



Sijoita suomalaisiin yrityslainoihin





Tavoitteenamme on tarjota laadukasta ja asiantuntevaa palvelua sekä olla johtava kotimainen pankkien ulkopuolinen yritysrahoitusalan toimija Suomessa. Se onnistuu ainoastaan jatkuvalla palveluiden kehittämisellä sekä tuottamalla ensiluokkaisia asiakaskokemuksia.

Antti Suorsa, toimitusjohtaja, UB Rahoitus



UB Rahoitus on lainamuotoisen joukkorahoituksen edelläkävijä

UB Rahoitus Oy haluaa tuoda joukkorahoituksen kaikkien suomalaisten yritysten ja sijoittajien saataville. Sekä sijoittamisen että rahoituksen hakemisen tulee olla mahdollisimman helppoa ja toimivaa. Tämä on sekä sijoittajiemme että lainaa palvelustamme hakevien yritysten etu.

Joukkolainarahoitus on satoja vuosia käytetty rahoitusmuoto ja nykyisin monissa maissa yritysten selvästi yleisimmin käyttämä rahoitusvaihtoehto. Euroopassa joukkolainarahoitus on nopeimmin kasvava yritysrahoituksen muoto. Suomessa se on ollut aiemmin vain suuryritysten käytössä.

Lainamuotoisessa joukkorahoituksessa perinteinen rahoitusmuoto kohtaa uuden teknologian luomat mahdollisuudet. Teknologian avulla joukkolainarahoituksesta

on saatu kustannuksiltaan järkevä rahoitusvaihtoehto myös pk-yrityksille. UB Rahoituksen verkkopalvelu tekee rahoituksen hankinnasta pk-yrityksille nopeaa ja vaivatonta.

UB Rahoituksen verkkopalvelussa sijoittajat valitsevat itse kriteerit, joiden perusteella he haluavat rahoittaa yrityksiä. Rahoitettavien kohteiden vertailu on sijoittajille helppoa, sillä palvelu tarjoaa yhdenmukaiset tiedot kaikista tarjolla olevista sijoituskohteista.

LUOTETTAVA

Ensimmäinen Finanssivalvonnan virallisesti rekisteröimä lainamuotoisen joukkorahoituksen välittäjä.

TÄYSIN KOTIMAINEN

UB Rahoitus kuuluu suomalaiseen sijoituspalvelukonserni United Bankersiin. UB Rahoituksen johtohenkilöt ovat myös yrityksen osakkaita.

VAHVAT KUMPPANIT

Olemme valinneet yhteistyökumppanimme huolellisesti, jotta pystymme täyttämään asiakkaidemme odotukset.

Yrityslainat sijoituskohteena

Sijoittaja voi pienentää sijoitusten kokonaisriskiä hajauttamalla pääomaa mahdollisimman monen eri yrityksen lainaosuuksiin.

Lisätuottoa voi saavuttaa sijoittamalla kertyneet korkotuotot ja palautuneen lainapääoman uudelleen. Yrityslainaosuuksien lyhennykset ja korot kertyvät kuukausittain sijoitustilille, josta varat ovat heti käytettävissä.

Jälkimarkkinapalvelussa sijoittaja voi ostaa ja myydä lainaosuuksia myös kesken lainakauden. Tämä lisää sijoitusten tulouttamisen joustavuutta entisestään.

Kohteiden arviointi

Jokainen UB Rahoituksen palveluun sijoituskohteeksi avattava yrityslaina on arvioitu huolellisesti.

UB Rahoitus selvittää yrityksen taloustilanteen ja arvioi maksukyvyn lainakauden aikana. Tiedot ovat sijoittajien käytettävissä ennen sijoituspäätöksen tekemistä.

Lainan korko määritetään sijoitukseen kohdistuvan riskin mukaan. Riskimääritykseen vaikuttavat yrityksen taloustilanne, luottoluokitus ja mahdolliset lainan vakuudet.

UB Rahoitus noudattaa jokaisen lainahakemuksen arvioinnissa samoja määreitä ja toimii aina vastuullisen luotonmyönnön periaatteiden mukaisesti. Tämä palvelee molempia osapuolia eli niin lainaa hakevia yrityksiä kuin sijoittajia.

Kattavat tiedot jokaisesta sijoituskohteesta

Rekisteröityneille sijoittajille on tarjolla yksityiskohtaiset tiedot jokaisesta sijoituskohteeksi hyväksytyistä yritysainasta ja lainaa hakeneesta yhtiöstä. Sijoittaja saa tiedot lainaa hakevasta yhtiöstä, yhtiön omistuksesta, yhtiön liiketoiminnasta, rahoitettavasta hankkeesta ja yhtiön taloudesta. Finanssivalvonnan vaatimusten mukainen perustietoasiakirja löytyy niin ikään palvelusta.



VAIN SUOMALAISIA YRITYKSIÄ

Sijoituskohteeksi hyväksytään vain Suomeen rekisteröityjä yhtiöitä, joiden yhtiömuoto on avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö tai julkinen osakeyhtiö.



LUOTTOLUOKITUS AAA–A

Sijoituskohteena on vain AAA–A* luottoluokituksen saaneiden yhtiöiden lainoja. Luottoluokitus arvioidaan yhteistyössä Suomen Asiakastieto Oy:n kanssa.



MAKSUKYKY LAINAEHTONA

Keskeinen ehto sijoituskohteeksi hyväksymisessä on yrityksen maksukyky. Arvioimme maksukyvyn säilymisen lainakauden aikana yrityksestä saatavilla olevien taloustietojen pohjalta.

- **Yrityslainojen vuosikorko on 3,5–13,5%, keskimäärin välitettyjen yritysainojen korko on 9,6 %**
- **Minimisijoitus yksittäiseen yritysainaan on 50 euroa ja maksimi 10 % koko lainasummasta**

*Hankkeissa, jotka rahoitetaan yhdessä pankin tai muun vakiintuneen päärahoittajan kanssa, voidaan laina välittää myös B-luottoluokituksen yrityksille.

Sijoittaminen yrityslainoihin

Sijoittaminen yrityslainoihin UB Rahoituksen verkkopalvelussa

UB Rahoituksen palvelussa voi sijoittaa osuuksiin valmiiksi arvioituista yrityslainoista. Sijoituskohteet valitaan joko yksitellen tai käyttämällä sijoitusautomaatiikkaa halutuun määrään. Jokaisesta sijoituskohteena olevasta lainasta on tarjolla kattavat tiedot.

Ennen lainan avaamista sijoituskohteeksi määritetään yrityksen lainankantokyky ja sijoituskohteena olevan yrityslainan korko. Sijoituskohteen korko määräytyy sijoitukseen kohdistuvan kokonaisriskin mukaan. Sijoituskohteena olevan lainan korkoon vaikuttavat yrityksen taloustilanne, luottoluokitus ja mahdolliset lainan vakuudet.

Sijoittaminen on vaivatonta, sillä kaikki tarvittavat allekirjoitukset ja tilisiirrot hoidetaan pankkitunnuksilla. Lainasijoituksista kertyvät korot ja palautuvat varat ovat heti käytettävissä sijoittajatilillä.

Järkevä kulurakenne sijoitusten koosta riippumatta

- **Ennustettava tasainen kassavirta**
Lainojen lyhennykset ja korot kertyvät kuukausittain sijoitustilille
- **Huolellisesti arvioidut lainasijoituskohteet**
Yksityiskohtaiset taloustiedot lainoitettavista yrityksistä yhteistyössä Suomen Asiakastieto Oy:n kanssa
- **Sijoitustilin varojen vapaa käytettävyys**
Varat ovat nostettavissa tai ne voidaan sijoittaa uudelleen joko automaattisesti tai manuaalisesti
- **Jälkimarkkina** mahdollistaa lainasijoitusten myymisen ja ostamisen palveluun rekisteröityneiden sijoittajien välillä lainakauden aikana
- **Ajantasaiset tiedot** kassavirroista ja sijoituksista, **monipuoliset työkalut** sijoitusten analysointiin, **automaattiset raportit** verottajalle ja kirjanpitoon



SIJOITUSTILIN LUOMINEN

Sijoittajaksi voivat rekisteröityä sekä yksityishenkilöt että yritykset ja yhteisöt.



SIJOITUSKOHTEIDEN VALITSEMINEN

Lainoihin voi sijoittaa valitsemalla kohteet yksitellen tai käyttämällä sijoitusautomaatiikkaa halutuin määrein.



SIJOITUSTEN ANALYSOINTI

Palveluun rekisteröityneellä sijoittajalla on jatkuvasti käytettävissään ajantasaiset tiedot kassavirroista ja sijoituksistaan.



SIJOITUSTEN TULOUTTAMINEN

Tilitetyt lainalyhennykset ja korkotuotot ovat heti sijoittajan käytettävissä.

Palkkiot ja kustannukset

Sijoitustilin luominen UB Rahoituksen verkkopalveluun on maksutonta. Palkkioita peritään vain palvelussa tapahtuvaan sijoitustoimintaan liittyvistä rahansiirroista.

Siirtopalkkio

UB Rahoitus veloittaa 1 % siirtopalkkion, kun varoja siirretään markkinapaikalle, mikäli käyttäjän markkinapaikalle siirtämien varojen kokonaissumma jää alle 50 000 euron.

Hallinnointipalkkio

UB Rahoitus perii jokaisen takaisin maksetun lainanlyhennyksen pääomasta 1 % hallinnointipalkkion.

Myynti jälkimarkkinalla

UB Rahoitus perii jälkimarkkinalla myytävästä lainaosuudesta 1 % palkkion myyntihinnasta.

Maksumuistutus- ja viivästyskorkokulut

UB Rahoitus laskuttaa ja veloittaa mahdolliset lainojen maksumuistutus- ja viivästyskorkokulut lainanottajalta ja tilittää viivästyskoron sijoittajalle.

Sijoitusten verokohtelu

Henkilösijoittajat maksavat veroa kaikesta korkotulosta normaalin voimassa olevan verotuskäytännön mukaisesti. Yritykset ja yhteisöt ilmoittavat saadun korkotulon kirjanpidossa ja maksavat siitä normaalin yhteisöveron.

Joukkorahoituslainojen luovutuksesta syntyneet tappiot ovat verovähennyskelpoisia, eli tappioita käsitellään kuten perinteisissä sijoituskohteissa.

Yksityishenkilöt

Henkilöasiakkailta pidetään verot jokaisesta lainan takaisinmaksun korkotulon osuudesta saadun korkotulon mukaan. Tapahtumat raportoidaan automaattisesti verottajalle. Henkilöasiakkaat saavat ladattua palvelusta vuosittaisen veroraportin pdf-muodossa.

- Automaattinen veronpidätys korkotulosta
- Automaattinen raportti verottajalle
- Vuosittainen veroraportti pdf-muodossa

Yritykset ja yhteisöt

Yritykset ja yhteisöt ilmoittavat saadun korkotulon kirjanpidossa ja maksavat siitä normaalin yhteisöveron. Yritys- ja yhteisöasiakkaat saavat palvelun kautta kuukausikohtaisen kirjanpitokelpoisen raportin sijoitustuotoista. Yritykset ja yhteisöt ilmoittavat saadun korkotulon kirjanpidossa ja huolehtivat itse normaalin yhteisöveron maksamisesta tuottojen osalta.

- Kirjanpitokelpoinen raportti sijoitustuotoista kuukausittain
- Korkotulo ilmoitetaan kirjanpidossa
- Vero normaalin yhteisöveron mukaisesti



UB Rahoitus on osa United Bankers -konsernia. UB Rahoituksen toimiva johto on osakkaana yhtiössä ja sen perustajaosakkaat ovat niin ikään edelleen mukana kehittämässä UB Rahoituksen palvelua ja liiketoimintaa.



Sijoittamiseen sisältyvät riskit lainamuotoisessa joukko-rahoituksessa

Kuten kaikkeen sijoitustoimintaan, myös yrityslainoihin sijoittamiseen sisältyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

Sijoituspäätöstä tehdessään sijoittajan tulee tukeutua omiin analyysiinsä ja selvityksiinsä sijoitukseen liittyen sekä perehtyä sijoitukseen liittyviin etuihin ja riskeihin. Sijoittajan tulee tehdä itsenäinen arvio sijoittamisen oikeudellisista, verotuksellisista ja taloudellisista seurauksista.

Sijoittajan keskeisiin riskeihin lukeutuvat muun muassa lainanottajan maksukyvyn heikkeneminen, tuoton eroaminen odotetusta tai lainasopimuksen myymisen vaikeus jälkimarkkinoilla. Luottoriskin pienentämiseksi UB Rahoitus tarkistaa lainanhakijaksi rekisteröityneen yrityksen luottotiedot lainahakemuksen tekemisen yhteydessä. UB Rahoitus ei vastaa luottotietoja ylläpitävien tahojen rekisterien ajantasaisuudesta.

UB Rahoitus luokittelee lainaa hakevat yritykset luottoriskin mukaan helpottaakseen sijoituspäätöstä. Matalaksi arvioitu luottoriski ei takaa lainanottajan takaisinmaksukykyä tulevaisuudessa.

Lainasopimusten historiallinen tuotto ei ole tae tuotosta tulevaisuudessa. Varmin tapa pienentää velkakirjoihin ja vastapuoliin liittyvää riskiä on hajauttaa sijoituksia usean eri yrityksen lainoihin.



UB Rahoitus on tuonut merkittävän lisän UB:n palvelutarjontaan

Patrick Anderson, toimitusjohtaja, United Bankers Oyj



UB RAHOITUS

Asiakaspalvelu puh. 010 5244 520 arkisin klo 9–16

Helsinki Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki

Oulu Sepänkatu 20, 90100 Oulu

asiakaspalvelu@ubrahoitus.fi • www.ubrahoitus.fi