

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Sijoitusrahasto Alexandria Maltillinen

Osuussarja B

ISIN-koodi FI4000020672

Tätä rahastoa hallinnoi Alexandria Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Alexandria Pankkiiriliike Oy -konserniin.

Sijoitustoiminnan tavoitteet ja sijoituspolitiikka

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

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä pääoman arvonnousu hyvin hajautetulla riskitasolla. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla ja rahastovalinnalla, jotka perustuvat kattavaan rahastoonalyyysiin sekä varainhoitajan näkemukseen esimerkiksi eri maantieteellisten alueiden markkinoiden arvostuksesta, makrotalouden näkymistä, korkotason muutoksista ja eri valtiotalouksien näkymistä.

Normaalitilanteessa 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.

Rahaston sijoitustoiminnassa voidaan käyttää vakioituja johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseksi että suojaustarkoituksessa. Johdannaiset ovat rahoitusväline, jonka arvo riippuu alla olevista rahoitusvälineistä.

Vertailuindeksinä käytetään oheisten vertailuindeksien yhdistelmää: OMX Helsinki Cap TR indeksi 5 %, MSCI Europe Index 7 %, MSCI World ex Europe 8 %, JPMorgan Emu Government Bond Index 60 %, Euribor 3m Index 20 %. Rahaston sijoitusten jakauma voi poiketa vertailuindeksin jakaumasta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa kohtuullisella riskitasolla sijoittaa eri markkina-alueiden osake- ja korkomarkkinoille.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Kasvuosuuksien (B-osuussarja) tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahaston perusvaluutta on euro.

Osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä.

Lisätietoja mm. rahaston vertailuindeksistä ja sijoitusprosessista rahastoestiteestä osoitteessa www.alexandria.fi.

Riski-tuotto profiili



Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 4, joka tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonekehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riski-tuotto profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella eikä sen perusteella voi ennustaa rahaston riski-tuotto profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahaston hajauttaessa osakesijoituksensa pääosin useille eri markkina-alueille sekä euroalueen korkomarkkinoille, riski tuottojen vaihtelusta on pienempi kuin pelkästään osakkeisiin sijoittavassa rahastossa. Osakemarkkinoiden tuottoon vaikuttaa talouden yleinen kehitys ja erityiset tapahtumat kuten lainsäädännölliset tai poliittiset muutokset. Korkomarkkinoiden tuottoon vaikuttavat korkotason muutokset. Tuottoon vaikuttaa myös maa- ja luottoriski eli epävarmuus liikkeeseenlaskijan lainan takaisinmaksukyvyistä sekä riski siitä, että valtio yksittäisenä liikkeeseenlaskijana ei pysty vastaamaan velvoitteistaan. Luottoriski on valtiolla yleensä muita yhteisöjä matalampi. Rahasto on euromääräinen, mutta se sijoittaa myös muissa valuutoissa, jolloin myös valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoitusten arvoon.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Likviditeettiriski; tällä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnittelussa 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.

Johdannaisriski; Johdannaisten käyttäminen lisätuottojen saavuttamiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttäminen suojaustarkoitukseen tai riskien hallintaan voi vähentää riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoestiteessä osoitteessa www.alexandria.fi.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot:

Merkintäpalkkio (jatkuva ja kk-säästö), minimi 100 eur/kk	1,00 %
Merkintäpalkkio (kertasijoitus), minimi 1 000 eur	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Lunastuspalkkio 2,00 %, mikäli rahasto-osuudenomistajan lunastusten arvo lunastusta edeltävän 12 kuukauden ajalta ylittää 10 miljoonaa euroa.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut:

Juoksevat kulut	1,17 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut:

Tuottosidonnainen palkkio (%)	Ei tuottosidonnaista palkkiota
-------------------------------	--------------------------------

Rahaston kulut

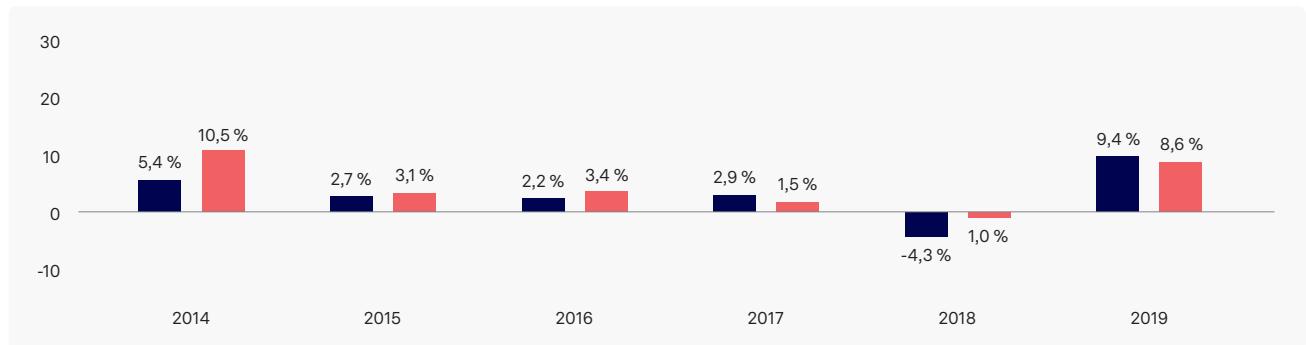
Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä.

Juoksevat kulut ovat kokonaiskuluja suhteessa rahaston arvoon. Rahaston juoksevia kuluja ei voida vielä laskea, koska rahaston palkkiorakenne on muuttunut 1.12.2020. Esitetyt juoksevat kulut perustuvat arvioon. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista löytyy rahastoesitteestä, joka on saatavissa osoitteesta www.alexandria.fi/palvelut/rahastot.

Tuotthistoria ■ Rahasto ■ Vertailuindeksi



Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2011. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita rahastosijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa. Kaaviossa esitetään rahasto-osuuden ja vertailuindeksin prosentuaalinen arvomuutos viimeisien vuosien ajalta (kokonaiset vuodet). Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointi- ja säilytyspalkkiot on huomioitu; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei. Osuuden arvonehityksen laskentavälillä on EUR. Perusvaluutta on EUR.

Lisätietoa

Rahastoa hallinnoi Alexandria Rahastoyhtiö Oy, säilytysyhteisönä toimii SEB AB (publ) Helsingin sivukonttori ja varainhoito on ulkoistettu SEB Investment Management AB (publ), Helsingin sivukonttorille.

Rahaston säännöt, avaintietoesite ja rahastoesite sekä lisätietoja on saatavilla suomen kielellä osoitteesta www.alexandria.fi tai Alexandria Rahastoyhtiö Oy:stä, Eteläesplanadi 22 A 4. krs, 00130 Helsinki sekä Alexandria Pankkiiriliikkeen konttoreista. Rahastoesite sekä rahaston viimeisin puolivuosisikatsaus ja vuosikerromus toimitetaan sijoittajalle kirjallisena ja veloituksetta tämän pyynnöstä.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuden arvo on nähtävillä myös Alexandrian verkkosivuilla osoitteessa www.alexandria.fi.

Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Sijoitusrahastolain mukaiset tiedot rahastoyhtiön palkka- ja palkkiopolitiikasta on saatavilla Alexandrian verkkosivuilla www.alexandria.fi.

Alexandria Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.