

## AVAIINTIETOASIAKIRJA

## Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahasto

## Tämän asiakirjan tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

ISIN-koodi	FI4000375621	Toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Tuotteen kehittäjä	Alexandria Rahastoyhtiö Oy	Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	4.3.2024
Verkkosivu	<a href="https://www.alexandria.fi/rahastot">https://www.alexandria.fi/rahastot</a>	Yhteydenotot numeroon	020010100

Varoitus: Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

## Mikä tämä tuote on?

## Tuotteen tyyppi

Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) mukainen erikoissijoitusrahasto-muotoinen vaihtoehtorahasto (AIF).

Tuotteella ei ole eräänymisaikaa. Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa osuudenomistajan rahasto-osuudet, jos siihen on osuudenomistajaan liittyvä painava peruste. Perusteen tulee lisäksi liittyä siihen, että omistuksesta sijoitusrahastossa voi aiheutua velvoitteita, joita rahastoyhtiön ei voida edellyttää kohtuudella hoitavan. Lisätietoja rahaston säännöistä.

## Tuotteen tavoitteet

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa aktiivisella salkunhoidolla. Rahasto sijoittaa varansa pääsääntöisesti sijoitus- ja erikoissijoitusrahastoihin, jotka sijoittavat varansa pääsääntöisesti maailmanlaajuisesti eri korko-omaisuusluokkiin. Rahaston sijoitustoiminta keskittyy erityisesti Investment Grade- ja High Yield -yrityslainoihin sijoitaviin rahastoihin ja ETF-sijoituksiin, jotka ovat pääsääntöisesti euromääräisiä ja/tai valuuttasuojattuja.

Rahaston varoja voidaan lisäksi sijoittaa Euroopan valtioiden, julkisyhteisöjen tai muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjalainoihin, muihin korkoa tuottaviin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, talletuksiin luottolaitoksissa, sekä muihin kuin edellä tarkoitettuihin arvopapereihin.

Normaalitilanteessa vähintään 50 % rahaston varoista sijoitetaan Investment Grade- ja High Yield -yrityslainoihin ja rahaston varoista vähintään 90 % on sijoitettuna maailmanlaajuisesti eri korko-omaisuusluokkiin. Markkinatilanteen ja salkunhoitajan näkemyksen mukaan rahaston neutraalipainosta voidaan poiketa ja sijoitukset voivat olla tilapäisesti myös osittain tai kokonaan käteisenä. Rahastolla on vain kasvuosuuksia. Sijoittajien maksamat palkkiot vaikuttavat rahaston tuottoon.

## Yksityissijoittaja, jolle tuote on tarkoitettu

- Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää matalaa riskiä ja on valmis pitämään sijoituksensa suositellun kolmen vuoden sijoitusajan loppuun asti.
- Sijoittaja tavoittelee ensisijaisesti kasvua sijoitetulle pääomalle.
- Sijoittajan taloudellinen tilanne tulee olla sellainen, että sijoittaja voi kantaa koko sijoitetun pääoman suuruisen tappion.
- Tuote sopii sijoittajalle, jolla on perusosaamista ja tietämystä sijoittamisesta ja pääomamarkkinoista (basic investor)

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

## Riski-indikaattori

Rahaston riski-indikaattori on opas tämän tuotteen riskitasoon muihin tuotteisiin verrattuna. Sillä esitetään, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa, koska markkinoilla tapahtuu liikkeitä tai koska sijoittajalle ei voida maksaa. Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

## Riski-tuottoprofiili



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää PRIIP-tuotetta hallussa 3 vuoden ajan: Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja

eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää joko osan tai koko sijoitetun pääomansa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

**Liikkeeselaskijan kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:**

**Likviditeettiriski;** riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan.

**Vastapuoliriski;** tällä tarkoitetaan, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeselaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

**Operatiivinen riski;** tällä tarkoitetaan riskiä tappioista johtuen esimerkiksi puutteellisista järjestelmistä, inhimillisestä tekijästä tai ulkopuolisista syistä.

**Valuutariski;** kahden valuutan välinen valuuttakurssi voi vaikuttaa lopulliseen tuottoon.

## Tuottonäkymät

### Sijoitus 10 000 EUR

Näkymät		1 vuosi	3 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
<b>Stressinäkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	8 182 e	8 218 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,18 %	-6,33 %
<b>Epäsuotuisa näkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	9 352 e	9 416 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,48 %	-1,99 %
<b>Kohtuullinen näkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	10 011 e	10 364 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,11 %	1,2 %
<b>Suotuisa näkömää</b>	<b>Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen</b>	12 806 e	12 958 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	28,06 %	9,02 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 3 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkömää kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkömää. Esitetyt näkömää ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkömää osoittaa rahamäärän, jonka sijoittaja voi saada takaisin äärimmäisessä markkinatilanteessa. Suositellun sijoitusajan epäsuotuisa näkömää sijoitukselle ajalle 30.12.2020 - 29.12.2023. Suositellun sijoitusajan kohtuullinen näkömää sijoitukselle ajalle 29.5.2014 - 29.5.2017. Suositellun sijoitusajan suotuisa näkömää sijoitukselle ajalle 29.5.2020 - 29.5.2023.

## Mitä tapahtuu, jos Alexandria Rahastoyhtiö on maksukyvytön?

Rahaston varojen säilytyksestä vastaa säilytysyhteisö, jossa rahaston varoja säilytetään erillään rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Sijoittajan rahastoon sijoittamia varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Mikäli rahastoa hoitava rahastoyhtiö menee konkurssiin, säilytysyhteisö hoitaa rahastoa, kunnes se siirretään toisen rahastoyhtiön hallinnoitavaksi taikka rahasto voidaan lakkauttaa, jolloin rahaston varat jaetaan sijoittajille rahasto-osuuksien määrän mukaisessa suhteessa. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan piirissä.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kahden eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä lisämaksuja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

## Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

### Sijoitus 10 000e

Näkömää	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 3 vuoden kuluttua
<b>Kokonaiskulut</b>	360 e	700 e
Vaikutus vuotuisen tuottoon	3,60 %	2,27 %

## Kulujen rakenne

Alla olevassa taulukossa esitetään erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa, sekä eri kululuokkien merkitykset.

### TÄSSÄ TAULUKOSSA ESITETÄÄN VAIKUTUKSET VUOTUISEEN TUOTTOON

<b>Kertaluonteiset kulut</b>	Osallistumiskulut	0,33 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin.
	Irtautumiskulut	0,33 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta.
<b>Jatkuvaluonteiset kulut</b>	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,15 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,45 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jake-lukustannukset.
<b>Satunnaiset kulut</b>	Tulosperusteiset palkkiot	-	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	-	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

### Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

Suositteltu sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuottoprofiiliin. Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä avaintietoasiakirjassa mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Kussakin kalenteriviikossa on yksi (1) lunastuspäivä. Lunastuspäivä on kunkin kalenteriviikon keskiviikko. Jos kyseinen päivä ei ole pankkipäivä, lunastuspäivä on edellinen pankkipäivä. Lunastustoimeksianto tulee toimittaa Rahastoyhtiölle tai Rahastoyhtiön asiamiehelle vähintään yksi (1) viikko ennen lunastuspäivää. Sijoittajan saamat tuotot voivat olla merkittävästi pienempiä, mikäli sijoittaja irtautuu sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Sijoittajan saamat tuotot voivat vaihdella merkittävästi eri vuosien välillä ja tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt tuotto- ja riskiluvut on laskettu 3 vuoden suositellun sijoitusajan mukaisesti.

### Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa valittaa tuotteesta, voi sijoittaja ottaa yhteyttä Alexandria Rahastoyhtiöön, puh. 020010100 (pvm/mpm) tai sähköpostitse [info@alexandria.fi](mailto:info@alexandria.fi), Eteläesplanadi 22 A 4. krs, 00130 Helsinki. Lisätietoja menettelystä <https://www.alexandria.fi/asiakasinformaatio>.

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Sijoituslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Asian voi saattaa myös ratkaistavaksi sijoittajan kotipaikan tai Helsingin kärjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Vakuutuslautakunta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
Puhelin: 09 685 0120, verkkosivu [www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Kuluttajariitalautakunta, Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki  
Puhelin: 029 566 5200, verkkosivu [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

### Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, avaintietoasiakirjassa ja muut rahastoa koskevat julkaisut ovat saatavilla suomen kielellä osoitteesta [www.alexandria.fi](http://www.alexandria.fi) tai Alexandria Rahastoyhtiö Oy:stä, Eteläesplanadi 22 A 4. krs, 00130 Helsinki sekä Alexandria Group Oyj:n konttoreista. Tarvittavat asiakirjat toimitetaan asiakkaalle lainsäädännön vaatimalla tavalla ennen merkinnän tekemistä.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan jokaiselle pankkipäivälle ja julkaistaan seuraavana pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvo on nähtävillä Alexandria-konsernin verkkosivuilla osoitteessa [www.alexandria.fi](http://www.alexandria.fi).

Rahaston muut lisätiedot osoitteesta <https://www.alexandria.fi/rahastot>.