Essentiële-informatiedocument

STATE STREET GLOBAL ADVISORS

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken. Termen die hierin niet zijn gedefinieerd, zijn gedefinieerd in het Prospectus.

Product

State Street Global Treasury Bond Index Fund ("Fonds")

een subfonds van **State Street Global Advisors Luxembourg SICAV**

Aandelenklasse: P (ISIN LU0438093428)

State Street Global Treasury Bond Index Fund is vergunning verleend in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit Fonds wordt beheerd door State Street Global Advisors Europe Limited (de 'Fondsbeheerder'), aan wie vergunning is verleend in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Voor meer informatie over dit product, zie www.ssga.com

Geldig per: 27 oktober 2023

Wat is dit voor een product?

Type

Aan dit Fonds is een open naamloze vennootschap (société anonyme) met veranderlijk kapitaal (société d'investissement à capital variable, of SICAV).

Looptijd

De Vennootschap is een open naamloze vennootschap en is opgericht voor onbepaalde tijd. Het kan echter te allen tijde worden ontbonden bij besluit van een algemene vergadering van aandeelhouders dat wordt genomen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.
Dit Fonds heeft geen vervaldatum. Het kan echter worden beëindigd en opgeheven bij besluit van de Raad van Bestuur onder specifieke voorwaarden die in het Prospectus staan vermeld.

Doelstellingen

De doelstelling van het Fonds is het rendement van de wereldwijde staatsobligatiemarkt te volgen.

Het fonds is een indextracker (ook bekend als een passief beheerd fonds).

Beleggingsbeleid Het beleggingsbeleid van het Fonds bestaat erin het rendement van de Bloomberg Barclays Global Treasury Bond Index (of een andere index, zoals van tijd tot tijd bepaald door de Bestuurders, die in wezen dezelfde markt als de Index volgt) zo nauwkeurig mogelijk te volgen en tegelijkertijd het verschil tussen het rendement van het Fonds en dat van de Index zoveel mogelijk te beperken.

De Index meet het rendement van de wereldwijde staatsobligatiemarkt. De effecten moeten een vaste rentevoet hebben en van beleggingskwaliteit zijn, zoals gedefinieerd door de Indexmethodologie.

De Beleggingsbeheerder zal namens het Fonds gebruikmaken van de gelaagde samplingstrategie (Stratified Sampling Strategy), zoals verder beschreven in het hoofdstuk "Beleggingstechnieken" van het Prospectus, om voornamelijk te beleggen in de effecten van de Index, te allen tijde in overeenstemming met de beleggingsbeperkingen die zijn uiteengezet in het Prospectus. De Beleggingsbeheerder kan, in uitzonderlijke omstandigheden, ook beleggen in effecten die geen deel uitmaken van de Index maar die volgens hem de risico- en uitkeringskenmerken van effecten in de Index dicht benaderen.

Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken zal dit Fonds alleen beleggen in:

- Staatsobligaties en overheidsgerelateerde obligaties; Het Fonds kan beleggen in Chinese obligaties verworven op de Chinese interbancaire obligatiemarkt via het CIBM Direct Access Programme;
- Andere fondsen;
- Liquide activa; en
- Derivaten voor efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden, beperkt tot valutatermijncontracten, futures, opties en swaps.

Het Fonds kan effecten kopen die niet in Amerikaanse dollar zijn uitgedrukt. In dit geval zouden de Aandelen uit de klasse P verliezen kunnen lijden door wijzigingen in de wisselkoers tussen de Amerikaanse dollar en de andere valuta's waarin de beleggingen van het Fonds zijn uitgedrukt. Het Fonds kan gebruikmaken van financiële derivaten (dit zijn financiële contracten waarvan de prijs afhangt van een of meer onderliggende activa) om te trachten de verliezen die kunnen voortvloeien uit deze valutablootstelling te beperken.

Het fonds mag tot 70% van de effecten in bezit uitlenen.

De aandelen van het fonds luiden in US dollar.

Aandeelhouders kunnen hun aandelen verzilveren op elke werkdag in Luxemburg en het Verenigd Koninkrijk (behalve op dagen waarop de betreffende financiële markten gesloten zijn voor de handel en/of de dag die voorafgaat aan een dergelijke dag op voorwaarde dat er een lijst van dergelijke sluitingsdagen wordt gepubliceerd voor het Fonds op www.ssga.com); en elke andere dag zoals redelijkerwijs bepaald door de Bestuurders op voorwaarde dat de Aandeelhouders vooraf worden ingelicht over dergelijke dagen.

Alle inkomsten van het fonds worden in het fonds gehouden en komen tot uiting in een stijging van de waarde van de aandelen.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 3 jaar aan te houden en die bereid zijn om een middelgroot risico te lopen op verlies van hun originele inleg in ruil voor een hoger potentieel rendement. Het is bedoeld om deel uit te maken van een bredere portefeuille met beleggingen.

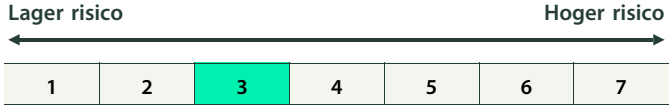
Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het Fonds is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Exemplaren van het Prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag in het Engels en de meest recente intrinsieke waarde per aandeel zijn kosteloos opvraagbaar bij www.ssga.com of schriftelijk aan te vragen bij de Fondsbeheerder, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's



In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 3 jaar aanhoudt.

De risicocategorie hierboven geeft aan hoe groot de kans is dat het Fonds geld verliest door marktschommelingen of omdat wij niet in staat zijn u te betalen. De risicocategorie van het Fonds is niet gegarandeerd en kan in de toekomst veranderen.

We hebben dit product geclassificeerd als 3 van de 7, wat staat voor een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een gemiddeld tot laag niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het niet waarschijnlijk dat State Street Global Advisors Europe Limited minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen in een andere valuta ontvangen, waardoor het rendement van uw belegging wordt beïnvloed door de wisselkoers tussen de twee valuta. Met dit risico is geen rekening gehouden in de hierboven weergegeven indicator.

Naast de in de risico-indicator opgenomen risico's kunnen andere risico's de prestaties van het Fonds beïnvloeden. Raadpleeg het Prospectus van het Fonds, dat kosteloos verkrijgbaar is op www.ssga.com.

Prestatiescenario's

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het Fonds, behalve de kosten die u mogelijk moet betalen aan uw adviseur, distributeur of een andere tussenpersoon. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook invloed kan hebben op uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2020 en juli 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2014 en december 2017.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2017 en december 2020.

Aanbevolen periode van bezit		**3 jaar**	
Voorbeeldbelegging		**10.000 USD**	
Scenario's		**als u uitstap na 1 jaar**	**als u uitstap na 3** (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	**Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**6.590 USD** -34,1%	**7.000 USD** -11,2%
Ongunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**7.610 USD** -23,9%	**7.570 USD** -8,8%
Gemiddeld	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**9.710 USD** -2,9%	**10.180 USD** 0,6%
Gunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**10.980 USD** 9,8%	**11.190 USD** 3,8%

Wat gebeurt er als Fondsbeheerder niet kan uitbetalen?

De Beheerder is verantwoordelijk voor de administratie en het beheer van de Vennootschap en houdt normaliter geen activa van de Vennootschap aan (activa die door een bewaarder kunnen worden aangehouden, worden overeenkomstig de toepasselijke regelgeving bij een bewaarder in diens bewaarnetwerk aangehouden). De Beheerder heeft als ontwikkelaar van dit product geen verplichting tot uitbetaling aangezien het productontwerp niet voorziet in een dergelijke betaling. Beleggers kunnen echter verlies lijden als de Vennootschap of de bewaarder niet kan uitbetalen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die op uw belegging worden ingehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het Fonds aanhoudt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een specifiek beleggingsbedrag, waarbij rekening wordt gehouden met verschillende perioden van bezit.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- en dat er 10.000 USD wordt belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 USD	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	**243 USD**	**343 USD**
Jaarlijkse kostenpercentage	**2,4%**	**1,1% elk jaar**

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 1,7% vóór aftrek van kosten en 0,6% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	**0,00%** De impact van de kosten die u betaalt bij het aangaan van uw belegging. Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt en het is mogelijk dat u minder betaalt. De impact van de kosten is al in de prijs opgenomen. Dit is inclusief de distributiekosten van uw product.	**0 USD**
Uitstapvergoeding	**2,00%** De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen wanneer deze vervalt.	**200 USD**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	**0,39%** De impact van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen. Dit omvat de kosten van het lenen van geld om te beleggen, maar niet de inkomsten of kapitaaluitkeringen daarvan, de lopende kosten van het beheer van de Vennootschap, noch de inkomsten daaruit of de lopende kosten van alle onderliggende beleggingen in fondsen binnen de portefeuille van de Vennootschap.	**39 USD**
Transactiekosten	**0,04%** De impact van de kosten van het aan- en verkopen van onderliggende beleggingen voor het product.	**4 USD**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Prestatievergoeding	**0,00%** Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoe goed uw belegging presteert. De bovenstaande geaggregeerde kostenraming is gebaseerd op het gemiddelde over de afgelopen vijf jaar.	**0 USD**

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit Fonds is ontworpen voor beleggingen op middellange tot langere termijn. U dient bereid te zijn uw belegging ten minste 3 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete laten terugkopen of de belegging langer aanhouden. U kunt elke werkdag laten terugkopen. Het duurt 2 werkdagen voordat u wordt betaald. De dagkoers, die de werkelijke waarde van het Fonds weergeeft, wordt elke dag om 12:00 uur vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.ssga.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het Fonds of de Beheerder, kunt u voor meer informatie over hoe u een klacht indient en over het beleid van de Beheerder inzake klachtenafhandeling terecht in de rubriek 'Contact opnemen' op de website www.ssga.com.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie. Houd er rekening mee dat de hierboven berekende prestatiescenario's uitsluitend zijn afgeleid van de in het verleden behaalde prestaties van de aandelenkoers van het Fonds en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad vormen voor toekomstige rendementen. Het is dan ook mogelijk dat uw belegging risico loopt en dat u de getoonde rendementen niet ontvangt.

Beleggers dienen hun beleggingsbeslissingen niet uitsluitend op de getoonde scenario's te baseren.

Prestatiescenario's U kunt eerdere prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, opvragen door een e-mail te sturen naar Fund_data_services@ssga.com.

Historisch rendement U kunt de in het verleden behaalde resultaten van de afgelopen 10 jaar downloaden van onze website www.ssga.com.