

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 Emerging Markets ESG Screened Enhanced Equity Fund ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä **State Street Global Advisors Luxembourg SICAV**

Osakelaji: I (ISIN LU0446997610)

State Street Emerging Markets ESG Screened Enhanced Equity Fund on saanut toimiluvan Luxemburgssa/ssä, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

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: 18 helmikuuta 2025

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on vaihtuvapääomainen julkinen osakeyhtiö (société anonyme) (société d'investissement à capital variable tai SICAV).

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 ylittää kehittyvien markkinoiden osakkeiden tuotto.

Sijoituspolitiikat Rahaston sijoituspolitiikkana on tuottaa MSCI Emerging Markets Index -indeksiä (tai mitä tahansa muuta indeksiä, jonka hallitus katsoo edustavan valtaosiltaan samoja markkinoita kuin indeksi) paremmin keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituspolitiikkaan kuuluu myös arvopapereiden seulonta sen perusteella, missä määrin niiden arvioidaan noudattavan tiettyjä ESG-kriteereitä, jotka kuvataan tarkemmin tarjousesitteessä.

Sijoitusten hoitaja ja/tai sijoitusten varahoitaja sijoittaa rahaston puolesta aktiivisesti vertailuindeksiin liittyvien riskiparametrien mukaisesti ja hyödyntämällä kvantitatiivista osakestrategiaa, joka on kuvattu tarjousesitteen sijoitusstrategiaa käsittelevässä kohdassa, ja karsimalla arvopapereita ESG-kriteerien perusteella ennen rahaston sijoitussalkun koostamista ja jatkossa säännöllisin väliajoin, kuten on kuvattu tarjousesitteen ESG-sijoittamista koskevan kohdan ESG-seulontaan liittyvässä alakohdassa.

Sijoitussalkun arvopaperit valitaan ensisijaisesti indeksin arvopapereista. Rahasto voi sijoittaa arvopapereihin, jotka on rekisteröity tai joilla käydään kauppaa markkinoilla, jotka eivät sisälly indeksiin, tai hankkia altistumisen niille. Sijoitusstrategia hyödyntää määritettyjä riskiparametreja, mikä merkitsee, että rahaston painotuksia maihin, sektoreihin ja arvopapereihin suhteessa asianmukaiseen indeksiin rajoitetaan. Tämä luultavasti rajoittaa sitä, missä määrin rahasto voi saada vertailuindeksiä MSCI Emerging Markets Index korkeampaa tuottoa.

Sijoitustavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa ainoastaan

- osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect- ja RQFII-ohjelmien kautta.
- muihin rahastoihin,
- likvideihin varoihin ja
- johdannaisiin salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustarkoituksessa (ainoastaan vaihtosopimuksiin, optioihin, futuureihin ja valuuttatermiinisopimuksiin).

Rahasto voi lainata enintään 40% omistamistaan arvopapereista.

USD Class -osuosajin osuudet lasketaan liikkeeseen Yhdysvaltain dollareissa.

Osuudenomistajat voivat lunastaa osakkeita kaikkina Luxemburgin, Yhdistyneen kuningaskunnan ja Yhdysvaltain kaupankäyntipäivinä (paitsi päivinä, jolloin asianmukaiset finanssimarkkinat ovat kiinni ja/tai tällaisia päiviä edeltävinä päivinä edellyttäen, että luettelo tällaisista suljetuista markkinapäivistä julkaistaan rahastolle osoitteessa www.ssga.com) ja minä tahansa muuna päivänä hallituksen harkinnan mukaan (toimien kohtuuden rajoissa) edellyttäen, että osuudenomistajille ilmoitetaan etukäteen tällaisista päivistä.

Rahaston saamat tuotot pidätetään ja heijastetaan osakkeiden arvon nousuna.

Kohdemarkkinan yksityisijoittaja

Tämä rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta ja ovat valmiita ottamaan keskikorkean alkuperäisen pääoman menetyksen riskin saadakseen mahdollisuuden korkeampiin tuottoihin. Se on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

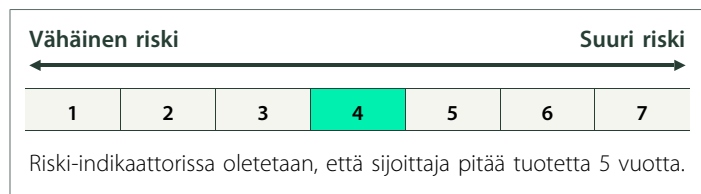
Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2017 – lokakuuta 2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2018 – joulukuuta 2023.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2016 – helmikuuta 2021.

Suosittelava sijoitus aika	5 vuotta		
Esimerkki sijoituksesta	10.000 USD		
Näkymät	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitus aika)	
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	2.230 USD -77,7%	1.750 USD -29,4%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	6.830 USD -31,7%	8.470 USD -3,3%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.450 USD 4,5%	12.060 USD 3,8%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	15.450 USD 54,5%	19.730 USD 14,6%

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 sijoitus aikoihin.

Olettamuksena on, että

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

■ sijoitus 10.000 USD.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 USD	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	269 USD	680 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	2,7%	1,1% 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 4,9% prosenttia ennen kuluja ja 3,8% 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 USD
Irtautumiskulut	2,00% Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.	200 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,57% sijoituksen arvosta vuosittain. Perustuu arvioitujen ja todellisten kulujen yhdistelmään.	57 USD
Liiketoimikulut	0,12% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	12 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän rahastoon ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tämä rahasto on suunniteltu pitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi kuitenkin lunastaa sijoituksensa ilman seuraamuksia milloin tahansa tämän ajanjakson aikana tai säilyttää sijoitustaan pidempään. Lunastuksia voi tehdä jokaisena arkipäivänä; sijoittaja saa maksun kahden arkipäivän kuluessa.

Rahaston todellista arvoa vastaava päivän hinta asetetaan päivittäin keskipäivällä, ja se julkaistaan verkkosivustossamme www.ssga.com.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta tai sen hoitajasta, lisätietoja valituksen tekemisestä sekä rahastonhoitajan valituskäsittelemisestä 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 10 vuodelta verkkosivustostamme osoitteesta www.ssga.com.