



RAHASTON PALKKIOT JA KULUT

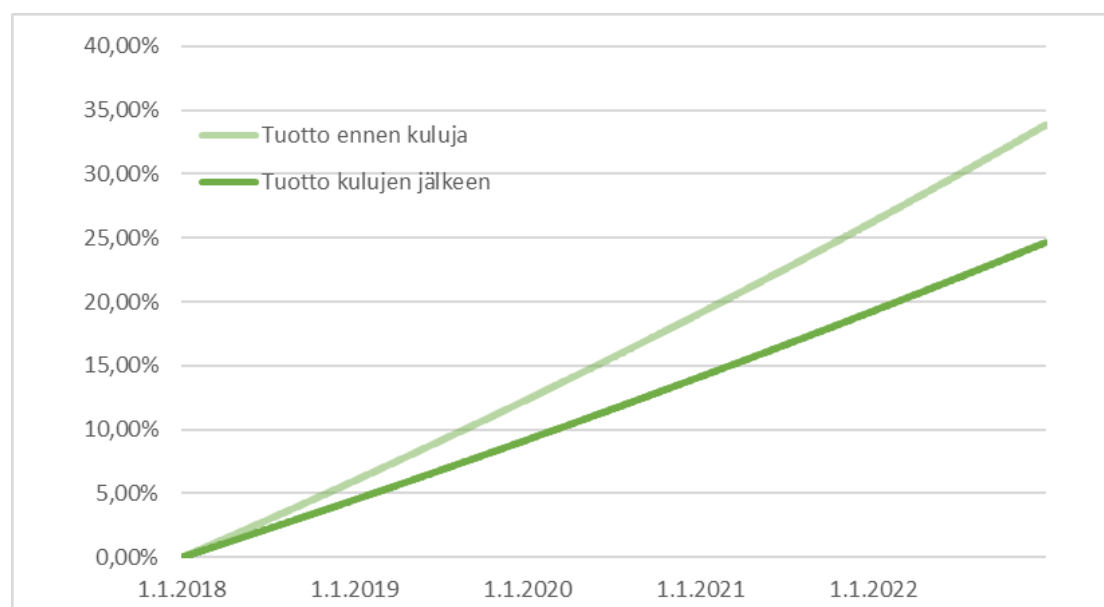
ERIKOISSIJOITUSRAHASTO UB POHJOISMAISET LIIKEKIINTEISTÖT, POP A-SARJA

ISIN-koodi: FI4000292354

SIJOITUSRAHASTOON LIITTYVÄT PALKKIOT JA KULUT*

	%	€
1. Kertaluonteiset palkkiot ja kulut Esim. merkintä- ja lunastuspalkkiot	0,40 %	40,00 €
2. Jatkuvaluonteiset palkkiot ja kulut Esim. sijoitustutkimuspalkkiot, kiinteä hallinnointipalkkio ja säilytysyhteisön palkkiot	2,54 %	254,45 €
3. Liiketoimiin liittyvät kulut Esim. välityspalkkiot ja valuuttakustannukset	0,21 %	20,88 €
4. Satunnaiset palkkiot ja kulut Esim. tuottosidonnaiset palkkiot	0,00 %	- €

KULUJEN JA PALKKIOIDEN VAIKUTUS RAHASTOSIJOITUKSEN TUOTTOON**



*Esimerkkilaskelmassa on käytetty oletuksena 10 000 euron sijoitusta yhden vuoden ajaksi olettaen, ettei rahaston arvoon liity arvonmuutoksia. Rahastosta perittävät merkintä- ja lunastuspalkkiot on esitetty vuositasolla suhteutettuna yhden vuoden ajanjakson ja rahaston suositellun vähimmäissijoitusajan kesken.

** Kaavio on laadittu 6 % p.a. tuotto-oletuksella. Kaaviossa on huomioitu ainoastaan UB Rahastoyhtiö Oy:n suoraan rahastosta perimät palkkiot. Lisäksi rahaston varoista veloitetaan mm. välityksestä, säilytyksestä ja sijoitustutkimuksesta aiheutuneita kuluja sekä rahastojen sijoituksiin mahdollisesti liittyviä muita kuluja. Näiden lisäksi rahastosta voidaan veloittaa myös tuottosidonnaisia palkkioita. Kaavio on laadittu rahaston suositellun vähimmäissijoitusajan mukaan. Edellä mainitut kulut ovat arviolta 1,35 % p.a. rahaston varoista.

POP-Pankit ovat Rahastojen myynnin ja markkinoinnin osalta MiFID II -sääntelyn tarkoittamalla tavalla suhteessa UB Omaisuudenhoitoon ja vastaanottavat UB Omaisuudenhoidolta rahastojen myynnin yhteydessä palkkionpalautuksia. POP -Pankeille palautetaan merkintäpalkkiot kokonaisuudessaan (100 %), lunastuspalkkioista puolet (50%) ja nettohallinnointipalkkiosta 60% (huomioiden mahdolliset Asiakkaan palkkionpalautukset). Palautukset maksetaan neljännesvuosittain jälkikäteen.