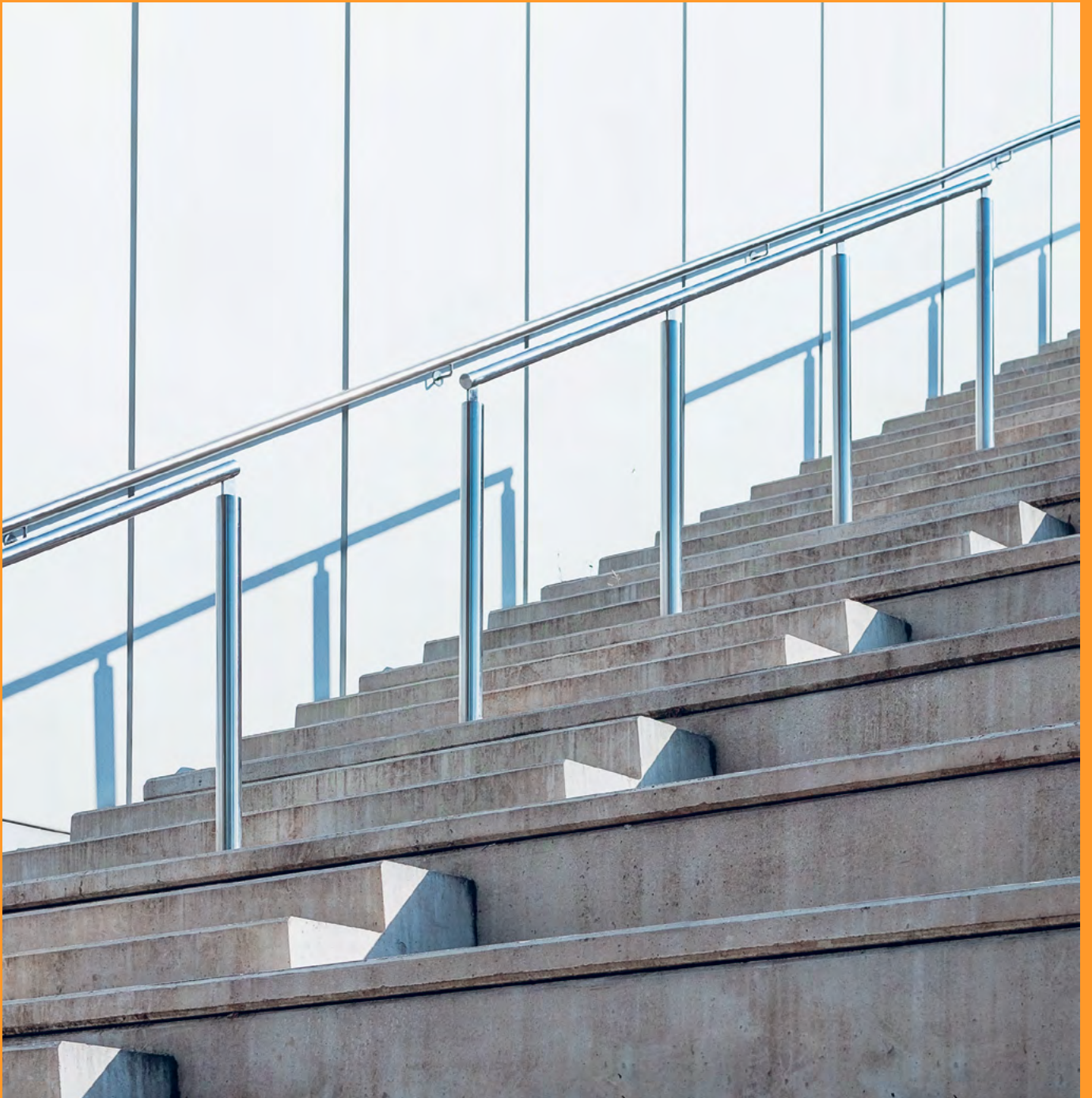


Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahasto

Hyödynnä noussut korkotaso sijoittamalla yrityslainoihin



ALEXANDRIA



Hajautusta salkkuun tuotto- odotuksesta tinkimättä

Nousseen korkotason myötä sekä korkean että vähän matalamman luottoluokituksen yrityslainat ovat jälleen varteenotettava vaihtoehto osakesijoituksille. Alexandria Yrityskorko on kasvusuusmuotoinen erikoissijoitusrahasto, joka tarjoaa mahdollisuuden sijoittaa laajalla hajautuksella yrityslainoihin. Rahaston pääasiallisina sijoituskohteina ovat:

- Investment Grade -yrityslainat
- High Yield -yrityslainat

Lisäksi rahasto voi sijoittaa vähäisemmässä määrin muihin korkoluokkiin, kuten vaihtoehtoihin korkosijoituksiin, valtionlainoihin ja kehittyvien markkinoiden lainoihin. Rahasto hajauttaa varansa maailmanlaajuisesti pääasiassa muiden sijoitusrahastojen ja korkosidonnaisten arvopapereiden kautta.

Alexandria Yrityskorko on osakerahastoa tai tyypillistä osakepainotteista yhdistelmärahastoa vakaampi ja riskitasoltaan maltillisempi sijoitus ja sen pitkän aikavälin vuosituotto-odotus on riskikorjatusti kilpailukykyinen (3-5 % p.a.). Se ei perinteisen korkorahaston tavoin suuntaa sijoitustoimintaansa vain yhteen korkoluokkaan, vaan hajauttaa varat markkinatilanteen ja salkunhoitomme näkemyksen mukaan parhainta tuottopotentiaalia omaaviin kohteisiin. Houkuttelevan riskikorjatun tuottoprofiilin lisäksi rahasto voi tuoda hajautushyötyä monenlaisiin salkkuihin. Näin ollen se sopii esimerkiksi sijoittajalle, joka pyrkii tasapainottamaan osake- tai kiinteistösijoituksiin painottuvan salkkunsä riskiä.

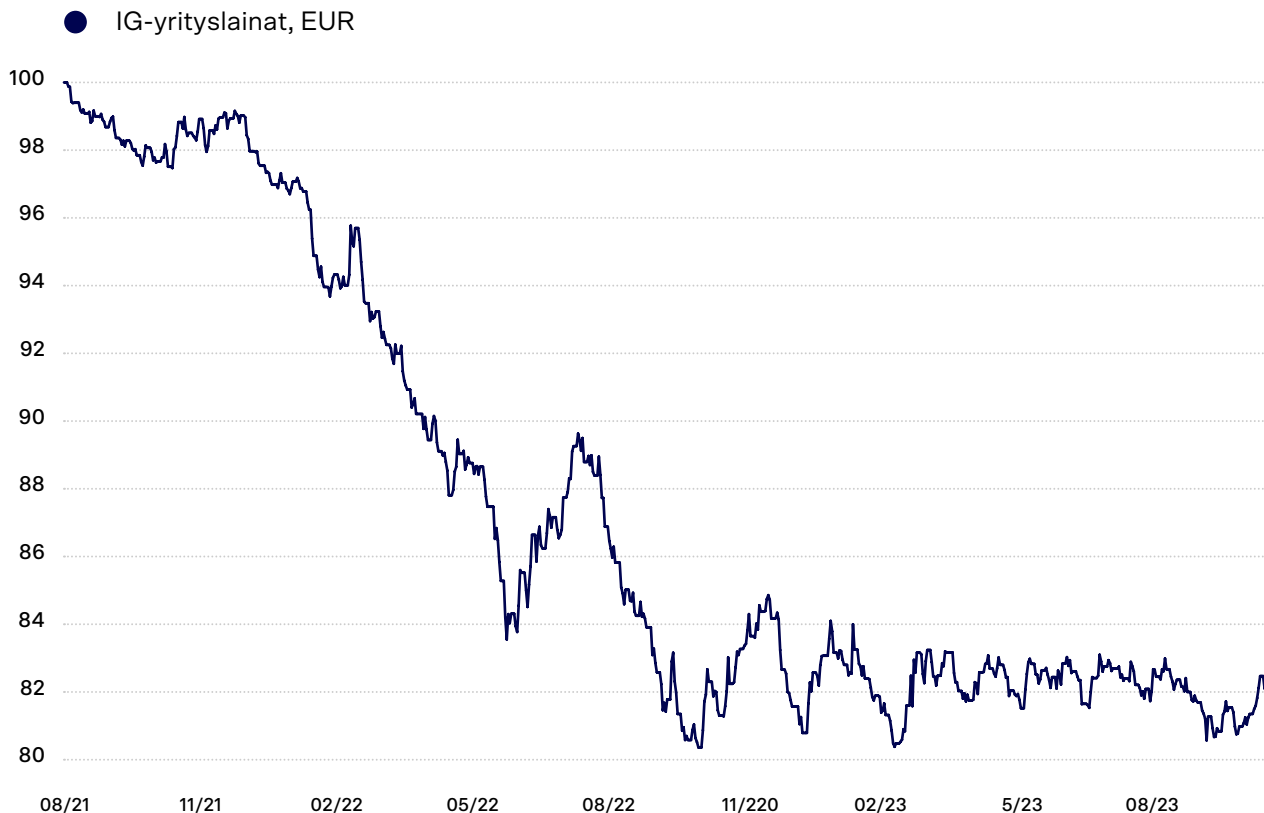
Rahasto tarjoaa pääsyn osuussarjoihin, joihin yksityissijoittajilla on harvemmin mahdollisuuksia sijoittaa. Lisäksi kattavasti hajautettuna ratkaisuna rahastolle luonteenomaista on suhteellisen maltillinen tuotonvaihtelu. Rahasto on tarkoitettu pitkäjänteiseen sijoittamiseen.

Yrityslainat myötätulessa

Yrityslainoilla on oma tärkeä roolinsa hajautetussa sijoitussalkussa, ja niiden houkuttelevuus on kasvanut erityisesti korkojen nousun vanavedessä. Suurin liike ylöspäin markkinakoroissa on hyvin todennäköisesti jo koettu, joten ajankohta on otollinen pidemmille korkosijoituksille. Yrityslainoihin sijoittava saa korkeiden viitekorkojen ohella korvauksen myös luottoriskin ot-

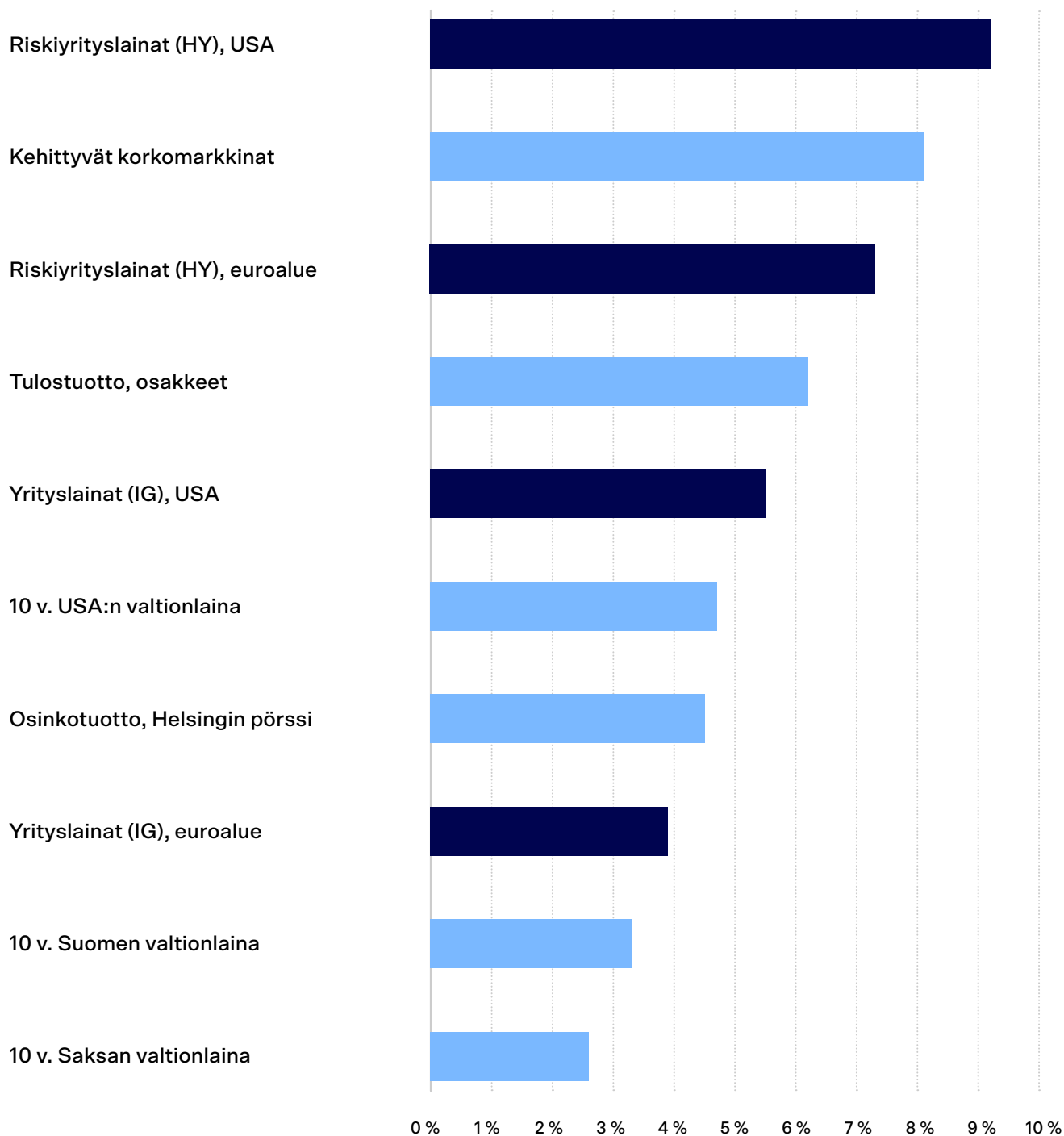
tamisesta riskilisän muodossa, joten tuottotasot ovat kokonaisuudessaan erittäin kilpailukykyisiä. Lisäksi ajoituksellisesti tilanne on pitkiin korkoihin sijoittaville mielenkiintoinen, sillä mahdollisesta korkotason laskusta voisi saada vielä lisätuottoa tavanomaisen korkotuoton päälle.

Koronnousut hinnoissa – oston paikka?



Lähde: Alexandria, Bloomberg (esitetty aikaväli 20.8.2021 – 10.11.2023).

Esimerkkejä yrityslainojen ja muiden omaisuusluokkien tuottotasoista



Lähde: Alexandria, Bloomberg (11/2023).

Miksi sijoittaa Alexandria Yrityskorkoon?



Valmis korkorahastosalkku

Yhdellä ratkaisulla laaja hajautus sekä Investment Grade- että High Yield -yrityslainoihin.



Hajautushyöty

Erityisesti IG-yrityslainojen korrelaatio mm. osakkeisiin ja kiinteistöihin on usein alhainen, eli Alexandria Yrityskorolla on potentiaalia tasapainottaa monenlaista sijoitussalkkua.



Hyvät tuottotasot

Yrityslainojen tuottotasot ovat erityisesti vallitsevassa korkoympäristössä houkuttelevia luottoluokituksesta ja maantieteellisestä sijainnista riippumatta.



Mahdollinen korkotason lasku

Pidemmän duraation ratkaisuna rahasto hyötyisi mahdollisesta korkotason laskusta normaalien korkotuottojen lisäksi. Rahaston duraatiota on myös mahdollista laskea sal-kunhoidon näkemyksen mukaisesti, esim. jos korot ovat laskeneet merkittävästi.



Korkea tähtiluokitus

Alexandria Yrityskorko on saanut viisi Morningstar-tähteä*, eli se on sijoittunut globaalin vertailuryhmänsä parhaan 10 %:n joukkoon riskikorjatuilla tuotoilla mitattuna.



Varainhoitajahajautus

Valittuina parhaita korkomanagereita globaalisti. Sijoitukset kulutehokkaiden instituutio-osuussarjojen kautta.

*Tilanne per 31.10.2023. Morningstar päivittää tähtiluokitukset kuukauden välein, joten ne saattavat muuttua eivätkä näin ollen ole staattisia. Tähtiluokituksen minimi on yksi tähti ja maksimi viisi tähteä. Rahasto toimi nimellä Alexandria Vaihtoehtokorko 14.11.2023 asti.

Rahaston tiedot

Salkunhoitaja:	Alexandria Rahastoyhtiö Oy (Hahl)
Merkintä:	Kerran kuukaudessa (23. päivä tai sitä edeltävä pankkipäivä)
Lunastus:	Kerran kuukaudessa (23. päivä tai sitä edeltävä pankkipäivä)
Minimisijoitus:	1 000 € tai 100 €/kk
Merkintäpaikka:	Lähimmässä Alexandrian konttorissa tai Alexandrian asiamiehen välityksellä
Merkintäpalkkio:	1 % (kertasijoitus ja jatkuva kk-säästö)
Lunastuspalkkio:	1 % (kertasijoitus ja jatkuva kk-säästö)
Tuottosidonnainen palkkio:	Ei tuottosidonnaista palkkiota
Vuotuinen palkkio yhteensä:	Juoksevat kulut 1,45 % (arvio). Juoksevat kulut kertovat rahaston kokonaiskulut edellisen kalenterivuoden aikana. Niihin sisältyy rahaston kiinteä hallinnointi- ja säilytyspalkkio ja sijoituskohteena olevien sijoitusrahastojen juoksevat kulut. Lisätietoja kuluista löytyy rahastoesitteestä, joka on saatavissa osoitteesta www.alexandria.fi/rahastot .
Sijoitushorisontti:	Vähintään 3 vuotta
Riski-tuottoprofiili:	① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦ ← → Pienempi riski Suurempi riski Tyypillisesti pienemmät tuotot Tyypillisesti suuremmat tuotot

Dokumentit

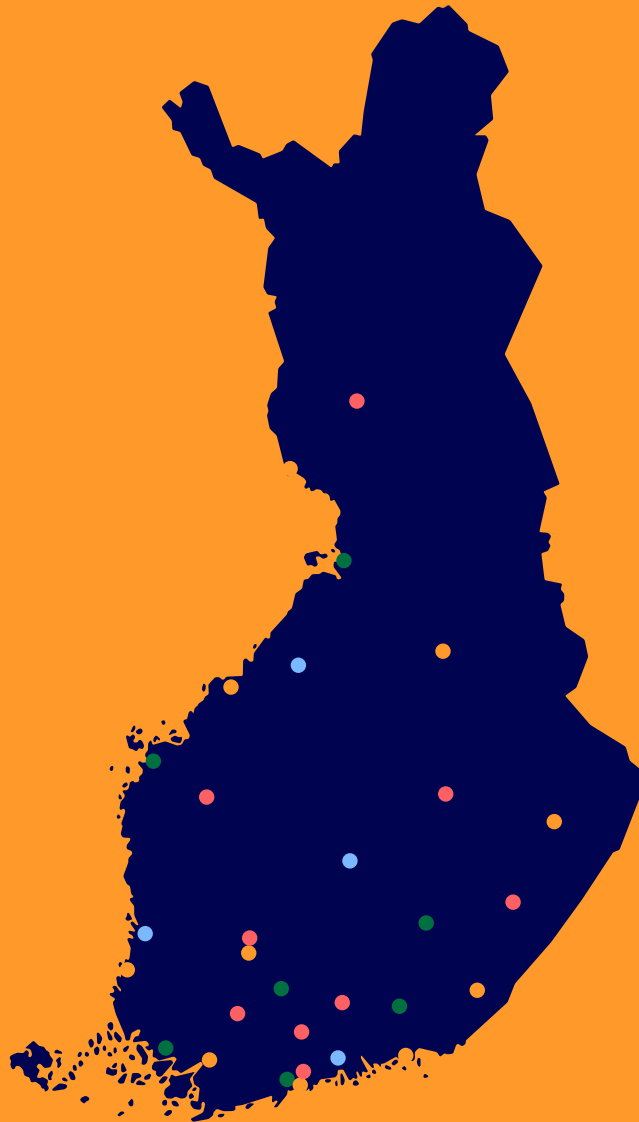
Alexandria Yrityskorko Erikoissijoitusrahaston säännöt, rahastoesite ja avaintietoesite ovat saatavilla Alexandrian verkkosivuilla:

<https://www.alexandria.fi/rahastot/alexandria-yrityskorko>

Tämän markkinointimateriaalin tarkoituksena on antaa lukijalle yleistä tietoa. Vaikka materiaalin tekemisessä on noudatettu huolellisuutta ja pyritty varmistumaan tietojen oikeellisuudesta, emme vastaa siinä mahdollisesti olevista virheistä tai puutteista emmekä tietojen käytöstä aiheutuneista välittömistä tai välillisistä vahingoista. Esitetyt tiedot ovat luonteeltaan informatiivisia eikä niitä tule pitää kehoituksena ostaa tai myydä, eikä myöskään sijoitusneuvontana. Alexandria Rahastoyhtiö Oy:llä on kaikki oikeudet annettuihin tietoihin, eikä tätä materiaalia saa jakaa tai kopioida ilman Alexandria Rahastoyhtiö Oy:n lupaa. Asiakkaan tulee aina ennen sijoituspäätöksen tekemistä tutustua rahaston avaintietoesitteeseen, rahastoesitteeseen ja muihin rahastojulkaisuihin. Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tämä

tarkoittaa mahdollisuutta saada sijoituksesta oletettua heikompaan tuottoa, ja myös mahdollisuutta menettää sijoitetut varat osittain tai kokonaan. Rahastosijoittamiseen liittyvät yleiset riskit on kuvattu rahastoesitteessä. Aiempi historiallinen tuottokehitys ei välttämättä ole tae tulevista tuotoista. Asiakas vastaa aina itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta. Rahastolla ei ole aina välttämättä mahdollisuutta sijoittaa varojaan viipymättä kohderahastoihin, minkä vuoksi rahastoon sijoituista varoista huomattava osa saattaa ajoittain ja varsinkin rahaston alkuvaiheessa olla käteisenä. Hajautusprosentteihin lasketaan kuitenkin myös ne rahaston tiettyyn sijoituskohteeseen varatut käteisvarat, joita ei vielä ole tosiasiaassa sijoitettu.

Alexandria on sijoittamisen ja säästämisen asiantuntija, joka tarjoaa ensiluokkaista henkilökohtaista palvelua. Valikoimastamme löytyy sopivat työkalut, oli säästösumma tai varallisuustilanne mikä tahansa. Haluamme auttaa sinua kohti unelmiesi arkea, toteuttamaan haaveitasi sekä rakentamaan suunnitelmia tulevaisuuden varalle.



Ota yhteyttä

Soita asiakaspalveluumme tai ota yhteyttä suoraan lähimpään toimipisteeseemme.



0200 10 100
(pvm/mpm)
ma-pe klo 8–16.30



info@alexandria.fi
paikkakunta@alexandria.fi
etunimi.sukunimi@alexandria.fi

alexandria.fi