

AVAIINTIETOASIAKIRJA

Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahasto**Osuussarja I****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	FI4000561691	Toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Tuotteen kehittäjä	Alexandria Rahastoyhtiö Oy	Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	4.3.2024
Verkkosivu	https://www.alexandria.fi/rahastot	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 rahamarkkinaväliseisiin, 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 tuottoonsa 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.

Liikkeeseenlaskijan 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 liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

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

Valuuttariski; kahden valuutan välinen valuuttakurssi voi vaikuttaa lopulliseen tuottoon.

Tuottonäköymät

Sijoitus 10 000 EUR

Näköymät		1 vuosi	3 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 182 e	8 218 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,18 %	-6,33 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 352 e	9 416 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,48 %	-1,99 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 011 e	10 364 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,11 %	1,2 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	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 tuottonäköymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näköymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näköymiin. Esitetyt näköymät 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. Stressinäköymä 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. Stressinäköymä osoittaa rahamäärän, jonka sijoittaja voi saada takaisin äärimmäisessä markkinatilanteessa. Suositellun sijoitusajan epäsuotuisa näköymä sijoitukselle ajalle 30.10.2020 - 29.12.2023. Suositellun sijoitusajan kohtuullinen näköymä sijoitukselle ajalle 29.5.2014 - 29.5.2017. Suositellun sijoitusajan suotuisa näköymä 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. Luku 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

Näköymä	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	340 e	638 e
Vaikutus vuotuisen tuottoon	3,4 %	2,07 %

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

Kertaluonteiset kulut	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.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,15 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,25 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	-	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	-	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Suosittelun sijoitusaika perustuu rahaston riski-tuotto profiiliin. 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, 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 käräjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Vakuutuslautakunta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120, verkkosivu www.fine.fi

Kuluttajariitalautakunta, Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki
Puhelin: 029 566 5200, verkkosivu www.kuluttajariita.fi

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, avaintietoasiakirjassa ja muut rahastoa koskevat julkaisut ovat saatavilla suomen kielellä osoitteesta 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.

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