

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. 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 Euro Core Treasury Bond Index Fund ("Fondet")

et underfond av **State Street Global Advisors Luxembourg SICAV**

Andelsklassen: I (ISIN LU0570151364)

State Street Euro Core Treasury Bond Index Fund har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette fondet forvaltes av State Street Global Advisors Europe Limited («fondsforsvalter»), 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: 1. juni 2023

Hva innebærer dette produktet?

Type

Dette fondet er et åpent allmennaksjeselskap (société anonyme) med variabel kapital (société d'investissement à capital variable eller SICAV).

Løpetid

Selskapet er et åpent allmennaksjeselskap som er etablert for en ubegrenset tidsperiode. Det kan imidlertid utvikles når som helst gjennom et vedtak på generalforsamlingen i samsvar med gjeldende lover.

Dette fondet har ingen forfallsdato. Det kan imidlertid utvikles og likvideres etter beslutning i styret underlagt særlige vilkår i prospektet.

Målsetting

Fondets mål er å følge resultatene til det euro-orienterte statsobligasjonsmarkedet.

Fondet er et indeksfond (passivt forvaltet fond).

Investeringspolitikk Investeringspolicyen til fondet er å følge utviklingen til en tilpasset undergruppe av Bloomberg Barclays Global Treasury Bond Index (Euro Core Index) (eller andre indekser som styret fra tid til annen mener hovedsakelig følger det samme markedet som indeksen) så tett som mulig, samtidig som det så langt som mulig prøver å minimere sporingsforskjellen mellom fondets resultater og indeksens resultater.

Indeksen måler resultatene til de tyske, franske og nederlandske statsobligasjonsmarkedene. Verdipapirene må ha fast kurs og være klassifisert som investeringsgrad, som definert av indeksmetodikken.

Investeringsforvalteren vil på vegne av fondet investere ved hjelp av «Stratified Sampling Strategy», nærmere beskrevet i «Investeringsteknikker» i prospektet, hovedsakelig i verdipapirer fra indeksen, til enhver tid i samsvar med investeringsrestriksjonene gitt i prospektet.

Investeringsforvalteren kan også, under spesielle omstendigheter, investere i verdipapirer som ikke inngår i indeksen, men som man antar tett reflekterer risikoen og distribusjonsegenskapene til

verdipapirene i indeksen. For å oppnå investeringsmålet vil dette fondet bare investere i:

- Statlige og statsrelaterte obligasjoner;
- Andre fond;
- Likvide midler; og
- Derivater for effektiv porteføljeforvaltning og investeringsformål, begrenset til futures, valutaterminkontrakter, opsjoner og swapper.

Fondet kan låne ut opptil 70% av verdipapirene det eier.

Andelene i fondet er utstedt i euro.

Andelseiere kan innløse andeler på en virkedag i Luxembourg og Storbritannia (unntatt dager der relevante finansmarkeder er stengt for forretningsvirksomhet og/eller dagen før en slik dag, forutsatt at en liste over dager markedet er stengt vil bli offentliggjort for fondet på www.ssga.com); og enhver annen dag etter styrets rimelige skjønn, forutsatt at andelseiere blir varslet på forhånd om slike dager.

Alle fondets inntekter beholdes i fondet og fører til at andelenes verdi øker.

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.

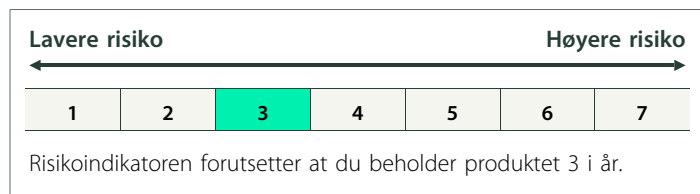
Praktisk informasjon

Depotmottaker Fondets depotmottaker er State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

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



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 3 av 7, som er en klasse med middels-lav risiko.

Dette vurderer de potensielle tapene fra fremtidige resultater til et middels-lavt nivå, og dårlige markedsforhold er usannsynlig for å påvirke 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 formidler. 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 februar 2023.

Moderat: Denne typen scenario fant sted for en investering mellom august 2018 og august 2021.

Gunstig: Denne typen scenario fant sted for en investering mellom august 2013 og august 2016.

Anbefalt investeringsperiode		3 år	
Eksempelinvestering		10.000 EUR	
Scenarier		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	7.350 EUR -26,5%	7.280 EUR -10,1%
Ugunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.010 EUR -19,9%	7.590 EUR -8,8%
Moderat	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9.900 EUR -1,0%	10.350 EUR 1,2%
Gunstig	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.990 EUR 9,9%	11.690 EUR 5,3%

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 EUR er investert.

Eksempelinvestering 10.000 EUR	hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 3 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	223 EUR	269 EUR
Årlig kostnadspåvirkning*	2,2%	0,9%

(*) 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 2,1% før kostnader og 1,2% 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 EUR
Utgangskostnader	2,00% Virkningen av kostnadene hvis du går ut av investeringen når den utløper.	200 EUR
Løpende kostnader hvert år		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,20% Virkningen av kostnadene som vi belaster hvert år for å forvalte investeringen din. Her inngår kostnadene ved å låne penger for å investere, men ikke inntektene eller kapitalgevinst ved å gjøre det, de løpende kostnadene ved å drive selskapet, men ikke inntektene ved det, og de løpende kostnadene ved eventuelle underliggende investeringer i fond i selskapets portefølje.	20 EUR
Transaksjonskostnader	0,03% Virkningen av kostnadene ved at vi kjøper og selger underliggende investeringer for produktet.	3 EUR
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Resultathonorarer	Virkningen av resultatgebyrer. Det er intet resultatgebyr for dette fondet.	0 EUR

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Dette fondet er utformet for investeringer på mellomlang til lang sikt, og du bør være forberedt på å forbli investert i minst 3 år. Du kan imidlertid innløse investeringen din uten å bli straffet når som helst i denne perioden, eller du kan beholde investeringen lenger. Innløsning er mulig på en hvilken som helst virkedag og det vil ta 2 virkedager før du får utbetalt pengene dine. Dagens andelskurs, som gjenspeiler fondets faktiske verdi, fastsettes hver dag kl. 12.00 og publiseres på vårt nettsted 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 resultatscenarioene 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 scenarioene 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 10 årene fra nettstedet vårt på www.ssga.com.