

## Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur. Hugtök sem eru ekki skilgreind hér hafa sömu skilgreiningu og í sjóðslýsingunni.

## Vara

### State Street Global Aggregate Bond Index Fund ("Sjóður")

undirsjóður af State Street Global Advisors Luxembourg SICAV

Hlutflokkur: I (ISIN LU0438093188)

State Street Global Aggregate Bond Index Fund er heimiluð í Lúxemborg og undir eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Sjóðnum er stýrt af State Street Global Advisors Europe Limited („sjóðsstjóri“), sem er með heimild í Írland og undir eftirliti Central Bank of Ireland. Nánari upplýsingar um vöruna má finna á [www.ssga.com](http://www.ssga.com)

Nákvæmlega frá og með: 18 Febrúar 2026

## Hvað er þessi vara?

### Tegund

Þessi sjóður er opið hlutfélag (société anonyme) með breytilegu hlutfélagi (société d'investissement à capital variable, eða SICAV). Hann var stofnaður í Lúxemborg 22. september 2008 undir skráningarnúmerinu B141.816 og er viðurkenndur af CSSF sem UCITS.

### Tímabil

Fyrirtækið er opið hlutfélag stofnsett um óákveðinn tíma. Hins vegar getur það verið leyst upp hvenær sem er með tillögu sem er samþykkt á almennum fundi hluthafa, í samræmi við gildandi lög. Sjóðurinn er ekki með gjalddaga. Hins vegar getur honum verið lokað og hann leystur upp eftir ákvörðun stjórnarnefndar undir sérstökum kringumstæðum sem er lýst í sjóðslýsingunni.

### Markmið

**Fjárfestingamarkmið** Markmið sjóðsins er að fylgja afkomu skuldabréfamarkaða á heimsvísu.

Sjóðurinn er vísitölusjóður (einnig nefnt sjóður með óvirkri stýringu).

**Fjárfestingastefnur** Fjárfestingastefna sjóðsins felst í að fylgja frammistöðu Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index (eða annarrar vísitölu sem stjórnendur ákveða hverju sinni að fylgi að mestu leyti sama markaði og vísitalan) eins náði og mögulegt er jafnframt því að leitast við að lágmarka muninn á fylgni frammistöðu sjóðsins og vísitölnnar.

Vísitalan mælir afkomu skuldabréfa á mörkuðum á heimsvísu. Í vísitölnni eru ríkisskuldabréf, skuldabréf tengd stjórnvöldum og fyrirtækjaskuldabréf, sem og eignavörð verðbréf, verðbréf með fasteignaveði eða skilyrt breytanleg skuldabréf frá útgefendum bæði á þróuðum mörkuðum og nýmörkuðum. Verðbréf verða að vera með fasta ávöxtun og í fjárfestingaflokki eins og skilgreint er í aðferðafræði vísitölnnar.

Fjárfestingarstjórinn og/eða sjóðsstjóri undirsjóðs, fyrir hönd sjóðsins, fjárfestir með aðferð við lagskipt úrtak eins og því er nánar lýst í kaflanum „Fjárfestingartækni“ (Investment Techniques) í útboðslýsingunni, einkum í verðbréfum vísitölnnar, ávallt í samræmi við þær fjárfestingatakmörkanir sem fram koma í útboðslýsingunni.

Í tengslum við fyrirtækjaskuldabréf notast fjárfestingastjórinn við neikvæða og staðaltengda ESG ferilkönnun fyrir uppbyggingu eignasafns sjóðsins og áfram eftir hana, eins og lýst er frekar í undirkaflanum „ESG ferilkönnun“ í kaflanum „ESG fjárfestingar“ í útboðslýsingunni.

Fjárfestingarstjóranum og/eða sjóðsstjóra undirsjóðs er einnig heimilt, í undantekningartilvikum, að fjárfesta í verðbréfum sem ekki eru í vísitölnni sem hún/hann telur að endurspegli náði áhættu og dreifingu verðbréfananna í vísitölnni.

Til að ná fjárfestingamarkmiðum sínum fjárfestir þessi sjóður eingöngu í:

- ríkisskuldabréfum og skuldabréfum tengdum stjórnvöldum. Sjóðurinn kann að fjárfesta í kínverskum skuldabréfum sem keypt eru á millibankamarkaðnum fyrir skuldabréf í Kína (China Interbank Bond Market (CIBM)) fyrir tilstilli áætlunar CIBM fyrir beinan aðgang (Direct Access Programme),

- Öðrum sjóðum;

- lausafé,

- afleiðum til að ná skilvirkri stýringu eignasafnsins, takmarkað við framvirka samninga og framvirka gjaldmiðlasamninga, valréttarsamninga og skiptasamninga, og

- verðbréfum sem tilkynnt verður um síðar („TBA“).

Sjóðurinn má lána allt að 70% af þeim verðbréfum sem hann á.

Hlutabréf í USD flokknum eru gefin út í U.S. Dollar.

Hluthafar mega innleysa hluti á hvaða virkum degi sem er í Lúxemborg og Bretlandi (en ekki dögum þar sem lokað er fyrir viðskipti á viðkomandi fjármálamarkaði og/eða daginn fyrir slíkan dag, að því gefnu að birtur verði listi yfir slíka lokaða markaðsdaga fyrir sjóðinn á slóðinni [www.ssga.com](http://www.ssga.com)); og alla aðra daga sem stjórnarmenn ákveða (þannig að sanngjarnt sé) að því gefnu að hluthafar séu látnir vita fyrirfram um slíka daga.

Öllum tekjum sjóðsins verður haldið innan hans og munu þær endurspeglast í auknu virði hlutanna.

**Heimild vísitölu:** Vísitalan er hugverkæign vísitöluveitunnar. Sjóðurinn er hvorki styrktur né studdur af vísitöluveitunni. Vísitöluveitan veitir enga ábyrgð og tekur enga ábyrgð á neinum villum sem tengjast vísitölnni, þar á meðal villum sem varða gæði, nákvæmni eða heilleika vísitölugagna, og ábyrgist ekki að vísitalan fylgi þeirri vísitöluáðferðafræði sem lýst er. Vinsamlegast vísið til útboðslýsingarinnar fyrir fullan fyrirvara vegna vísitölu.

### Ætlaður almennur fjárfestir

Þessi sjóður er ætlaður fjárfestum sem hyggjast fjárfesta eftir að minnsta kosti 3 ár og eru tilbúnir að taka hóflega áhættu á að tapa upprunalegu fé sínu til að fá meiri ávöxtun. Það er hannað til að vera hluti af safni fjárfestinga.

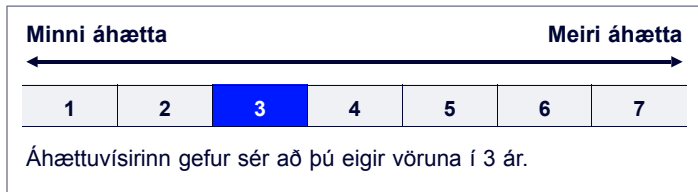
### Hagnýtar upplýsingar

**Vörsluaðili** Vörsluaðili sjóðsins er State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Frekari upplýsingar** Hægt er að fá afrit af sjóðslýsingunni og nýjustu ársskýrslur og hálfárskýrslur á ensku, ásamt nýjasta hreina eignavirði á hvern hlut að kostnaðarlausu gegn beiðni, frá [www.ssga.com](http://www.ssga.com) eða með því að skrifa til sjóðsstjórans, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írland.

## Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

### Áhættur



Áhættuflokkurinn hér fyrir ofan sýnir hversu líklegt er að sjóðurinn muni tapa peningum vegna hreyfinga á markaðnum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér. Áhættuflokkur sjóðsins er ekki tryggður og getur breyst í framtíðinni.

### Afkomudæmi

Tölurnar sem eru sýndar fela í sér allan kostnað við sjóðinn fyrir utan kostnað sem þú getur þurft að greiða til ráðgjafa, umboðssala eða annars fulltrúa. Tölurnar taka ekki til greina skattstöðu þína sem getur líka haft áhrif á hagnað þinn.

Hagnaður þinn af þessari vöru fer eftir afkomu markaðsins í framtíðinni. Markaðspróun er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Neikvæða, meðalháa og jákvæða atburðarásin sýnir verstu, miðlungs og bestu afkomu „vörunnar“ undanfarin 10 ár. Þróun markaða getur orðið mjög frábrugðin í framtíðinni.

Álagsdæmið sýnir hvað þú gætir fengið til baka við ófgafullar markaðsaðstæður.

**Óhagstæð:** þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli Október 2020 og Október 2023.

**Miðlungs:** þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli Október 2015 og Október 2018.

**Hagstæð:** þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli September 2022 og September 2025.

Ráðlagður geymslutími	3 Ár		
Dæmi Fjárfesting	10.000 USD		
Sviðsmyndir	ef þú hættir eftir 1 ári	ef þú hættir eftir 3 ár (ráðlagt geymslutímabil)	
Lágmarks ávöxtun	Það er enginn tryggð lágmarksávöxtun. Þú getur tapað allri fjárfestingu þinni eða hluta hennar.		
Streita	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	7.710 USD -22,9%	7.510 USD -9,1%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	7.940 USD -20,6%	7.910 USD -7,5%
Í meðallagi	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	10.150 USD 1,5%	10.380 USD 1,2%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	11.180 USD 11,8%	11.670 USD 5,3%

## Hvað gerist ef Sjóðsstjóri getur ekki greitt út?

Sjóðsstjórinn ber ábyrgð á stjórnslu og stjórnun fyrirtækisins og á venjulega ekki eignir fyrirtækisins (eignir sem vörsluaðili getur haft í vörslu eru, í samræmi við gildandi reglur, geymdar hjá vörsluaðila í vörsluneti hans). Sjóðsstjórinn sem framleiðandi vörunnar ber engin skylda til að greiða þar sem hönnun vörunnar tekur ekki til greina slíkar greiðslur. Hins vegar geta fjárfestar orðið fyrir tapi ef fyrirtækið eða vörsluaðillinn geta ekki greitt.

## Hver er kostnaðurinn?

Aðillinn sem ráðleggur þér eða selur þér vöruna kann að rukka þig um annan kostnað. Ef svo er mun sá aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og áhrif hans á fjárfestingu þína.

### Kostnaður yfir tíma

Tölurnar sýna upphæðirnar sem eru dregnar frá fjárfestingu þinni til að greiða fyrir margvíslegan kostnað. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú átt í sjóðnum. Upphæðirnar sem eru sýndar hér eru dæmi byggð á tiltekinni fjárfestingarupphæð og með tilliti til ólíkra fjárfestingatímabila.

Við höfum áætlað eftirfarandi:

- fyrsta árið færðu upphæðina sem þú fjárfestir til baka (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að varan sýni þá afkomu sem er sýnd í miðlungs atburðarásinni,

■ 10.000 USD er fjárfest.

Dæmi Fjárfesting 10.000 USD	ef þú hættir eftir 1 ári	ef þú hættir eftir 3 ár (ráðlagt geymslutímabil)
Heildarkostnaður	20 USD	63 USD
Árleg kostnaðaráhrif*	0,2%	0,2% árlega

(\*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr hagnaði þínum árlega á eignartímabilinu. Hann sýnir til dæmis að ef þú hættir eftir ráðlagða eignartímabilið er áætlaður hagnaður á ári 1,4% áður en kostnaður er dreginn frá og 1,2% eftir að kostnaður er dreginn frá.

### Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við inngöngu eða brottför		Árleg kostnaðaráhrif ef þú hættir eftir 1 ári
Aðgangskostnaður	0,00% Áhrif kostnaðar sem þú greiðir þegar þú byrjar þátttöku í fjárfestingunni. Þetta er hæsta upphæðin sem þú greiðir og þú gætir greitt minna. Áhrif kostnaðar eru þegar innifalin í verðinu. Þetta felur í sér kostnað við arðgreiðslur af vörinni þinni.	0 USD
Útgöngukostnaður	0,00% Áhrif kostnaðar þegar þú hættir í fjárfestingunni á gjalddaga hennar.	0 USD
Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári		Árleg kostnaðaráhrif ef þú hættir eftir 1 ári
Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,20% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta byggir á blöndu áætlaðs og eiginlegs kostnaðar.	20 USD
Viðskiptakostnaður	0,00% Áhrifin á kostnaðinn sem verður þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna.	0 USD
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		Árleg kostnaðaráhrif ef þú hættir eftir 1 ári
Frammistöðugjöld	Það eru engin afkomugjöld fyrir þennan sjóð.	0 USD

### Hversu lengi ætti ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma?

#### Ráðlagt eignartímabil: 3 ár

Sjóðurinn er hannaður fyrir fjárfestingar til miðlungs til lengri tíma, þú ættir að vera tilbúin(n) til að fjárfesta í að minnsta kosti 3 ár. Þó er hægt að innleysa fjárfestinguna án refsingar hvenær sem er á þessu tímabili eða eiga fjárfestinguna lengur.

Innlausnir eru mögulegar alla virka daga; með greiðslutíma eins og fram kemur í Sjóðsviðauka og/eða útboðslýsingu. Verðið fyrir daginn, sem endurspeglar raunvirði sjóðsins, er ákveðið daglega eftir matsviðmiðunartíma og birt á vefsíðu okkar [www.ssga.com](http://www.ssga.com).

### Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna sjóðsins eða sjóðsstjórans getur þú fundið frekari upplýsingar um hvernig eigi að kvarta og stefnu stjórnanda um meðferð kvartana í „Hafðu samband“ hluta vefsíðunnar á: [www.ssga.com](http://www.ssga.com).

### Aðrar viðeigandi upplýsingar

**Kostnaður, afkoma og áhætta** Útreikningar á kostnaði, afkomu og áhættu í þessu skjali með lykilupplýsingum eru gerðir samkvæmt aðferðafræðinni sem er lýst í reglum ESB. Athugaðu að atburðarásir sem eru reiknaðar út hér fyrir ofan eru eingöngu reiknaðar út frá fyrri frammistöðu á einingaverði sjóðsins og að fyrri frammistaða er ekki visir um hagnað í framtíðinni. Fjárfesting þín gæti því verið í hættu og þú færð hugsanlega ekki hagnaðinn sem er sýndur.

Fjárfestar ættu ekki að taka fjárfestingarákvarðanir eingöngu út frá sviðsmyndunum sem eru sýndar.

**Afkomudæmi** Þú getur beðið um fyrri frammistöðusviðmyndir sem eru uppfærðar mánaðarlega með því að senda tölvupóst til [Fund\\_data\\_services@ssga.com](mailto:Fund_data_services@ssga.com).

**Fyrri afkoma** Hægt er að sækja fyrri frammistöðu undanfarin 10 ár á vefsíðu okkar á [www.ssga.com](http://www.ssga.com).