

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. Tässä määrittelemättömät ehdot on määritetty tarjousesitteessä.

Tuote

State Street SPDR Bloomberg 0-3 Year Euro Corporate Bond UCITS ETF ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä SSGA SPDR ETFs Europe I plc

Osakelaji: State Street SPDR Bloomberg 0-3 Year Euro Corporate Bond GBP HDG UCITS ETF (Dist)
(ISIN IE0005HG1US8)

State Street SPDR Bloomberg 0-3 Year Euro Corporate Bond UCITS ETF on saanut toimiluvan Irlantissa/ssä, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland.

Tätä rahastoa hallinnoi State Street Global Advisors Europe Limited ("rahaston hoitaja"), joka on hyväksytty maassa Irlanti ja jota valvoo Central Bank of Ireland. Lisätietoja tuotteesta on saatavilla osoitteessa www.ssga.com

Voimassa alkaen: 19 helmikuuta 2026

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä rahasto on avoin vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on perustettu Irlannissa 5. tammikuuta 2011 rekisterinumerolla 493329, ja jolle Central Bank of Ireland on antanut toimiluvan yhteissijoitusyhtiönä (UCITS).

Sijoitusaika

Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, joka on rekisteröity rajattomaksi ajaksi. Se voidaan kuitenkin lakkauttaa milloin tahansa sovellettavien lakien mukaisesti hyväksytyin yhtiökokouksen päätöksellä.

Tällä rahastolla ei ole erääntymispäivää. Se voidaan kuitenkin lakkauttaa ja sen varat realisoida hallituksen päätöksellä tarjousesitteessä määritettyjen tiettyjen ehtojen mukaisesti.

Tavoitteet

Sijoitustavoite Rahaston tavoitteena on seurata euromääräisten sijoituskelpoiseksi luokiteltujen (ts. korkealaatuisten) kiinteäkorkoisten yrittäjämarkkinoiden kehitystä.

Rahasto pyrkii seuraamaan Bloomberg Euro 0-3 Year Corporate Bond Index (GBP Hedged) -indeksiin ("indeksi") kehitystä niin tarkasti kuin mahdollista.

Rahasto on indeksiin seurantarahasto (eli passiivisesti hallinnoitu rahasto).

Sijoituspolitiikat Rahasto sijoittaa ensisijaisesti indeksiin kuuluviin arvopapereihin. Näihin arvopapereihin sisältyy kiinteäkorkoisia, sijoituskelpoiseksi luokiteltuja (euromääräisiä) joukkovelkakirjoja, joiden jäljellä oleva juoksu-aika on alle 3 vuotta. Koska kaikkien indeksiin sisältyvien arvopapereiden ostaminen tehokkaasti voi olla hankalaa, rahasto pyrkii seuraamaan indeksiin kehitystä ositetun otannan strategialla rakennetulla edustavalla salkulla. Tämän seurauksena rahasto pitää tyypillisesti salkussaan vain osaa indeksiin kuuluvista arvopapereista. Rahasto voi rajoitetuissa tapauksissa hankkia indeksiin kuulumattomia arvopapereita.

Rahasto edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisesti. Nämä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet on esitetty tarkemmin rahaston täydennyksen SFDR-liitteessä.

Tämä EUR Hedged Class -osuuslaji on tuotu markkinoille sellaisia sijoittajia varten, jotka haluavat pienentää tämän osuuslajin valuutan ja rahaston sijoitusten nimellisvaluuttojen välisten kurssivaihteluiden vaikutusta. Osuuslaji suojataan suhteessa euroon, ja sen seurauksena osuuslajin pitäisi seurata tarkemmin indeksiin (Bloomberg Euro 0-3 Year Corporate Bond Index (GBP Hedged)) valuuttasuojatun version kehitystä.

Rahasto voi käyttää salkunhallinnan tehostamiseen johdannaisia (eli rahoitussopimuksia, joiden hinta perustuu yhteen tai useampaan kohde-etuuteen).

Poikkeustapauksia lukuun ottamatta ainoastaan tietyt institutionaaliset sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan rahastolta. Rahaston osuuksia voi kuitenkin ostaa ja myydä välittäjien kautta yhdessä tai useammassa pörssissä. Rahaston osuuksia vaihdetaan pörsseissä markkinahintoihin, jotka voivat vaihdella päivän aikana. Markkinahinnat voivat poiketa ylös- tai alaspäin rahaston päivittäisestä nettovarallisuusravosta.

Rahaston enimmäisaltistus arvopaperilainaukselle on enintään 70% rahaston nettoarvosta.

Osuudenomistajat voivat lunastaa osuuksiaan rahastossa kaikkina Ison-Britannian pankkipäivinä (lukuun ottamatta niitä päiviä, joihin rahaston kannalta oleelliset finanssimarkkinat ovat kiinni ja/tai tällaisia päiviä edeltävät päivät; nämä rahastoon vaikuttavat markkinoiden kiinnolopäivät on ilmoitettava osoitteessa www.ssga.com) sekä mahdollisina muina hallituksen (perustellun) harkintansa pohjalta päättämistä päivinä, edellyttäen, että näistä päivistä tiedotetaan etukäteen osuudenomistajille.

Rahaston saamat tuotot maksetaan osakkeenomistajille osakkeiden mukaisessa suhteessa.

GBP Class -osuuslajin osuudet lasketaan liikkeeseen Englannin punnissa.

Indeksin lähde: Indeksinihoitajan immateriaaliomaisuutta. Rahasto ei ole indeksinhoitajan sponsoroima tai hyväksymä. Indeksini tarjoaja ei anna minkäänlaisia takuita eikä ota vastuuta indeksini virheistä, mukaan lukien indeksitietojen laatuun, tarkkuuteen tai täydellisyyteen liittyvät virheet, eikä takaa, että indeksi vastaa kuvattua indeksimenetelmää. Indeksiniin liittyvä vastuuvapauslauseke on esitetty kokonaisuudessaan tarjousesitteessä.

Kohdemarkkinan yksityissijoittaja

Tämä rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta ja ovat valmiita ottamaan keskikorkean alkuperäisen pääoman menetyksen riskin saadakseen mahdollisuuden korkeampiin tuottoihin. Se on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

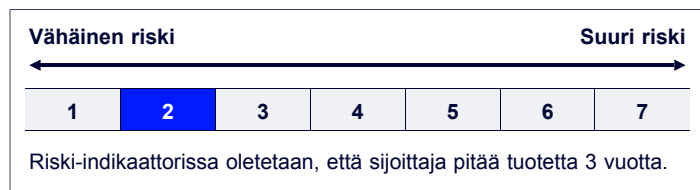
Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Lisätietoja Kopio tarjousesitteestä sekä viimeisin englanninkielinen vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä viimeisin osuuskohtainen nettoarvo ovat saatavilla maksutta pyynnöstä tuotteen kehittäjältä www.ssga.com tai lähettämällä kirjallinen pyyntö rahaston hoitajalle osoitteeseen State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit



Edellä ilmoitettu riskiluokka kertoo, kuinka todennäköisesti rahasto menettää rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Rahaston riskiluokkaa ei taata, ja se saattaa muuttua tulevaisuudessa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki rahastoon liittyvät kulut lukuun ottamatta sijoittajan neuvonantajalleen, jakelijalleen tai muulle välittäjälle mahdollisesti maksamia kuluja. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

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.

Stressinäkö näkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuuta 2019 – syyskuuta 2022.

Kohtuullinen näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2021 – helmikuuta 2024.

Suotuisa näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2022 – lokakuuta 2025.

Suositeltava sijoitusaika		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10.000 GBP	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.480 GBP -5,2%	9.500 GBP -1,7%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.560 GBP -4,4%	9.570 GBP -1,4%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.030 GBP 0,3%	10.040 GBP 0,1%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.650 GBP 6,5%	11.560 GBP 4,9%

Mitä tapahtuu, jos Rahoitusjohtaja on maksukyvytön?

Rahaston hoitaja vastaa yhtiön hallinnoinnista, eikä se yleensä säilytä yhtiön varoja (säilytysyhteisön säilytettävissä olevat varat säilytetään sovellettavien säädösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Rahaston hoitajalla ei tuotteen kehittäjänä ole maksuvelvoitetta, koska tuotteen suunnitteluun ei ole sisällytetty maksuja. Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä tappion, jos yhtiö tai säilytysyhteisö on maksukyvytön.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- sijoitus 10.000 GBP.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 GBP	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	31 GBP	93 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,3%	0,3% joka vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,4% prosenttia ennen kuluja ja 0,1% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	0,00% Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Hintaan kuuluvat tuotteen jakelukustannukset.	0 GBP
Irtautumiskulut	0,00% Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,25% sijoituksen arvosta vuosittain. Perustuu arvioitujen ja todellisten kulujen yhdistelmään.	25 GBP
Liiketoimikulut	0,06% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	6 GBP
Eriyisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän rahastoon ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Tämä rahasto on suunniteltu keskipitkään–pitkäaikaiseen sijoittamiseen; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 3 vuotta. Sijoittaja voi kuitenkin lunastaa sijoituksensa koska tahansa ilman sakkomaksua tämän ajan kuluessa tai pitää sijoitusta pidempään.

Lunastuksia voidaan tehdä kaikkina arkipäivinä, ja maksuaikataulu on kuvattu rahaston täydennyksessä ja/tai tarjousesitteessä. Rahaston todellista arvoa heijastava päivän hinta määritetään päivittäin arvostushetkellä ja julkaistaan verkkosivustollamme osoitteessa www.ssga.com.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta tai sen hoitajasta, lisätietoja valituksen tekemisestä sekä rahastonhoitajan valituskäsittelymenettelystä on Yhteystiedot-osiossa sivustossa www.ssga.com.

Muut olennaiset tiedot

Kulut, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat ovat EU:n säännöissä määriteltyjen menetelmien mukaisia. Huomaa, että edellä lasketut tuottonäkymät perustuvat ainoastaan rahaston osakehinnan aiempaan tuotto- tai arvonkehitykseen eikä aiempi tuotto- tai arvonkehitys ole tae tulevasta kehityksestä. Tämän vuoksi sijoitus voi altistua riskeille, eikä sijoittaja välttämättä saa esitettyä tuottoa.

Sijoittajien ei tule tehdä sijoituspäätöksiä yksinomaan esitettyihin näkyymiin perustuen.

Tuottonäkymät Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa pyynnöstä lähettämällä sähköpostia osoitteeseen Fund_data_services@ssga.com.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys Sijoittajat voivat ladata aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 1 vuodelta verkkosivustostamme osoitteesta www.ssga.com.

Tietoja ETF-rahastosta: Koska osuudet ovat pörssilistattuja, sijoittaja voi ostaa tai myydä tuotteen osuuksia kaikkina tavanomaisina pankkipäivinä ilman sakkomaksuja. Sijoittajan tulee kysyä välittäjältään, sijoitusneuvojaan tai jakelijaltaan tiedot osuuksien myyntiin liittyvistä palkkioista ja kuluista. Jälkimmäisiltä ostettuja ETF-rahasto-osuuksia ei yleensä voi myydä suoraan takaisin yhtiölle. Poikkeusolosuhteissa jälkimmäisiltä ostaneille sijoittajille annetaan mahdollisuus hakea yhtiöltä kirjallisesti ETF-rahasto-osuuksiensa rekisteröintiä heidän omiin nimiinsä, mikä mahdollistaa tarjousesitteessä kuvatun lunastusmenettelyn hyödyntämisen.