Avaintietoasiakirja

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 Japan Screened Index Equity Fund ("Rahasto")

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

Osakelaji: I (ISIN LU1159239604)

State Street Japan Screened Index 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 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 yhteissijoitusyrityksenä (UCITS).

Sijoitusaika

Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, joka on rekisteröity rajattomaksi ajaksi. Se voidaan kuitenkin lakkauttaa milloin tahansa sovellettavien lakien mukaisesti hyväksytyn 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 Japanin osakemarkkinoiden kehitystä.

Rahasto on indeksin seurantarahasto (eli passiivisesti hallinnoitu rahasto).

Sijoituspolitiikat Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata MSCI Japan Screened Choice Index -indeksin (tai minkä tahansa muun indeksin, jonka hallitus kulloinkin katsoo seuraavan pääosin samoja markkinoita kuin indeksi) kehitystä mahdollisimman tarkasti ja samalla pitää rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välinen tuottoero mahdollisimman pienenä.
Indeksi edustaa Japanin laajojen osakemarkkinoiden kehitystä ja sulkee pois yritykset, jotka eivät noudata YK:n Global Compact -periaatteita tai joilla on kytköksiä kiistanalaisiin aseisiin, siviilikäyttöön tarkoitettuihin ampuma-aseisiin, ydinaseisiin, fossiilisten polttoaineiden talteenottoon, lämpöhiilivoimaan tai tupakkaan.
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.
Näin ollen rahaston edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan hyödyntämällä indeksin poissulkukäytäntöä, joka sulkee pois yritykset, joilla on kytköksiä kiistanalaisiin aseisiin, siviilikäyttöön tarkoitettuihin ampuma-aseisiin, ydinaseisiin, fossiilisten polttoaineiden talteenottoon, lämpöhiilivoimaan tai tupakkaan, sekä yritykset, jotka eivät noudata YK:n Global Compact -periaatteita. Indeksiin kuuluviin arvopapereihin sijoitettu osuus rahaston sijoitussalkusta toimii kestävyysindikaattorina, jolla mitataan rahaston edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.
Sijoitusten hoitaja sijoittaa rahaston puolesta pääasiassa indeksiin kuuluviin arvopapereihin tarjousesitteessä määritettyjen sijoitusrajoitusten puitteissa ja noudattamalla replikointistrategiaa, joka kuvataan tarkemmin tarjousesitteen kohdassa ”Sijoitusstrategiat” (Investment Strategies). Sijoitusten hoitaja voi poikkeustilanteissa sijoittaa myös arvopapereihin, jotka eivät sisälly indeksiin mutta joiden se uskoo heijastavan tarkasti indeksin arvopapereiden riski- ja voitonjako-ominaisuuksia.
Sijoitusten hoitaja sisällyttää kestävyyteen liittyvät riskit sijoituspäätöksiin, kuten tarjousesitteen kohdan ”ESG-sijoittaminen” (ESG Investing) alakohdassa ”ESG-integraatio” (ESG Integration) tarkemmin kuvataan.
Sijoitustavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa ainoastaan
– osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin
– muihin rahastoihin
– likvideihin varoihin
– johdannaisiin salkunhoidon tehostamiseksi (ainoastaan vaihtosopimuksiin, optioihin, futuureihin ja valuuttatermiinisopimuksiin).

Rahasto voi lainata enintään 40% omistamistaan arvopapereista.

JPY Class -osuuslajin osuudet lasketaan liikkeeseen Japanin jenin.

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 keskikorkean alkuperäisen pääoman menetyksen riskin saadakseen mahdollisuuden korkeampiin tuottoihin. Se on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

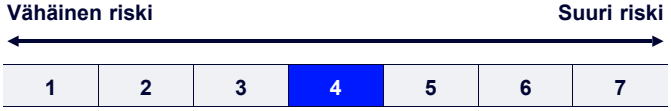
Käytännön tiedot

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



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

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 keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa State Street Global Advisors Europe Limited -yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Huomioi valuuttariski. Sijoittaja saattaa saada maksuja toisessa valuutassa, joten kahden valuutan välinen valuuttakurssi vaikuttaa sijoituksen tuotto- ja arvonkehitykseen. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2015 – lokakuuta 2020.

Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2016 – helmikuuta 2021.

Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2020 – lokakuuta 2025.

Suositeltava sijoitusaika		**5 vuotta**	
Esimerkki sijoituksesta		**1.000.000 JPY**	
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.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	**240.060 JPY** -76,0%	**220.760 JPY** -26,1%
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	**845.540 JPY** -15,4%	**1.100.520 JPY** 1,9%
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	**1.105.040 JPY** 10,5%	**1.591.790 JPY** 9,7%
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen** Keskimääräinen tuotto vuosittain	**1.427.780 JPY** 42,8%	**2.362.540 JPY** 18,8%

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 näkymän mukaisesti.
- sijoitus 1.000.000 JPY.

Esimerkki sijoituksesta 1.000.000 JPY	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	**2.945 JPY**	**23.644 JPY**
Vaikutus vuotuiseen tuottoon*	**0,3%**	**0,3% 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 10,0% prosenttia ennen kuluja ja 9,7% 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 JPY**
Irtautumiskulut	**0,00%** Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.	**0 JPY**
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		**Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi**
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	**0,29%** sijoituksen arvosta vuosittain. Perustuu arvioitujen ja todellisten kulujen yhdistelmään.	**2900 JPY**
Liiketoimikulut	**0,00%** Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	**0 JPY**
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		**Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi**
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän rahastoon ei liity tulosperusteista palkkiota.	**0 JPY**

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 näkymiin 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.