

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 Europe Screened Enhanced Equity Fund ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä State Street Global Advisors Luxembourg SICAV

Osakelaji: P (ISIN LU1112179475)

State Street Europe Screened Enhanced Equity Fund on saanut toimiluvan Luxemburgissa/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 2026

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä rahasto on julkinen vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (société anonyme) (société d'investissement à capital variable, eli SICAV), joka on perustettu Luxemburgissa 22. syyskuuta 2008 yritystunnuksella B141.816 ja jolle CSSF on myöntänyt toimiluvan yhteissijoitusyhtiönä (UCITS).

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 Euroopan osakemarkkinoiden tuotto.

Sijoituspolitiikat Rahaston sijoituspolitiikkana on tuottaa MSCI Europe -indeksiä (tai mitä tahansa muuta indeksiä, jonka hallitus kulloinkin katsoo edustavan pääosin samoja markkinoita kuin indeksi) paremmin keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Rahasto edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisesti. Nämä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet on kuvattu rahastoa koskevan täydennysosan SFDR-liitteessä.

Sijoitusten hoitaja soveltaa rahastoon negatiivista ja normiperusteista seulontaa sulkeakseen pois arvopapereita sen perusteella, missä määrin niiden arvioidaan noudattavan ESG-kriteerejä. Tämä kattaa muun muassa sellaisten yritysten arvopaperit, joiden on todettu rikkovan YK:n Global Compact -periaatteita (ympäristönsuojelun, ihmisoikeuksien, työelämän standardien tai korruptionvastaisuuden osalta), sekä sellaisten yritysten arvopaperit, joilla on kytköksiä vakaviin ESG-kiistoihin, kiistanalaisiin aseisiin, siviilikäyttöön tarkoitettuihin ampuma-aseisiin, tupakkaan, lämpöhiileen, arktisten öljyjen ja kaasujen etsintään tai öljyhieman talteenottoon. Soveltamansa negatiivisen ja normiperusteisen seulonnan perusteella sijoitusten hoitaja katsoo, etteivät rahaston kestävä sijoitukset aiheuta merkittävää haittaa millekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle.

Sijoitusten hoitaja sijoittaa aktiivisesti rahaston puolesta käyttämällä rajoitettuja riskiparametreja suhteessa indeksiin, noudattamalla kvantitatiivista osakestrategiaa, joka kuvataan tarkemmin tarjousesitteen kohdassa "Sijoitusstrategiat" (Investment Strategies), sekä käyttämällä negatiivista ja normiperusteista ESG-seulontaa ennen rahaston sijoitussalkun koostamista ja jatkuvasti sen jälkeen, kuten tarjousesitteen kohdan "ESG-sijoittaminen" (ESG Investing) alakohdassa "ESG-seulonta" (ESG Screening) tarkemmin kuvataan.

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 määriteltäviä 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 Europe Index korkeampaa tuottoa.

Sijoitustavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa ainoastaan

- osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin,
- muihin rahastoihin,
- likvideihin varoihin ja
- johdannaisiin salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustarkoituksessa (ainoastaan vaihtosopimuksiin, optioihin, futuureihin ja valuuttatermiinisopimuksiin).

Rahasto voi lainata enintään 40% omistamistaan arvopapereista.

EUR Class -osuuslajin osuudet lasketaan liikkeeseen euromääräisinä.

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa viiden vuoden kuluessa.

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.

Indeksin lähde: MSCI ei sponsoroi, tue tai markkinoi tässä mainittuja rahastoja tai arvopapereita, eikä MSCI ole vastuussa näistä rahastoista tai arvopapereista taikka mistään indeksistä, johon kyseiset rahastot tai arvopaperit perustuvat. Tarjousesitteessä on yksityiskohtaisempi kuvaus MSCI:n rajoitetusta suhteesta State Street Investment Managementiin ja siihen liittyviin rahastoihin sekä muita MSCI:n indekseihin sovellettavia vastuuvapauslausekkeita. MSCI:n indeksit ovat MSCI:n yksinomaista omaisuutta, eikä niitä saa jäljentää tai poimia eikä käyttää mihinkään muuhun tarkoitukseen ilman MSCI:n lupaa. MSCI:n indeksit tarjotaan ilman minkäänlaisia takuita. Indeksiä koskeva vastuuvapauslauseke on kokonaisuudessaan tarjousesitteessä.

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.

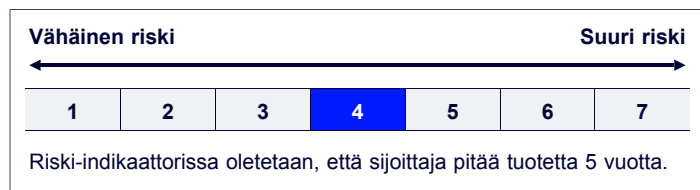
Käytännön tiedot

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.

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.

Stressinäkö näkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2015 – lokakuuta 2020.

Kohtuullinen näkö näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuuta 2016 – toukokuuta 2021.

Suotuisa näkö näkö: Tämän tyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2020 – lokakuuta 2025.

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.		
Stressinäkö näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	4.230 EUR -57,7%	3.790 EUR -17,6%
Epäsuotuisa näkö näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.480 EUR -15,2%	9.890 EUR -0,2%
Kohtuullinen näkö näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.940 EUR 9,4%	14.060 EUR 7,0%
Suotuisa näkö näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	14.190 EUR 41,9%	19.620 EUR 14,4%

Mitä tapahtuu, jos Rahoitusjohtaja on maksukyvytön?

Rahaston hoitaja vastaa yhtiön hallinnoinnista, eikä se yleensä säilytä yhtiön varoja (säilytysyhteisön säilytettävissä olevat varat säilytetään sovellettavien säästöjen 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 näkö näkö mukaisesti.
- sijoitus 10.000 EUR.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 EUR	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	64 EUR	456 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,6%	0,7% 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 7,7% prosenttia ennen kuluja ja 7,0% 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	0,00% Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,49% sijoituksen arvosta vuosittain. Perustuu arvioitujen ja todellisten kulujen yhdistelmään.	49 EUR
Liiketoimikulut	0,15% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	15 EUR
Eriyisissä 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?

Suositeltu 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 voidaan tehdä kaikkina arkipäivinä, ja maksuaikataulu on kuvattu rahaston täydennyksessä ja/tai tarjousesitteessä. Rahaston todellista arvoa heijastava päivän hinta määritetään päivittäin arvostushetkellä ja julkaistaan verkkosivustollamme osoitteessa 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.