

Alexandrian varainhoitorahastot

Kokonaisratkaisuja vaurastumiseen



Mitä Alexandrian varainhoitorahastot ovat?

Alexandrian varainhoitorahastolla teet vaivattomasti yhdellä sijoituksella kokonaisratkaisun säästämiseen ja sijoittamiseen. Riittää, että oma sijoitushorisonttisi, riskinsietokykyysi ja tuottotavoitteesi ovat tiedossa – ammattitaitoiset ja kokeneet salkunhoitajat hoitavat loput. Varainhoitorahastoihimme voit säästää joko kuukausittain tai sijoittaa myös suurempia summia kerralla. Varat hajautetaan rahastossa tehokkaasti niin maantieteellisesti kuin eri omaisuusluokien välillä, mikä pienentää riskiä esimerkiksi suoriin yksittäisiin osakesijoituksiin verrattuna.

Alexandrian varainhoitorahastot sijoittavat varansa kansainvälisesti sekä osake- että korkomarkkinoille. Mitä korkeampi on valitsemasi varainhoitorahaston osakepaino, sitä enemmän kasvaa myös riskitasosi, mutta samalla myös mahdollisuutesi tuottoon.



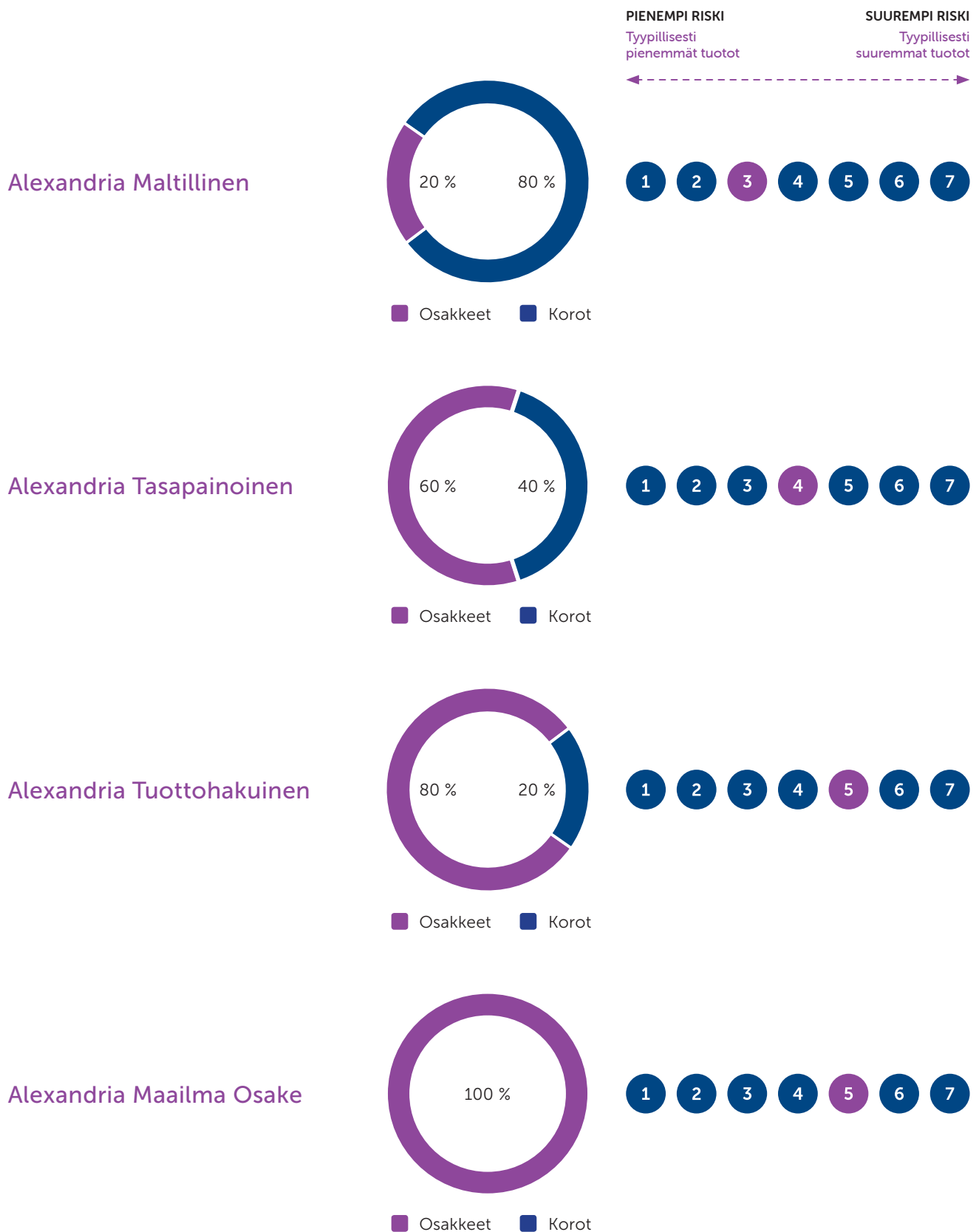
Maltillinen, Tasapainoinen, Tuottohakuinen ja Maailma Osake

Alexandrian neljä varainhoitorahastoa ovat toimineet menestyksekkäästi jo vuodesta 2011. Niistä kolme on yhdistelmärahastoja, joissa yhdistellään osake- ja korkopohjaisia ratkaisuja.

Varovaiselle sijoittajalle on tarjolla **Alexandria Maltillinen**, tasapainoista varainhoitosalkkua tavoittelevalle **Alexandria Tasapainoinen** ja rohkeamman sijoittajan valinta on tyypillisesti **Alexandria Tuottohakuinen**. Yhdistelmärahastojen lisäksi valikoimasta löytyy myös osakerahasto **Alexandria Maailma Osake**, joka nimensä mukaisesti hajauttaa varat maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille. Rahasto tarjoaa korkeinta tuotto-odotusta, mutta vaatii sijoittajalta samalla pidempää sijoitushorisonttia ja korkeampaa riskinsietokykyä.

Kaikki Alexandrian varainhoitorahastot ovat luonteeltaan rahastojen rahastoja, eli ne sijoittavat varansa muihin rahastoihin salkunhoidon kulloisenkin markkina- ja allokationäkemyksen mukaan. Rahastojen sijoitusfilosofia perustuu nk. multimanager-konseptiin, jossa korostuu vahva hajautusosaaminen ja huolellinen yhteistyökumppaneiden valinta parhaiden salkunhoitajien joukosta. Salkunhoitajat hoitavat valitsemasi rahaston varoja ammattitaitoisesti sen sijoituspolitiikan ja -rajoitusten mukaisesti ja reagoivat tarvittaessa markkinoiden ja sijoituskohteiden tulevaisuudenäkymissä tapahtuviin muutoksiin. Puolestasi huolehditaan jatkuvasti, että rahaston tuotto-odotus ja riskitaso säilyvät, jotta omat säästö- tai sijoitustavoitteesi olisivat parhaiten saavutettavissa.

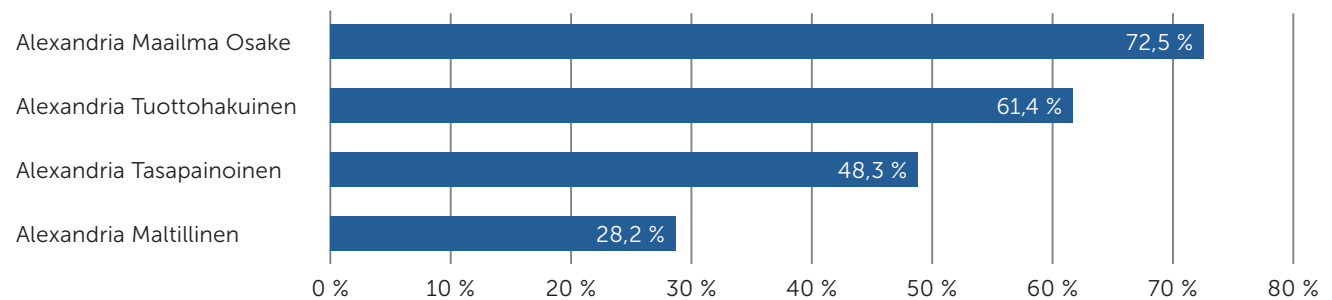
Varainhoitorahastojen omaisuusluokkajakaumat normaalitilanteessa ja riski-tuottoprofiilit



Miksi sijoittaa Alexandrian varainhoitorahastoon?

- Vaivaton kokonaisratkaisu yhdellä sijoituksella
- Tehokas kansainvälinen omaisuusluokkahajautus yhdellä sijoituksella
- Laaja varainhoitajahajautus – valittuina parhaita salkunhoitajia globaalisti
- Ammatillaiset huolehtivat sijoituksistasi valitsemallasi riskitasolla
- Varainhoitorahastoja voit ostaa ja myydä milloin vain
- Varainhoitorahastoillamme kilpailukykyinen riski-tuottohistoria toiminnan alusta lähtien

Varainhoitorahastojen toteutunut tuotto alusta lähtien



Lähde: Alexandria, Bloomberg (ajanjaksolta 4/2011-6/2019). Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Mikä varainhoitorahasto on Sinulle sopivin?

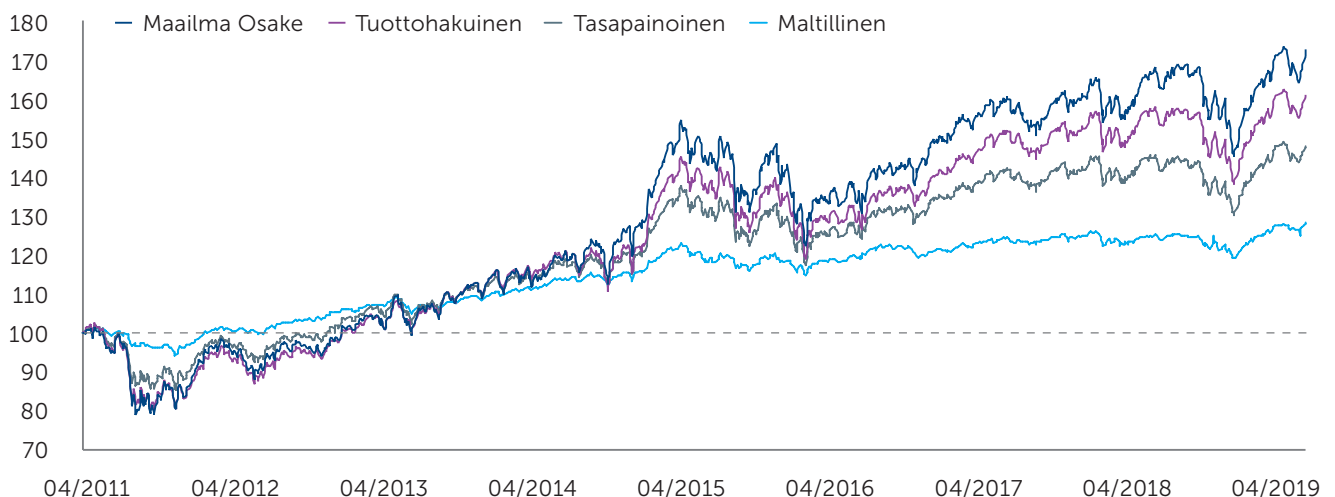
Alexandria Maltillinen sopii varovaiselle, maltillista tuottoa ja inflaatio suojaava tavoittelevalle sijoittajalle. Normaalitilanteessa rahaston varoista 20 % sijoitetaan osakesijoituksiin ja 80 % korkosijoituksiin. Osakesijoitusten osuus rahaston varoista voi vaihdella 0-40 %:n välillä riippuen kulloisestakin markkinatilanteesta.

Alexandria Tuottohakuinen sopii korkeahkoa tuottoa pitkällä aikavälillä tavoittelevalle, mutta vastapainona hieman korkeampaa riskiä sietävälle sijoittajalle. Normaalitilanteessa rahaston varoista 80 % sijoitetaan osakesijoituksiin ja 20 % korkosijoituksiin. Osakesijoitusten osuus rahaston varoista voi vaihdella 60-100 %:n välillä riippuen kulloisestakin markkinatilanteesta.

Alexandria Tasapainoinen sopii kohtuullista tuottoa ja ostovoiman karttumista pitkällä aikavälillä tavoittelevalle sijoittajalle. Normaalitilanteessa rahaston varoista 60 % sijoitetaan osakesijoituksiin ja 40 % korkosijoituksiin. Osakesijoitusten osuus rahaston varoista voi vaihdella 20-80 %:n välillä riippuen kulloisestakin markkinatilanteesta.

Alexandria Maailma Osake sopii rohkealle, riskiä kestäväälle ja korkeaa tuottoa pitkällä aikavälillä tavoittelevalle sijoittajalle. Normaalitilanteessa rahaston varoista 100 % hajautetaan kansainvälisesti ja laajasti toimialoittain osakesijoituksiin ja vain joissakin poikkeustilanteissa korkosijoituksiin.

Valittu riskitaso ohjaa tuottokehitystä



Lähde: Alexandria, Bloomberg (ajanjaksolta 4/2011-6/2019). Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Varainhoitorahastojen perustiedot

Rahastoja hallinnoi	Alexandria Rahastoyhtiö Oy
Salkunhoitajat	A. Katajisto ja M. Kantomaa (SEB Varainhoito Suomi Oy)
Merkintä	Vuoden jokaisena pankkipäivänä
Lunastus	Vuoden jokaisena pankkipäivänä
Minimisijoitus	1 000 € tai 100 €/kk
Merkintäpaikat	Lähimmässä Alexandrian konttorissa tai Alexandrian asiamiehen välityksellä
Merkintäpalkkio	1 % (kertasijoitus ja jatkuva kk-säästö)
Lunastuspalkkio	1 % (kertasijoitus ja jatkuva kk-säästö)
Vaihtopalkkio	0 % (vaihdettaessa toiseen Alexandrian hallinnoimaan rahastoon)
Tuottosidonnainen palkkio	Ei tuottosidonnaisia palkkioita
Hallinnointipalkkio, Juoksevat kulut	Alexandria Maltillinen: Kiinteä hallinnointipalkkio 0,50 %. Juoksevat kulut 1,42 % * Alexandria Tasapainoinen: Kiinteä hallinnointipalkkio 1,00 %. Juoksevat kulut 2,31 % * Alexandria Tuottohakuinen: Kiinteä hallinnointipalkkio 1,00 %. Juoksevat kulut 2,41 % * Alexandria Maailma Osake: Kiinteä hallinnointipalkkio 1,00 %. Juoksevat kulut 2,49 % * *perustuu rahaston kiinteään hallinnointipalkkioon sekä rahaston kohderahastoista maksamiin palkkioihin.
Suositeltu sijoitusaika	Alexandria Maltillinen: vähintään 3 vuotta Alexandria Tasapainoinen: vähintään 4 vuotta Alexandria Tuottohakuinen: vähintään 5 vuotta Alexandria Maailma Osake: vähintään 6 vuotta

Dokumentit

Alexandrian varainhoitorahastojen säännöt, rahastoesite ja avaintietoesite ovat saatavilla Alexandrian verkkosivuilla:

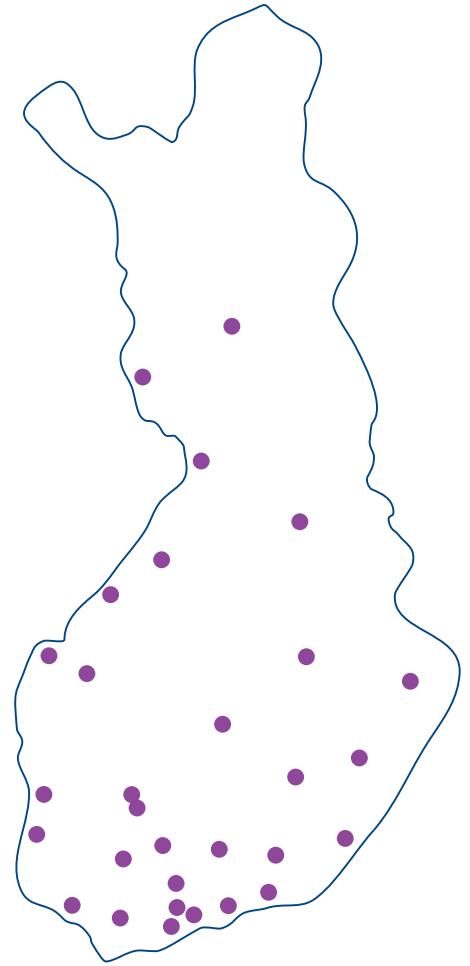
www.alexandria.fi/palvelut/rahastot-ovat-vaivaton-sijoituskohde-tulevaisuutta-varten

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 kehotuksena 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. 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 sijoitetuista 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 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