

AVAIINTIETOASIAKIRJA

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.

Alexandria Lyhyt Korko Sijoitusrahasto

Tuote

ISIN-koodi	FI4000556204	Toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Tuotteen kehittäjä	Alexandria Rahastoyhtiö Oy, Alexandria Group Oyj:n tytäryhtiö	Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	14.9.2026
Verkkosivu	https://www.alexandria.fi/rahastot	Yhteydenotot numeroon	020010100

Mikä tämä tuote on?

Tuotteen tyyppi

Alexandria Lyhyt Korko 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 kohdulla hoitavan. Lisätietoja on rahaston säännöissä.

Tuotteen tavoitteet

Alexandria Lyhyt Korko Sijoitusrahasto (jatkossa rahasto) on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettu UB Lyhyt Korko Sijoitusrahastoon (jatkossa kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahastossa on. Suurin sallittu käteispaino on 15 %. Rahasto noudattaa EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn (SFDR) 8 artiklan mukaisia tiedonantovelvollisuuksia.

Rahasto pyrkii pitkällä aikavälillä kohtalaiseen tuottoon matalalla riskitasolla. Kohderahaston varat sijoitetaan pääasiassa eurooppalaisten yritysten liikkeeseen laskemiin joukkolainoihin, yritystodistuksiin ja korkositoumuksiin, joiden jäljellä oleva laina-aika on alle kahden vuoden mittainen. Kohderahaston varoja voidaan sijoittaa myös muihin korkoinstrumentteihin. Markkinatilanteesta riippuen kohderahaston varat voidaan myös sijoittaa kokonaan pankkitalletuksiin. Kohderahaston tuotto muodostuu sijoituskohteina olevien arvopapereiden maksamien korkojen perusteella. Kaikki kohderahaston tuotot sijoitetaan uudelleen ja kohderahaston valuuttariski suojataan valuuttajohdannaisien avulla. Tuotteen suositeltu sijoitusaika on 1 vuotta. Suositeltu sijoitusaika perustuu tuotteen riski-indikaattoriin. Mitä korkeampi riski tuotteeseen ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Rahasto on passiivisesti hoidettu rahasto ja kohderahasto on aktiivisesti hoidettu.

Rahastolla ja kohderahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Sijoitusten tuotot sijoitetaan uudelleen.

Rahastolla on mahdollisuus käyttää johdannaisia suojautumiseen (riskien pienentämiseen), salkunhoidon tehostamiseen ja sijoitustuottojen tavoittelemiseen.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä.

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori.

Rahaston säännöt, rahastoesite ja lisätietoja ovat saatavilla rahastoa markkinoitaessa käytettävillä kielillä sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus suomeksi maksutta osoitteessa www.alexandria.fi tai Alexandria Rahastoyhtiö Oy:stä, Eteläesplanadi 22 A 4. krs, 00130 Helsinki sekä Alexandria Group Oyj:n konttoreista. Muuta käytännön tietoa, kuten ajantasaiset tiedot osuuksien hinnoista on saatavilla Alexandria-konsernin verkkosivuilla osoitteessa www.alexandria.fi.

Maksuvalmiuden hoidon keinot

Rahaston maksuvalmiuden hoidon keinot ovat lunastusrajoitus, diluutiosuojamaksu ja apporttilunastus.

Mikäli annettujen lunastustoimeksiantojen nettomäärä lunastuspäivänä ylittää viisi (5) prosenttia Rahaston nettoarvosta (NAV), Rahastoyhtiö voi päättää viiden (5) prosentin ylittävän osan lunastustoimeksiantojen rajoittamisesta, jos se on rahaston osuudenomistajien edun mukaista. Lunastukset toteutetaan lunastustoimeksiantojen mukaisessa suhteessa (pro rata basis).

Diluutiosuojamaksussa Rahaston muiden osuudenomistajien edun niin vaatiessa rahasto-osuudenomistajalta voidaan rahastoyhtiön hallituksen päätöksellä veloittaa diluutiosuojamaksu rahasto-osuuden merkinnän tai lunastuksen yhteydessä. Diluutiosuojamaksu maksetaan Rahastolle ja sillä hyvitetään Rahastolle liikeitoimen koosta juontuvat likviditeettikustannukset ja varmistetaan, ettei muille rahasto-osuudenomistajille koidu kohtuuttomasti haittaa. Maksu voi olla enintään viisi (5) prosenttia merkintä- tai lunastustoimeksiannosta.

Apporttilunastuksessa rahastoyhtiö ja ammattimainen rahasto-osuudenomistaja voivat erityistapauksissa sopia, että rahasto-osuudet voidaan vaihtoehtoisesti lunastaa antamalla rahasto-osuuden-omistajalle lunastushintaa vastaava määrä Rahaston arvopapereita ja/tai raha-markkinavälineitä taikka arvopapereita ja/tai rahamarkkinavälineitä ja käteistä.

Lisäksi rahastoyhtiö voi poikkeuksellisisa tilanteissa sekä olosuhteiden ja osuudenomistajien edun sitä vaatiessa väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät ja lunastukset.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on tarkoitettu

- Ei-ammattimainen sijoittaja, joka etsii matalan riskitason korkosijoituskohdetta ja tavoittelee korkosijoituksilleen maltillista tuottoa. Sijoittajan sijoitushorison-
tin tulisi olla vähintään vuoden mittainen.
- Sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pääomalleen pankkitalletuksia korkeampaa, mutta tasaista tuottoa.
- Sijoittajan tulee ymmärtää, että rahastolla ei ole minkäänlaista pääomaturvaa ja rahaston arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa alun perin
sijoittamaansa rahamäärää takaisin.
- Tuote sopii sijoittajalle, jolla on perusosaamista ja tietämystä sijoittamisesta ja pääomamarkkinoista (basic investor).

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Alexandria Lyhyt Korko Sijoitus-
rahaston riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalimmalle tasolle, ja heikot
markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa Alexandria Lyhyt Korko Sijoitusrahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski-tuottoprofiili



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussa yhden vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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:

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.

Kohderahaston liittyvät riskit; tällä tarkoitetaan sitä, että syöttörahaston merkittävimmät riskit syntyvät kohderahaston kautta.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Näkymät		1 vuosi (suositeltu sijoitus aika)
Vähintään		Vähimmäistuotto ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 880 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,2 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 890 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,1 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 980 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,2 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 400 e
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,0 %

Sijoitus 10 000 EUR

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2025 - 2026.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020 - 2021.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2023 - 2024.

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?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 10 000 euroa

Näkymä	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	30 e
Vaikutus vuotuisen tuottoon	0,3 %

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja eräännyttää tuotteen, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	0,0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	0 euroa
Irtautumiskulut	0,0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintamaksut	0,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain.	30 euroa
Liiketoimikulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon sijoituskohteita ostetaan ja myydään.	0 euroa
Eriyisistä olosuhteista aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	0 euroa

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

Suositeltu sijoitus aika: 1 vuotta

Suosittelun sijoitus aika perustuu rahaston riski-tuotto profiiliin. Sijoittaja voi luopua sijoituksestaan ennen suositellun sijoitusajan loppua. Irtautumistilanteessa sovelletaan tässä avaintietoasiakirjassa 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 (klo 13.00). Lunastus maksetaan pääasiallisesti kolme (3) pankkipäivää lunastuspäivän jälkeen (T+3). 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 suositellun vähimmäissijoitusajan 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>.

Muut olennaiset tiedot

Osuuksien päivittäiset kurssit ovat nähtävillä osoitteessa www.alexandria.fi. Tiedot aiemmasta tuottokehityksestä viimeisten 1-10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään rahasto on ollut toiminnassa) ja osuuslajin aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta:

- <https://www.alexandria.fi/rahastot/alexandria-lyhyt-korko>

Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonnekehityksestä. Sijoittajan sijoitukseen kohdistuu siis riski, eikä hän välttämättä saa kuvattua kaltaisia tuottoja.