

Alexandria Vaihtoehtokorko Erikoissijoitusrahasto

Hajautusta salkkuun vaihtoehtoisista korkoluokista

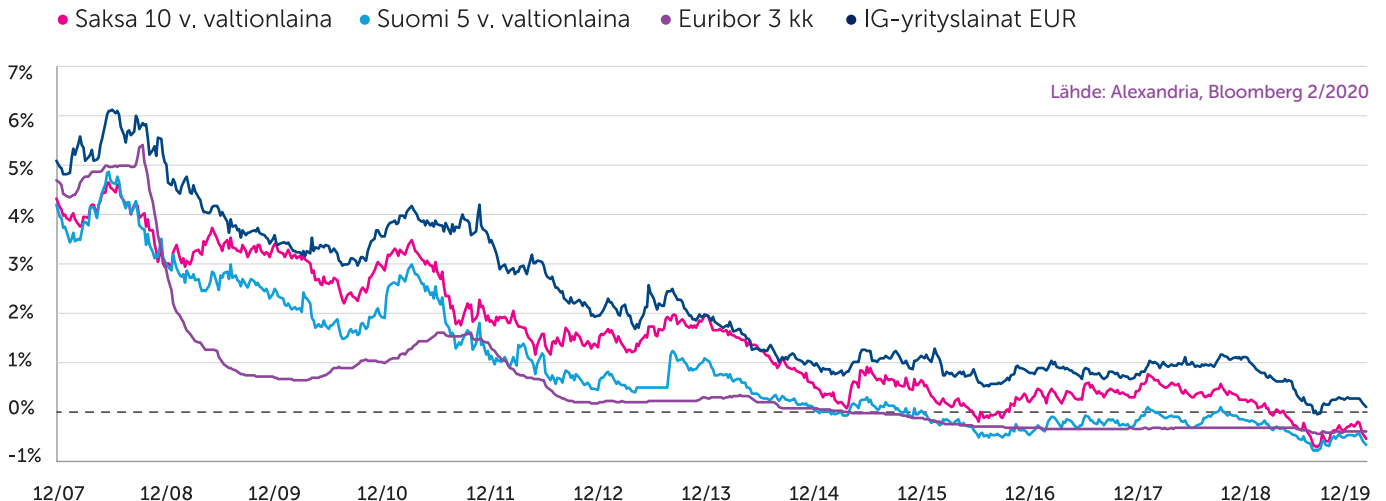


Tuottoa vaihtoehtoisista korkoluokista

Korkosijoituksilla on perinteisesti oma tärkeä roolinsa hajautetussa sijoitussalkussa. Tämä on hyvä muistaa myös tuottoympäristössä, jossa osakkeet ovat nousseet jo pitkään, ja perinteisten korkoluokkien tuottotasot ovat painuneet ennätysmataliksi. Sijoittajien turvasatamalainat, eli nk. hyvälaatuiset valtionlainat ja korkean luottoluokituksen yritysainat (IG) ovat jo vuosia tarjonneet varsin

vaatimatonta korvausta riskinotosta – etenkin euroalueella. Inflaatio huomioiden niiden tuotto-odotus on jopa monin paikoin negatiivinen. Matalan korkotason ympäristössä kohtuullisesti tuottavien ja riskitasoltaan sopivien korkoinstrumenttien valinta salkkuun on sijoittajalle usein haastava tehtävä.

Perinteisten korkoluokkien tuottotasot pudonneet useita vuosia (2007-2020)



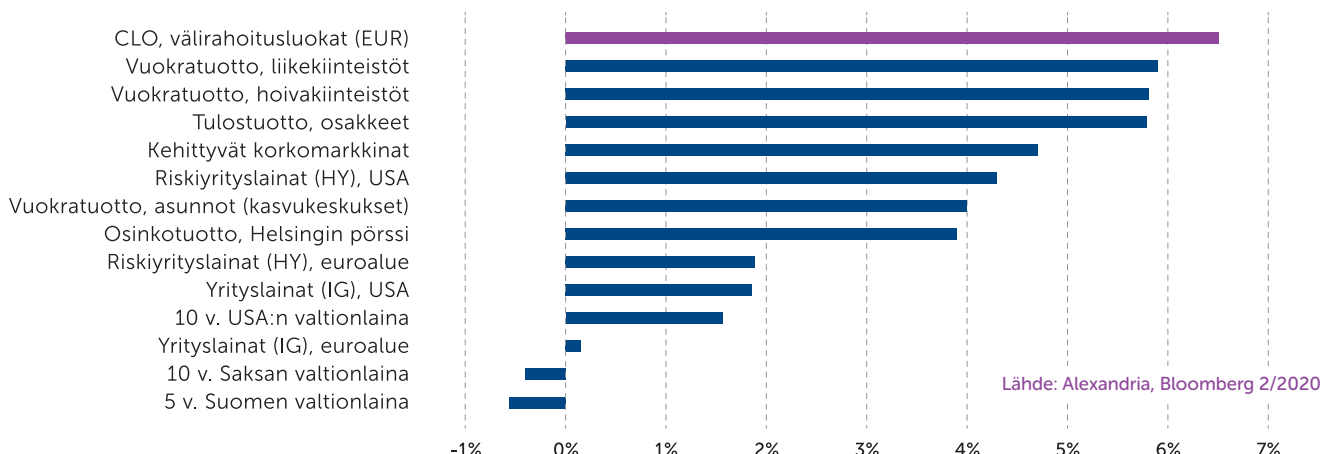
Uusia näkökulmia korkosijoittamiseen

Alexandria on tuonut markkinoille Suomen ensimmäisen vaihtoehtoihin korkoluokkiin rahastumuotoisesti hajauttavan erikoissijoitusrahaston (AIF). Monet vaihtoehtoiset korkoluokat tarjoavat hyvää tuotto-riski -suhdetta myös nykyisessä sijoitusympäristössä. Rahasto mahdollistaa vaivattoman ja kustannustehokkaan tavan hajauttaa säästöjä ja sijoituksia vaihtoehtoihin korkoluokkiin, joihin lukeutu-

- Luottovakuudelliset lainat/obligaatiot (CLO:t)
- Asuin-/kiinnelainat
- Vastuullisen sijoittamisen lainat (ESG-korot)
- Muut vaihtoehtoiset korot (mm. Private Debt)

Rahasto sijoittaa varansa ensisijaisesti muihin noteerattuihin korkorahastoihin ja korkosidonnaisiin arvopapereihin globaalisti ja tarjoaa pienellä kertasijoitusminimillä (1 000 €) pääsyn osuussarjoihin, joihin yksityissijoittajilla on harvemmin mahdollisuuksia sijoittaa suoraan itse. Merkittävä osa rahaston sijoituskohteiden omistuksista on vakuudellisia ja vaihtuvakorkoisia, joten Alexandria Vaihtoehtokorko soveltuu maltillisen tuotonvaihtelun lisäksi hallitumpaa luotto- ja korkoriskiä arvostavalle sijoittajalle. Rahasto sopii hyvin sijoittajalle, joka haluaa hajauttaa varojaan perinteisten korkoluokkien ulkopuolelle, tai haluaa esimerkiksi tasapainottaa osake- ja kiinteistösijoituksiin painottuvan sijoitussalkkunsu riskiä. Rahaston pitkän aikavälin vuosituotto-odotus on kulujen jälkeen noin 3-5 %.

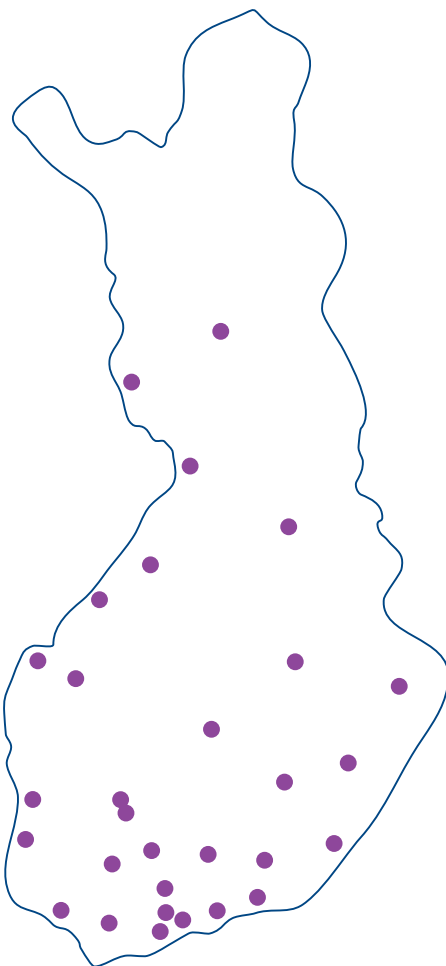
Esimerkkejä vaihtoehtoisten korkoluokkien tuottotasoista vs. muut omaisuusluokat



Tämän markkinointimateriaalin tarkoituksena on antaa lukijalle yleistä tietoa. Vaikka materiaalin tekemisessä on noudatettu huolellisuutta ja pyritty varmistamaan 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, rahastositteeseen ja muihin rahastojuokaisuihin. Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tämä tarkoittaa mahdollisuutta saada sijoituksesta oletettua heikompaa tuottoa, ja myös mahdollisuutta menettää sijoitetut varat osittain tai kokonaan. Rahastosijoittamiseen liittyvät yleiset riskit on kuvattu rahastositteessä. Aiempi historiallinen tuottokehitys ei välttämättä ole tai tulevaisista tuotoista. Asiakas vastaa aina itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta. Rahastolta ei ole aina välttämättä mahdollisuutta sijoittaa varojan viipymättä kohderahastoihin, minkä vuoksi rahaston sijoitettuihin varoihin huomattava osa saattaa ajoittain ja varsinkin rahaston alkuvaiheessa olla käteisenä. Hajautusprosentteihin lasketaan kuitenkin myös ne rahaston tiettyyn sijoituskohteeseen varatut käteisvarat, joita ei vielä ole tosiasiaa sijoitettu.

Alexandria Pankkiiriliike Oyj

Vuonna 1996 perustettu Alexandria Pankkiiriliike Oyj on yksi Suomen suurimmista sijoituspalveluyhtiöistä. Alexandria-konsernin muodostavat Alexandria Pankkiiriliike Oyj, Alexandria Rahastoyhtiö Oy, Alexandria Yritysrahoitus Oy ja strukturoituihin sijoitustuotteisiin erikoistunut Alexandria Markets Oy. Palveluksessamme on lähes 300 sijoitusalan ammattilaista 30 paikkakunnalla.



Ota yhteyttä

Soita asiakaspalveluumme tai ota yhteyttä suoraan lähimpään toimipisteeseemme.

0200 10 100 | (pvm/mpm) ma-pe klo 8–20

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

Alexandrian toimipisteet

Espoo Hevosenkentä 3 02600 Espoo Puh. (09) 252 204 00	Forssa Hämeentie 7 30100 Forssa Puh. (02) 416 5620	Helsinki Eteläesplanadi 22 A 00130 Helsinki Puh. (09) 413 513 00	Hyvinkää Kankurinkatu 4-6 B 05800 Hyvinkää Puh. (019) 476 173	Hämeenlinna Sibeliuksenkatu 5 13100 Hämeenlinna Puh. (03) 682 03 00	Joensuu Kauppakatu 26 C 80100 Joensuu Puh. (013) 611 09 00
Jyväskylä Kauppakatu 41 B 40100 Jyväskylä Puh. (014) 449 78 70	Kajaani Kauppakatu 38 87100 Kajaani Puh. (08) 879 02 00	Kokkola Torikatu 31 A 67100 Kokkola Puh. (06) 868 09 00	Kotka Tornatorintie 3 48100 Kotka Puh. (05) 353 64 00	Kouvola Keskikatu 9 45100 Kouvola Puh. (05) 320 12 00	Kuopio Puijonkatu 22 B 70100 Kuopio Puh. (017) 580 55 00
Lahti Torikatu 3 B 15110 Lahti Puh. (03) 525 20 00	Lappeenranta Kauppakatu 32 53100 Lappeenranta Puh. (05) 415 64 00	Lempäälä Ideaparkinkatu 4 37570 Lempäälä Puh. (02) 416 56 20	Mikkeli Hallituskatu 7 A 50100 Mikkeli Puh. (015) 7600 071	Oulu Pakkahuoneenkatu 15 A 90100 Oulu Puh. (08) 870 56 00	Pori Yrjönkatu 15 28100 Pori Puh. (02) 529 90 40
Porvoo Jokikatu 33 A 06100 Porvoo Puh. (09) 419 322 00	Rauma Valtakatu 3 26100 Rauma Puh. (02) 416 56 20	Rovaniemi Koskikatu 27 B 96100 Rovaniemi Puh. (016) 319 200	Salo Turuntie 1 24100 Salo Puh. (02) 416 56 15	Savonlinna Kirkkokatu 7 57100 Savonlinna Puh. (015) 7600 071	Seinäjoki Keskuskatu 12 60100 Seinäjoki Puh. (06) 214 01 01
Tampere Hämeenkatu 13 bA 33100 Tampere Puh. (03) 380 56 00	Tornio Länsiranta 10 95400 Tornio Puh. (016) 431 200	Turku Kauppiaskatu 9 B 20100 Turku Puh. (02) 416 56 00	Vaasa Hovioik. puistikko 15 C 65100 Vaasa Puh. (06) 361 03 01	Vantaa Äyritie 24 01510 Vantaa Puh. (09) 419 322 00	Ylivieska Juurikoskenkatu 1 LH 3 84100 Ylivieska Puh. (06) 868 0900