

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 Global Value Spotlight Fund ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä State Street Global Advisors Luxembourg SICAV

Osakelaji: B (ISIN LU0759082612)

State Street Global Value Spotlight 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: 2 syyskuuta 2024

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 saada aikaan pääomankasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla globaaleihin osakearvopapereihin.

Sijoituspolitiikat Sijoitusten hoitaja ja/tai sijoitusten varahoitaja sijoittaa rahaston puolesta aktiivisesti, jotta voidaan rakentaa 30–40 maailmanlaajuisen oman pääoman ehtoisen arvopaperin keskitetty salkku. Sijoituspolitiikkaan kuuluu myös arvopapereiden seulonta sen perusteella, missä määrin niiden arvioidaan noudattavan tiettyjä ESG-kriteereitä.

Rahaston tuoton mittaamiseen käytetään vertailuarvoa MSCI World Index.

Sijoitussalkun arvopaperit valitaan huomioimatta indeksin arvopapereita. Sijoitussalkun painotukset arvopapereihin määritetään huomioimatta arvopapereiden painotusta indeksissä.

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 (ainoastaan vaihtosopimuksiin, optioihin, futuureihin ja valuuttatermiinisopimuksiin).

Rahasto voi lainata enintään 40% omistamistaan arvopapereista.

EUR Class -osuuslajin osuudet lasketaan liikkeeseen euromääräisinä.

Osuudenomistajat voivat lunastaa osakkeita kaikkina Luxemburgin ja Yhdistyneen kuningaskunnan 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 yksityissijoittaja

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

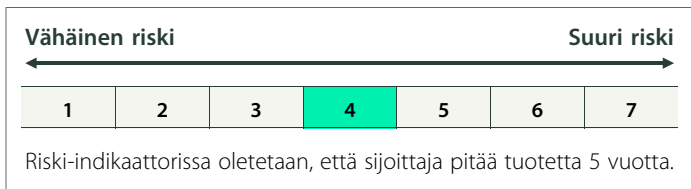
Käytännön tiedot

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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa State Street Global Advisors Europe Limited -yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Huomioi valuutariski. Sijoittaja saattaa saada maksuja toisessa valuutassa, joten kahden valuutan välinen valuuttakurssi vaikuttaa

sijoituksen tuotto- ja arvonkehitykseen. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Riski-indikaattorin ilmaisemien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa rahaston tuottoon. Katso lisätietoja tarjousesitteestä, joka on saatavana maksutta osoitteesta www.ssga.com.

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 huonoita, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2015 – maaliskuuta 2020.

Kohtuullinen näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuuta 2015 – syyskuuta 2020.

Suotuisa näkömää: Tämäntyyppinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2016 – maaliskuuta 2021.

Suositeltava sijoitusaika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10.000 EUR	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.990 EUR -80,1%	1.560 EUR -31,1%
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.700 EUR -23,0%	10.240 EUR 0,5%
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.370 EUR 3,7%	13.430 EUR 6,1%
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	14.860 EUR 48,6%	17.030 EUR 11,2%

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 sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömää mukaisesti.
- sijoitus 10.000 EUR.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 EUR	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	233 EUR	502 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	2,3%	0,8% 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 6,9% prosenttia ennen kuluja ja 6,1% 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 EUR
Irtautumiskulut	2,00% Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.	200 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,10% Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hoitamisesta vuosittain perimien kulujen vaikutus Tähän sisältyvät sijoitusten tekemistä varten otettujen lainojen kustannukset, mutta ei mitään niistä saatuja tuloja tai pääomatuloja, yhtiön jatkuvaluonteiset toimintakustannukset, mutta ei siitä saatua tuloa, ja mahdolliset yhtiön sijoitussalkussa kohteena olevien sijoitusten jatkuvaluonteiset kulut.	10 EUR
Liiketoimikulut	0,23% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	23 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän rahastoon ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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 valituskäsittelymenettelystä 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.