

## Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitaineiosta. 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 Treasury Bond Index Fund ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä State Street Global Advisors Luxembourg SICAV

Osakelaji: I GBP Portfolio Hedged (ISIN LU0956451438)

State Street Global Treasury Bond Index 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](http://www.ssga.com)

**Voimassa alkaen: 31 toukokuuta 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 seurata globaalien valtionvelkakirjamarkkinoiden kehitystä.

Rahasto on indeksiseurantarahasto (ns. passiivisesti hallinnoitu rahasto).

**Sijoituspolitiikat** Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata Bloomberg Barclays Global Treasury Bond -indeksin kehitystä (tai minkä tahansa muun indeksin kehitystä, jonka hallitus kulloinkin katsoo seuraavan pääosin samoja markkinoita kuin indeksi) mahdollisimman tarkasti ja samalla pitää rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välinen tuottoero mahdollisimman pienenä.

Indeksi mittaa globaalien valtionvelkakirjamarkkinoiden tuottoa. Arvopapereilla täytyy olla kiinteä korko, ja niiden on oltava luokitukseltaan sijoituskelpoisia (investment grade) indeksimenetelmän määritelmän mukaan.

Salkunhoitaja sijoittaa rahaston puolesta pääasiassa indeksin arvopapereihin aina rahastoesitteen sijoitusrajotusten mukaisesti käyttäen ositetuksi otannaksi kutsuttua strategiaa, josta on enemmän tietoa rahastoesitteen sijoitustekniikoita (Investment Techniques) käsittelevässä kohdassa. Salkunhoitaja voi poikkeustilanteissa sijoittaa myös arvopapereihin, jotka eivät sisälly indeksiin mutta joiden se uskoo heijastavan tarkasti indeksin arvopapereiden riski- ja voitonjakominaisuuksia.

Sijoitustavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa ainoastaan

- valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjoihin; rahasto voi sijoittaa Kiinan joukkovelkakirjoihin, jotka on hankittu CIBM-markkinoiden ja CIBM Direct Access Programme -ohjelman kautta,
- muihin rahastoihin,
- likvideihin varoihin ja
- johdannaisiin salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustarkoituksessa (ainoastaan valuuttatermiinisopimuksiin, futuureihin, optioihin ja vaihtosopimuksiin).

Rahasto saattaa ostaa myös arvopapereita, jotka eivät ole Yhdysvaltain dollareissa. Tässä tapauksessa Iain I GBP Portfolio Hedged osakkeet voivat kärsiä tappioita Yhdysvaltain dollarin ja rahaston muiden sijoitusvaluuttojen välisten kurssimuutosten seurauksena. Rahasto voi käyttää rahoitusjohdannaisinstrumentteja (rahoitussopimuksia, joiden hinnat riippuvat yhdestä tai useammasta kohde-etuudesta) näiden valuutta-altistuksesta aiheutuvien riskien rajoittamiseen.

Tämä EUR Hedged Class -osuuslaji on tuotu markkinoille sellaisia sijoittajia varten, jotka haluavat pienentää tämän osuuslajin valuutan ja rahaston sijoitusten nimellisvaluuttojen välisten kurssivaihteluiden vaikutusta. Osuuslaji suojataan suhteessa euroon, ja sen seurauksena osuuslajin pitäisi seurata tarkemmin indeksin (Bloomberg Barclays Global Treasury Bond Index) valuuttasuojatun version kehitystä.

Rahasto voi antaa lainaksi 70% omistamistaan arvopapereista.

GBP Class -osuuslajin osuudet lasketaan liikkeeseen Englannin punnissa.

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](http://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 3 vuotta ja ovat valmiita ottamaan keskikorkean alkuperäisen pääoman menetyksen riskin saadakseen mahdollisuuden korkeampiin tuottoihin. Se on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

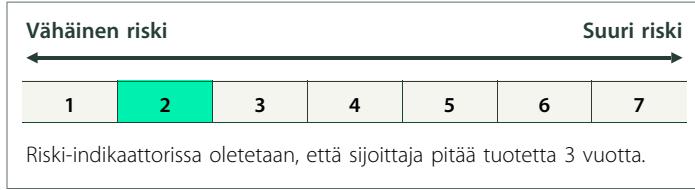
### Käytännön tiedot

**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](http://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 2020 – lokakuuta 2023.

**Kohtuullinen näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuuta 2019 – tammikuuta 2022.

**Suotuisa näkömä:** Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2017 – heinäkuu 2020.

| Suositeltava sijoitusaika |  | 3 vuotta                        |  |
|---------------------------|--|---------------------------------|--|
| Esimerkki sijoituksesta   |  | 10.000 GBP                      |  |
| Näkymät                   |  | jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi | jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika) |
| Vähintään                 | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                 |  |
| Stressinäkömä             | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 7.710 GBP<br>-22,9%             | 8.090 GBP<br>-6,8%   |
| Epäsuotuisa näkömä        | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 8.680 GBP<br>-13,2%             | 8.440 GBP<br>-5,5%   |
| Kohtuullinen näkömä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 9.780 GBP<br>-2,2%              | 10.300 GBP<br>1,0%   |
| Suotuisa näkömä           | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 10.930 GBP<br>9,3%              | 10.920 GBP<br>3,0%   |

## 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 näkömän mukaisesti.
- sijoitus 10.000 GBP.

| Esimerkki sijoituksesta 10.000 GBP  | jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi | jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika) |
|-------------------------------------|---------------------------------|--|
| <b>Kokonaiskulut</b>                | <b>230 GBP</b>                  | <b>305 GBP</b>   |
| <b>Vaikutus vuotuisen tuottoon*</b> | <b>2,3%</b>                     | <b>1,0% joka vuosi</b>                                       |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,0% prosenttia ennen kuluja ja 1,0% prosenttia kuluja jälkeen.

## Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä |   | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi |
|--|---|---|
| <b>Osallistumiskulut</b>   | <b>0,00%</b> 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.   | <b>0 GBP</b>                                    |
| <b>Irtautumiskulut</b>   | <b>2,00%</b> Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.  | <b>200 GBP</b>                                  |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                               |   | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi |
| <b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b> | <b>0,24%</b> Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hoitamisesta vuosittain perimien kulujen vaikutus Tähän sisältyvät sijoitusten tekemistä varten otettujen lainojen kustannukset, mutta ei mitään niistä saatua tuloa tai pääomatuloja, yhtiön jatkuvaluonteiset toimintakustannukset, mutta ei siitä saatua tuloa, ja mahdolliset yhtiön sijoitussalkussa kohteena olevien sijoitusten jatkuvaluonteiset kulut. | <b>24 GBP</b>                                   |
| <b>Liiketoimikulut</b>   | <b>0,06%</b> Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.   | <b>6 GBP</b>                                    |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut           |   | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi |
| <b>Tulosperusteiset palkkiot</b>                                 | Tähän rahastoon ei liity tulosperusteista palkkiota.  | <b>0 GBP</b>                                    |

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

### Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta

Tämä rahasto on suunniteltu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 3 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](http://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](http://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 näkymiin perustuen.

**Tuottonäkymät** Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa pyynnöstä lähettämällä sähköpostia osoitteeseen [Fund\\_data\\_services@ssga.com](mailto:Fund_data_services@ssga.com).

**Aiempi tuotto- tai arvonkehitys** Sijoittajat voivat ladata aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 6 vuodelta verkkosivustostamme osoitteesta [www.ssga.com](http://www.ssga.com).