

## Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieill. 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 Sustainable Climate US Equity Fund ("Fondet")

et underfond av State Street Global Advisors Luxembourg SICAV

Andelsklassen: I (ISIN LU2199568358)

State Street Sustainable Climate US Equity 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](http://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 avvikles når som helst gjennom et vedtak på generalforsamlingen i samsvar med gjeldende lover.

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

### Målsetting

Fondets mål er å generere kapitalvekst på lang sikt gjennom investeringer i amerikanske verdipapirer.

**Investeringspolitikk** Fondets investeringspolitikk er å investere i selskaper som har lavere karbonutslipp i form av nåværende utslipp og fremtidige utslipp (målt ved reserver av fossile brensler), har grønne inntekter og er bedre posisjonert for de fysiske risikoene som følger av klimaendringene, samtidig som de ser på verdipapirer basert på en vurdering av deres etterlevelse av internasjonale normer når det gjelder miljøvern, menneskerettigheter, arbeidsstandarder, antikorupsjon og kontroversielle våpen.

Investeringsforvalteren og/eller underinvesteringsforvalteren vil på vegne av fondet investere aktivt via Sustainable Climate Equity Strategy, som nærmere beskrevet i «Investeringsstrategier» i prospektet.

Fondets resultater vil bli målt mot MSCI USA Index.

Verdipapirene i porteføljen velges hovedsakelig fra verdipapirene i indeksen. Verdipapirer som ikke er i indeksen, kan innehas i porteføljen. Investeringsstrategien bruker definerte risikoparametere

som betyr at fondets vektning i land, sektorer og verdipapirer i forhold til den respektive indeksen vil være begrenset. Dette vil sannsynligvis begrense i hvilken grad fondet kan oppnå bedre avkastning enn MSCI USA Index.

For å oppnå investeringsmålet vil dette fondet bare investere i:

- Aksjer og aksjerelaterte verdipapirer;
- Andre fond;
- Likvide midler; og
- Derivater for effektiv porteføljeforvaltning og investeringsformål, begrenset til swapper, opsjoner, futures og valutaterminkontrakter.

Fondet kan låne opptil 40% av verdipapirer det eier.

Andelene i fondet er utstedt i amerikanske dollar.

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 5 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.

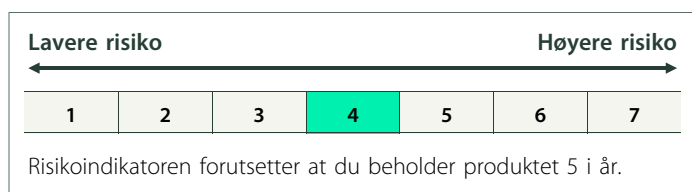
### Praktisk informasjon

**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](http://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 4 av 7, som er en klasse med middels risiko.

Dette vurderer de potensielle tapene fra fremtidige resultater til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan 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 risikoindekoren, kan andre risikoer påvirke fondets resultat. Se fondets prospekt, som er kostnadsfritt tilgjengelig på [www.ssga.com](http://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.**

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake etter ekstreme markedsforhold.

**Ugunstig:** Denne typen scenario fant sted for en investering mellom desember 2021 og februar 2023.

**Moderat:** Denne typen scenario fant sted for en investering mellom januar 2015 og januar 2020.

**Gunstig:** Denne typen scenario fant sted for en investering mellom oktober 2016 og oktober 2021.

| Anbefalt investeringsperiode |  | 5 år                         |   |
|------------------------------|--|------------------------------|---|
| Eksempelinvestering          |  | 10.000 USD                   |   |
| Scenarier                    |  | hvis du avslutter etter 1 år | hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode) |
| <b>Minimumsavkastning</b>    | <b>Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.</b> |                              |   |
| <b>Stress</b>                | <b>Det du kan få tilbake etter kostnader</b><br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år            | <b>4.190 USD</b><br>-58,1%   | <b>2.820 USD</b><br>-22,3%                                  |
| <b>Ugunstig</b>              | <b>Det du kan få tilbake etter kostnader</b><br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år            | <b>7.860 USD</b><br>-21,4%   | <b>8.190 USD</b><br>-3,9%                                   |
| <b>Moderat</b>               | <b>Det du kan få tilbake etter kostnader</b><br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år            | <b>11.110 USD</b><br>11,1%   | <b>16.990 USD</b><br>11,2%                                  |
| <b>Gunstig</b>               | <b>Det du kan få tilbake etter kostnader</b><br>Gjennomsnittlig avkastning hvert år            | <b>15.540 USD</b><br>55,4%   | <b>23.100 USD</b><br>18,2%                                  |

## 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 USD er investert.

| Eksempelinvestering 10.000 USD   | hvis du avslutter etter 1 år | hvis du avslutter etter 5 år<br>(anbefalt investeringsperiode) |
|----------------------------------|------------------------------|--|
| <b>Totale kostnader</b>          | <b>240 USD</b>               | <b>400 USD</b>   |
| <b>Årlig kostnadspåvirkning*</b> | <b>2,4%</b>                  | <b>0,9%</b>  |

(\*) 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 12,1% før kostnader og 11,2% etter kostnader.

## Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved inngang eller utgang                                    |   | Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år |
|--|---|---|
| <b>Inngangskostnader</b>   | <b>0,00%</b> 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.  | <b>0 USD</b>  |
| <b>Utgangskostnader</b>  | <b>2,00%</b> Virkningen av kostnadene hvis du går ut av investeringen når den utløper.  | <b>200 USD</b>  |
| Løpende kostnader hvert år   |   | Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år |
| <b>Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader</b> | <b>0,40%</b> 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. | <b>40 USD</b>   |
| <b>Transaksjonskostnader</b>   | <b>0,00%</b> Virkningen av kostnadene ved at vi kjøper og selger underliggende investeringer for produktet.   | <b>0 USD</b>  |
| Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold                         |   | Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år |
| <b>Resultathonorarer</b>   | Virkingen av resultatgebyrer. Det er intet resultatgebyr for dette fondet.  | <b>0 USD</b>  |

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

### Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Dette fondet er utformet for langsiktige investeringer, og du bør være forberedt på å forbli investert i minst 5 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](http://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](http://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 resultatscenariene 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 scenariene 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](mailto:Fund_data_services@ssga.com).

**Historiske resultater** Det er ikke nok resultatdata tilgjengelig til å gi et diagram av resultater for tidligere år.