

Kansainvälinen osakerahasto

Kenelle rahasto sopii

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa maailmanlaajuisesti ympäristötekniikan alalla toimiviin yhtiöihin ja arvioi näiden yhtiöiden tuottonäkymät kiinnostaviksi. Suosittelemme rahastoa sijoittajille, jotka haluavat hyötyä salkunhoitajan ympäristötoimialan asiantunte-
muksesta sekä toimialan korkeasta kasvupotentiaalista. Suosittelemme sijoitusajaksi vähintään viittä vuotta.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoite

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa rahasto-osuuden arvoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla varansa kansainvälisille osakemarkkinoille. Rahasto tavoittelee merkittävää arvonnousua hyödyntämällä ympäristötoimialan kasvua.

Rahaston sijoitusstrategia

Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti yhtiöihin, jotka kehittävät tai tuottavat teknisiä menetelmiä ympäristön laadun turvaamiseksi. Rahaston kohdeyhtiöiden liiketoiminnasta merkittävä

osa liittyy uusiutuvien energiamuotojen kehittämiseen ja käyttöön, energian varastointiin ja energiatehokkuuteen. Lisäksi Rahasto sijoittaa yhtiöihin, jotka kehittävät jäte- ja vesihuoltoa tai tarjoavat teknologioita, tuotteita ja palveluja ympäristöongelmien ratkaisemiseksi.

Rahaston riskiprofiili

Rahaston riskitaso on kansainvälisiä osakemarkkinoita vastaava. Kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitys vaikuttaa rahaston arvoon. Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin liittyy lisäksi valuuttakurssiriski. Arvonmuutokset lyhyellä aikavälillä voivat olla voimakkaita. Rahaston riskitasoa pyritään alentamaan hajuttamalla omistuksia maailmanlaajuisesti ympäristösektorin eri toimialoille.

Merkinnät ja lunastus

Merkintä- ja lunastustoimeksiannon voi jättää UB Omaisuudenhoidon konttoriin aukioloaikana puhelimitse, sähköpostilla, faksilla tai internetissä osoitteessa www.unitedbankers.fi.

Rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan rahasto-osuuden arvoon sinä pankkipäivänä,

jolloin Rahastoyhtiö on ennen klo 14.00 saanut riittävät tiedot merkinnästä ja merkitsijän henkilöllisyydestä ja merkintäsumma on Rahaston tilillä.

Merkintäkurssi (rahasto-osuuden arvo) on merkintäpäivänä klo 14.00 laskettu kurssi. Jos Rahastoyhtiö saa tiedot merkinnästä ja merkitsijän henkilöllisyydestä klo 14.00 jälkeen, merkintäpäivä on seuraava pankkipäivä ja merkintäkurssi on merkintäpäivänä klo 14.00 laskettu kurssi.

Ennen klo 14.00 vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan siihen rahasto-osuuden arvoon, jonka Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuudelle samana pankkipäivänä klo 14.00. Klo 14.00 jälkeen vastaanotettu lunastustoimeksianto toteutetaan rahasto-osuudelle seuraavana pankkipäivänä klo 14.00 laskettavaan arvoon.

Rahaston arvo lunastettaessa voi olla korkeampi tai matalampi kuin rahastoa merkittäessä.

Minimisijoitus

Kertasijoitus 1 000 EUR

Palkkiot

Merkintäpalkkio 1,00 %
Lunastuspalkkio 1,00 %
Vuosittainen hallinnointi- ja säilytyspalkkio 1,50 %
Tuottosidonnainen palkkio: 10 prosenttia 12 kuukauden euribor-koron ylittävästä tuotosta silloin, kun rahasto ylittää aikaisemman korkeimman arvonsa ja on tuottanut kumulatiivisesti enemmän kuin 12 kuukauden euribor-korko

Osuustodistus 20 EUR
Omistajavaihdon rekisteröinti 20 EUR

Pankkitili

SEB 330100-1125509

Riskitaso ja sijoitusten tyyppi

Rahaston riskitaso on kansainvälisiä osakemarkkinoita vastaava. Kansainvälisiä osakesijoituksia

Suosittelut sijoitusaika

Vähintään 5 vuotta

Rahasto-osuuden arvon alenemisen riski

Rahaston arvonmuutokset voivat olla voimakkaita

Kansainvälinen osakerahasto

UB Puhdas Ympäristö

Rahasto on Sijoitusrahastodirektiivin mukainen Suomessa rekisteröity sijoitusrahasto (UCITS). Rahaston salkunhoidosta vastaa UB Omaisuudenhoito Oy.

Salkunhoitaja

Juhani Toivonen

Rahaston hallinnoinnista vastaa UB Rahastoyhtiö Oy

Rahaston säännöt on vahvistettu

7.3.2008

Rahaston aloituspäivä

6.6.2008

Rahaston osuuslajit

Kasvuosuudet

Rahasto-osuuden arvon julkaiseminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna. Rahasto-osuuden arvo on saatavissa jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiöstä. Rahasto-osuuden arvo on Rahaston arvo jaetuna liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrällä.

Säilytysyhteisö

Rahaston säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Vertailuindeksi

MSCI World TR (eur)

Noteerausvaluutta

EUR

Rahasto ei ole sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

Valvova viranomainen

Rahoitustarkastus
Snellmaninkatu 6 / PL 159
FI-00101 Helsinki
puhelin 010 83 151

Rahasto-osuuksien myynti ja markkinointi

UB Omaisuudenhoito Oy myy ja markkinoi rahastoa.

Sijoitusrahastojen verotus

Tuloverolain mukaan rahastot ovat verovapaista yhteisöjä. Ne eivät maksa veroja korkotuloista, luovutusvoitoista tai Suomesta saaduista osingoista. Ulkomailta saaduista osingoista rahasto maksaa kyseiseen maahan verosopimuksen mukaisen lähdeveron.

Rahasto-osuuksien omistajien verotus (vuonna 2007)

Rahasto-osuuksien omistajalle voi syntyä rahasto-osuuksien lunastuksesta luovutusvoittoa. Nämä tulot ovat verotettavaa pääomatuloa, joka osuudenomistajan on itse ilmoitettava verottajalle. Rahastoyhtiö ilmoittaa vuosittain verottajalle rahasto-osuuksien omistustiedot.

Lisää tietoa verohallinnon osoitteesta www.vero.fi.

Rahastoyhtiö

Rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy. Y-tunnus 2118101-5. UB Rahastoyhtiö Oy on United Bankers Securities Oy:n täysin omistama tytäryhtiö, joka harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa.

Tietoa rahastosta

Rahastoesite, yksinkertaistettu rahastoesite, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ovat vapaasti saatavissa UB Omaisuudenhoito Oy:n konttorista sekä internetistä osoitteessa www.unitedbankers.fi.

Rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastajat

Rahastoyhtiön ja rahaston tilintarkastajana toimii KHT Yhteisö Tuokko Tilintarkastus Oy ja varatilintarkastajana KHT Olavi Guttorm. Rahasto-osuuden omistajien valitsemana tilintarkastajana toimii KHT Jari Miikkulainen ja hänen varamiehenään KHT Ilari Hakala.

Myynti ja salkunhoito

UB Omaisuudenhoito Oy
Aleksanterinkatu 21 A, PL 432
00101 Helsinki
Puhelin (09) 25 380 300
Faksi (09) 25 380 310
rahasto@unitedbankers.fi
www.unitedbankers.fi

Rahaston hallinnointi

UB Rahastoyhtiö Oy
Aleksanterinkatu 21 A, PL 432
00101 Helsinki
Puhelin (09) 25 380 200
Faksi (09) 25 380 289