

AVAITIETOASIAKIRJA

Alexandria Maltillinen Sijoitusrahasto

Osuussarja I

Tämän asiakirjan tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiainestoa. 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	FI4000480140	Toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Tuotteen kehittäjä	Alexandria Rahastoyhtiö Oy	Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	30.12.2022
Verkkosivu	https://www.alexandria.fi/rahastot	Yhteydenotot numeroon	020010100

Mikä tämä tuote on?

Tuotteen tyyppi

Alexandria Maltillinen sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), on sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen sijoitusrahasto.

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. 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 koh-tuudella hoitavan. Lisätietoja rahaston säännöistä.

Tuotteen tavoitteet

Sijoitusrahasto Alexandria Maltillinen on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääsääntöisesti toisten kotimaisten ja ulkomaisten maailmanlaajuisesti osak-keisiin ja korkoinstrumentteihin sijoittavien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä pääoman arvonnousu hyvin hajautetulla riskitasolla. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla. Normaalitylanteessa rahasto sijoittaa 80 % varoistaan korkomarkkinoille ja 20 % osakemarkkinoille. Osakemarkkinasijoitusten osuus rahaston sijoituksista voi vaihdella välillä 0 - 40 % rahaston varoista, suorien osakesijoitusten olleessa korkeintaan puolet tästä. Rahastolla on vain kasvuosuuksia. Sijoittajien maksamat palkkiot vaikuttavat rahaston tuottoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on tarkoitettu

- Ei-ammattimainen sijoittaja, joka sietää keskimatalaa 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 mene-tetään rahaa, koska markkinoilla tapahtuu liikkeitä tai koska sijoittajalle ei voida maksaa. Alexandria Maltillinen Sijoitusrahasto riskiluokaksi on as-teikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Alexandria Maltillinen Sijoitusrahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-tuotto-profiili



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 päämansa. 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.

Valuutariski; kahden valuutan välinen valuuttakurssi voi vaikuttaa lopulliseen tuottoon.

Tuottonäkymät

Sijoitus 10 000 EUR

Näkymät		1 vuosi	3 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 812 e	6 648 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-61,88 %	-11,16 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 521 e	6 774 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,76	-10,75 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 289 e	10 949 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,89 %	3,16 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 248 e	12 360 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,48 %	7,86 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 3 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät 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. Stressinäkömä 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 sijoittajanhenkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos Alexandria Rahastoyhtiö on maksukyvytön?

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos Alexandria Rahastoyhtiö Oy joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Tuote ei kuulu talletussuojan taikka sijoittajien korvausrahaston piiriin.

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

Näkömä	Eräännyttäessä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttäessä 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	326 e	612 e
Vaikutus vuotuisen tuottoon	3,26 %	1,92 %

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 pienempi.
	Irtautumiskulut	0,33 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumista sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,01 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,14 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jake-lukustannukset.
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?

Suositeltu sijoitus aika: 3 vuotta

Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä avaintietoesitteessä mainittuja kuluja ja kulurakennetta. Rahaston merkintä ja lunastus on mahdollista kaikkina Pankkipäivinä. Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastus toteutetaan rahaston sääntöjen mukaisen pankkipäivän osuuden arvoon, jos merkintä- tai lunastustoimeksianto on otettu vastaan rahastoyhtiössä ennen rahaston päiväkatkoa (klo13.00). Lunastus maksetaan kaksi (2) pankkipäivää lunastuspäivän jälkeen (T+2). 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 avaintietoesitteessä 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 Rahastoyhtiö Oy:öön, puh. 020010100 (pvm/mpm), Eteläesplanadi 22 A 4. krs, 00130 Helsinki.

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, avaintietoesite ja muut rahastoa koskevat julkaisut ovat saatavilla suomenkielellä osoitteesta www.alexandria.fi tai Alexandria Rahastoyhtiö Oy:stä, Eteläesplanadi 22 A 4. krs, 00130 Helsinki sekä Alexandria Pankkiiriliike 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>