



Avaintietoesitys

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Sijoitusrahasto Visio Compounder

ISIN-koodi FI4000414453

Tätä rahastoa hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu United Bankers-konserniin.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoite on pitkän aikavälin arvonnousu sijoittamalla osakkeisiin globaalisti.

Rahasto analysoi potentiaaliset sijoituskohteensa kaksivaiheisella prosessilla. Ensimmäinen analyysivaihe toteutetaan kvantitatiivisilla menetelmillä, joiden avulla koko maailman kattava sijoitusuniversumi rajataan merkittävästi alhaisempaan määrään potentiaalisia sijoituskohteita. Toisessa vaiheessa muodostetaan näkemys potentiaalisen sijoituskohteen edellytyksistä pysyä hyvänä sijoituksena mahdollisimman pitkään. Mikäli edellytyksiä pitkäjänteiseksi sijoituskohteeksi ei analyysin lopputuloksen perusteella nähdä, ei rahasto sijoita kyseiseen yhtiöön. Olennainen osa toista analyysivaihetta on potentiaalisten sijoituskohteiden kestävyuden (eng. sustainability) arviointi.

Kestävällä sijoituskohteella tarkoitetaan sellaisen liiketoiminta- ja johtamismallin omaavaa yhtiötä, joka ottaa aidosti

huomioon ja pyrkii konkreettisesti edistämään muidenkin yhtiön sidosryhmien kuin osakkeenomistajien etuja. Em. sidosryhmiä ovat mm. työntekijät, asiakkaat, alihankkijat, ympäristö, luotonantajat, lainsäätäjät, verottaja, media jne. Mikäli yhtiötä ei analyysin perusteella nähdä kestäväksi ei rahasto voi siihen sijoittaa.

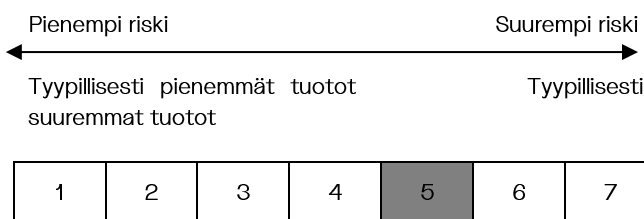
Sijoitusaika kohdeyhtiöihin on lähtökohtaisesti erittäin pitkä (useita vuosia) eikä rahasto sovelle lyhyen aikavälin sijoitusstrategioita.

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Rahaston perusvaluutta on euro.

Rahasto-osuuksia voi merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 5 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili



Rahaston riski-tuotto-profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1 - 7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä.

Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suosittelemalla laskukaavan perusteella rahaston nykyinen riskiluokka on 5. Luokka 5 tarkoittaa sitä, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita sitä, että sijoitus olisi aivan riskitön. Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuotto-profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Johdannaisriski: Johdannaisien käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisien käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisien käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoliriskejä.

Valuuttakurssiriski: Valuuttakurssien muutoksilla voi olla merkittävä vaikutus rahaston arvoon, koska sijoituksia voidaan tehdä myös muihin kuin euromääräisiin instrumentteihin.

Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovitujen ehtojen mukaisesti.

Erityisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tapahtumat, kuten äkillinen rahanarvon aleneminen tai poliittiset riskit.

Lisätietoja riskeistä on saatavilla rahastoesitteestä.

Rahaston kulut:

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

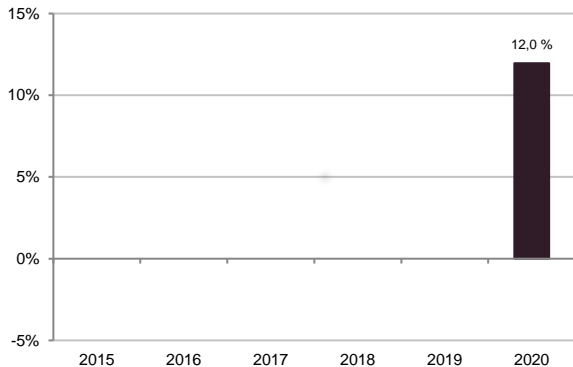
Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	maks. 2,0 %
Lunastuspalkkio	maks. 2,0 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	1,08 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio: Ei tuottosidonnaista palkkiota	

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

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

Hallinnointi- ja säilytyspalkkiot on huomioitu päivän arvoissa, eikä niitä veloiteta sijoittajalta erikseen.

Lisätietoja kuluista ja palkkioiden laskennasta on esitetty virallisessa rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.vam.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys


Rahaston aloituspäivä on 31.12.2019. Kuvaaja esittää rahaston vuosittaisen kokonaistuoton.

Käytännön tiedot

Minimimerkintä rahastoon on 100 euroa.

Rahaston säännöt, sijoittajan avaintietoeste 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 rahastoesitteen kanssa.

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB

Tilintarkastaja: KHT Yhteisö, Oy Tuokko Ltd

Rahaston sääntöjen viimeisin vahvistuspäivä on 9.12.2019 Suomessa ja ne ovat voimassa 31.12.2019 alkaen.

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

Tämä avaintietoeste on voimassa 28.1.2021 alkaen.