

Rahaston kulut:

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	1,0 %
Lunastuspalkkio	1,0 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	1,26 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	20 % referenssituoton (5 % p.a.) ylittävstä tuotosta (v. 2018: 0,00 %)

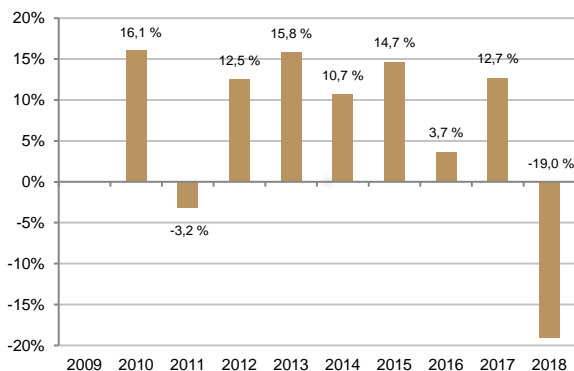
Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. **Juoksevilla kuluilla** tarkoitetaan kokonaiskulujen suhdetta rahaston arvoon. Juoksevat kulut perustuvat edellisen kalenterivuoden perityihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot

Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion, jonka rahastoyhtiö maksaa säilytysyhteisölle. Hallinnointi- ja säilytyspalkkiot on huomioitu päivän arvoissa, eikä niitä veloiteta sijoittajalta erikseen.

Lisätietoja kuluista ja palkkioiden laskennasta on esitetty virallisessa rahastoositeessa. Rahastoosite on saatavissa osoitteesta www.vam.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahaston aloituspäivä on 15.4.2010.

Rahaston historiallisen tuoton perusteella ei voi ennakoita tulevaa kehitystä. Markkinatilanteesta riippuen rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea.

Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointipalkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei.

Rahasto-osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro, joka on myös rahaston perusvaluutta.

Käytännön tiedot

Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoosite ja muut rahastojulkaisut ovat saatavilla UB Rahastoyhtiöstä Oy:stä ja Visio Varainhoito Oy:stä ja tietyin osin myös Internetistä osoitteista www.unitedbankers.fi ja www.vam.fi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Viimeisin osuuden arvo on saatavilla rahastoyhtiön ja Visio Varainhoito Oy:n internetsivuilta.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Visio Varainhoito Oy ja UB Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoositeen kanssa.

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB

Tilintarkastaja: KHT Yhteisö, Oy Tuokko Ltd

Rahaston sääntöjen viimeisin vahvistuspäivä on 8.7.2016 Suomessa ja ne ovat voimassa 15.9.2016 alkaen.

UB Rahastoyhtiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintietoosite on voimassa 31.1.2019 alkaen.