Nøkkelinformasjonsdokument

STATE STREET INVESTMENT MANAGEMENT

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter. Vilkår som ikke er definert her, er definert i prospektet.

Produktet

State Street SPDR Bloomberg Global Aggregate Bond UCITS ETF ("Fondet")

et underfond av **SSGA SPDR ETFs Europe I plc**

Andelsklassen: State Street SPDR Bloomberg Global Aggregate Bond GBP Hdg UCITS ETF (Dist) (ISIN IE00BF1QPJ56)

State Street SPDR Bloomberg Global Aggregate Bond UCITS ETF har konsesjon i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

Dette fondet forvaltes av State Street Global Advisors Europe Limited («fondsforvalter»), som har konsesjon i Irland og er under tilsyn av Central Bank of Ireland. Hvis du vil ha mer informasjon om dette produktet, kan du se www.ssga.com

Nøyaktig per: 19. februar 2026

Hva innebærer dette produktet?

Type

Dette fondet er et open-ended investeringsselskap med variabel kapital og ble registrert i Irland onsdag 5. januar 2011 med registreringsnummer 493329. Fondet er godkjent av den irske sentralbanken som et UCITS-fond.

Løpetid

Selskapet er et åpent allmennaksjeselskap som er etablert for en ubegrenset tidsperiode. Det kan imidlertid avvikles når som helst gjennom et vedtak på generalforsamlingen i samsvar med gjeldende lover.
Dette fondet har ingen forfallsdato. Det kan imidlertid avvikles og likvideres etter beslutning i styret underlagt særlige vilkår i prospektet.

Målsetting

Investeringsmål Fondets mål er å følge utviklingen til globale markeder for gjeldspapirer av investeringskvalitet (høy kredittvurdering) med fast rente.

Fondet vil forsøke å følge utviklingen til Bloomberg Global Aggregate Bond Index ("indeksen") så tett som mulig.

Fondet er et indeksfond (også kjent som et passivt forvaltet fond).

Investeringspolitikk Fondet investerer hovedsakelig i verdipapirer som er med i indeksen. Disse verdipapirene er vurdert til investeringskvalitet og inkluderer obligasjoner utstedt av stater og selskaper samt visse typer verdipapirer med sikkerhet i eiendeler (”asset-backed security” – en obligasjon som støttes av en samling underliggende eiendeler). Fordi det kan være vanskelig å kjøpe alle verdipapirene i indeksen på en effektiv måte, vil fondet bruke en stratifisert utvelgingsstrategi for å bygge opp en representativ portefølje som gjenspeiler indeksen i størst mulig grad. Fondet vil dermed som oftest kun eie et visst utvalg av verdipapirene i indeksen.

Denne GBP-sikrede andelsklassen er blitt gjort tilgjengelig for å redusere kurssvingningene mellom valutaen for denne andelsklassen og valutaen som fondets underliggende aktiva er denominert i. Andelsklassen sikres tilbake mot GBP og vil derfor følge den tilsvarende sikrede versjonen av indeksen (Bloomberg Global Aggregate Bond Index) tettere.

Fondet kan bruke finansielle derivater (dvs. finansielle kontrakter der kursen er avhengig av ett eller flere underliggende aktiva) for å oppnå effektiv forvaltning av porteføljen.

Unntatt under helt spesielle omstendigheter vil fondet kun utstede og innløse andeler til visse institusjonelle investorer. Andelene i fondet kan imidlertid kjøpes eller selges gjennom meglere på en eller flere børser. Fondet omsettes på disse børsene til markedskurser som kan variere i løpet av dagen. Markedskursene kan være høyere eller lavere enn fondets daglige netto andelsverdi.

Fondets maksimale eksponering mot verdipapirutlån som en prosentandel av netto andelsverdi vil ikke overstige 70%.

Andelseierne kan innløse andeler på alle virkedager i Storbritannia (unntatt dager da relevante finansmarkeder er stengt og/eller dagen før slike dager, forutsatt at en liste over dager da markeder er stengt, publiseres for fondet på www.ssga.com), og andre som styret (med rimelighet) kan fastsette, forutsatt at andelseierne blir varslet på forhånd om slike dager.

All inntekt til fondet vil bli utbetalt til andelseierne etter hvor mange andeler de eier.

Andelene i den GBP klassen utstedes i britiske pund.

Indekskilde: Indeksleverandøren har opphavsrett til indeksen. Fondet er verken sponset eller spesifikt anbefalt av indeksleverandøren. Indeksleverandøren gir ingen garantier og påtar seg ikke noe ansvar for feil knyttet til indeksen, herunder feil med hensyn til indeksdataenes kvalitet, riktighet eller fullstendighet, og garanterer ikke at indeksen vil være i overensstemmelse med den beskrevne indeksmetoden. Se prospektet for fullstendig ansvarsfraskrivelse for indeksen.

Tiltenkt privatinvestor

Dette fondet er beregnet på investorer som planlegger å beholde investeringen i minst 3 år, og som er forberedt på å ta på seg en middels høy risiko for tap av sin opprinnelige kapital for å få en høyere potensiell avkastning. Det er utformet for å inngå i en portefølje av investeringer.

Praktisk informasjon

Depotmottaker Fondets depotmottaker er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Mer informasjon En kopi av prospektet og den seneste års- og halvårsrapporten på engelsk samt seneste fondsandelskursen er kostnadsfritt tilgjengelig på forespørsel fra www.ssga.com eller ved å skrive til Fund Manager, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoer

Lavere risiko ← → **Høyere risiko**

1	**2**	3	4	5	6	7

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet 3 i år.

Risikokategorien ovenfor viser hvor sannsynlig det er at fondet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene, eller fordi vi ikke kan betale deg. Fondets risikokategori er ikke garantert, og kan endre seg i fremtiden.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en klasse med lav risiko.

Dette vurderer de potensielle tapene fra fremtidige resultater til et lavt nivå, og dårlige markedsforhold er svært usannsynlig for å påvirker State Street Global Advisors Europe Limiteds kapasitet til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betalinger i en annen valuta, så resultatet til investeringen påvirkes av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen inngår ikke i indikatoren som er vist ovenfor.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondets resultat. Se fondets prospekt, som er kostnadsfritt tilgjengelig på www.ssga.com.

Resultatscenarioer

Tallene som vises, inkluderer alle kostnader for fondet, med unntak av kostnader du kanskje må betale til din rådgiver, distributør eller annen formilder. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke avkastningen du får.

Hvor mye du får fra dette produktet, vil avhenge av fremtidig markedavkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet på produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan komme til å utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Stresscenariet viser hva du kan få tilbake etter ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: Denne typen scenario fant sted for en investering mellom oktober 2020 og oktober 2023.

Moderat: Denne typen scenario fant sted for en investering mellom april 2016 og april 2019.

Gunstig: Denne typen scenario fant sted for en investering mellom februar 2017 og februar 2020.

Anbefalt investeringsperiode		**3 år**	
Eksempelinvestering		**10.000 GBP**	
Scenarioer		**hvis du avslutter etter 1 år**	**hvis du avslutter etter 3 år** (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	**Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.**		
Stress	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**8.490 GBP** -15,1%	**8.410 GBP** -5,6%
Ugunstig	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**8.710 GBP** -12,9%	**8.650 GBP** -4,7%
Moderat	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**10.230 GBP** 2,3%	**10.700 GBP** 2,3%
Gunstig	**Det du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	**10.980 GBP** 9,8%	**11.820 GBP** 5,7%

Hva skjer hvis Fondsforvalter ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Forvalteren er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av selskapet, og vil vanligvis ikke oppbevare selskapets eiendeler (eiendeler som kan oppbevares av en depotmottaker blir, i samsvar med gjeldende forskrifter, oppbevart av en depotmottaker i dennes nettverk med depotinstitusjoner). Forvalteren, i kraft av å være produsenten av dette produktet, har ingen forpliktelse til å betale, ettersom produktets design ikke har påtenkt noen slik utbetaling. Investorer kan imidlertid lide et tap hvis selskapet eller depotmottakeren ikke kan betale ut.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er belastet investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du beholder fondet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et bestemt investeringsbeløp, og tar hensyn til ulike investeringsperioder.

Vi har lagt til grunn:

- I løpet av det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet,
- 10.000 GBP er investert.

Eksempelinvestering 10.000 GBP	**hvis du avslutter etter 1 år**	**hvis du avslutter etter 3 år** (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	**16 GBP**	**51 GBP**
Årlig kostnadspåvirkning*	**0,2%**	**0,2% hvert år**

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i løpet av investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du trekker deg ut ved den anbefalte investeringsperioden, forventes årlig gjennomsnittlig avkastning å være 2,5% før kostnader og 2,3% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnader	**0,00%** Virkningen av kostnadene du betaler når du tegner investeringen. Dette er det meste du vil betale, og det kan være at du betaler mindre. Kostnadsinnvirkningen inngår allerede i prisen. Dette inkluderer kostnadene ved distribusjon av produktet.	**0 GBP**
Utgangskostnader	**0,00%** Virkningen av kostnadene hvis du går ut av investeringen når den utløper.	**0 GBP**
Løpende kostnader hvert år		**Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år**
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	**0,10%** av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på en kombinasjon av estimerte og faktiske kostnader.	**10 GBP**
Transaksjonskostnader	**0,06%** Virkningen av kostnadene ved at vi kjøper og selger underliggende investeringer for produktet.	**6 GBP**
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		**Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år**
Resultathonorarer	Det er intet resultatgebyr for dette fondet.	**0 GBP**

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Dette fondet er ment for investering på mellomlang til lang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 3 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen din uten straff når som helst i denne perioden, eller beholde investeringen lenger.

Innløsninger kan gjøres alle virkedager, med betalingstider som angitt i fondets tilleggsprospekt og /eller prospektet. Daglige kurser, som gjenspeiler den faktiske verdien av fondet, fastsettes hver dag etter beregningstidspunktet og publiseres på nettstedet vårt på www.ssga.com.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage om fondet eller forvalteren, finner du mer informasjon om hvordan du klager og forvalterens retningslinjer for klagebehandling i delen «Contact Us» på nettstedet www.ssga.com.

Annen relevant informasjon

Kostnader, resultat og risiko Kostnads-, resultat- og risikoberegningene som inngår i dette nøkkelinformasjonsdokumentet, følger metodikken som er fastsatt i EU-reglene. Vær oppmerksom på at resultatscenariene som er beregnet ovenfor, utelukkende er avledet fra fondets tidligere andelskurs, og at tidligere resultater ikke er en veiledning til fremtidig avkastning. Derfor kan investeringen din være utsatt, og du vil kanskje ikke oppnå avkastningen som vises.

Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger utelukkende på scenariene som vises.

Resultatscenarioer Du kan be om scenarier med tidligere resultater, som oppdateres månedlig, ved å sende en e-post til Fund_data_services@ssga.com.

Historiske resultater Du kan laste ned historiske resultater for de siste 7 årene fra nettstedet vårt på www.ssga.com.
Informasjon vedrørende ETF (børsnoterte fond): Siden andelene er børsnotert, kan du kjøpe eller selge andeler i produktet uten gebyrer på en hvilken som helst vanlig virkedag. Hør med megler, finansrådgiver eller distributør for informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til salg av andeler.
ETF-andeler kjøpt i sekundærmarkedet kan vanligvis ikke selges direkte tilbake til selskapet. Under ekstraordinære omstendigheter, enten som følge av forstyrrelser i sekundærmarkedet eller på annen måte, har investorer som har kjøpt ETF-andeler i sekundærmarkedet, rett til å anmode selskapet skriftlig om å få de aktuelle ETF-andelene registrert i eget navn, for å få tilgang til innløsningsfasilitetene beskrevet i prospektet.