Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken. Termen die hierin niet zijn gedefinieerd, zijn gedefinieerd in het Prospectus.

Product

State Street Europe Small Cap Screened Equity Fund ("Fonds")

een subfonds van **State Street Global Advisors Luxembourg SICAV**

Aandelenklasse: UCITS ETF (ISIN LU3121015484)

State Street Europe Small Cap Screened Equity Fund is vergunning verleend in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit Fonds wordt beheerd door State Street Global Advisors Europe Limited (de 'Fondsbeheerder'), aan wie vergunning is verleend in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. Voor meer informatie over dit product, zie www.ssga.com

Geldig per: 18 februari 2026

Wat is dit voor een product?

Type

Dit Fonds is een naamloze naamloze vennootschap (société anonyme) met veranderlijk kapitaal (société d'investissement à capital variable of SICAV) die op 22 september 2008 in Luxemburg is opgericht onder registratienummer B141.816 en waaraan vergunning is verleend door de CSSF als ICBE.

Looptijd

De Vennootschap is een open naamloze vennootschap en is opgericht voor onbepaalde tijd. Het kan echter te allen tijde worden ontbonden bij besluit van een algemene vergadering van aandeelhouders dat wordt genomen in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Dit Fonds heeft geen vervaldatum. Het kan echter worden beëindigd en opgeheven bij besluit van de Raad van Bestuur onder specifieke voorwaarden die in het Prospectus staan vermeld.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het Fonds is een hoger rendement te bieden dan dat van de Europese markten van smallcapaandelen.

Beleggingsbeleid Het beleggingsbeleid van het Fonds bestaat erin op de middellange en lange termijn beter te presteren dan de MSCI Europe Small Cap Index (of een andere index die van tijd tot tijd door de Bestuurders wordt aangewezen en nagenoeg dezelfde markt volgt als de Index).

Het Fonds promoot ecologische of sociale kenmerken in overeenstemming met artikel 8 van de SFDR. Deze ecologische en sociale kenmerken worden gedetailleerd beschreven in de SFDR-bijlage van het Supplement van het Fonds.

De Beleggingsbeheerder past een negatieve en op normen gebaseerde screening toe op het Fonds om effecten uit te sluiten op basis van een beoordeling van de mate waarin zij de ESG-criteria naleven, inclusief effecten van bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze niet voldoen aan de UNGC-beginselen (inzake milieubescherming, mensenrechten, arbeidsnormen, corruptiebestrijding) en effecten van bedrijven die verband houden met ernstige ESG-controverses, controversiële wapens, civiele wapens, tabak, thermische steenkool, Arctische olie- en gasexploratie en oliezandwinning. Door de relevante negatieve en op normen gebaseerde screening toe te passen, is de Beleggingsbeheerder van oordeel dat de duurzame beleggingen van het Fonds geen ernstige afbreuk doen aan een ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstelling.

De Beleggingsbeheerder zal namens het Fonds actief beleggen aan de hand van de kwantitatieve aandelenstrategie (Quantitative Equity Strategy) zoals verder beschreven in het hoofdstuk 'Beleggingsstrategieën' van het Prospectus. De Beleggingsbeheerder hanteert ook doorlopend een negatieve en op normen gebaseerde ESG-screening voorafgaand aan het samenstellen van de portefeuille van het Fonds, zoals verder beschreven in de paragraaf 'ESG-screening' in het hoofdstuk 'ESG-beleggen' van het Prospectus.

De effecten in de portefeuille worden voornamelijk geselecteerd uit de effecten in de index. Het Fonds kan beleggen in of blootstelling verwerven aan effecten die zijn geregistreerd of worden verhandeld in andere markten dan die in de index. De gebruikte beleggingsstrategie hanteert vaste risicoparameters. Dat betekent dat de weging van het fonds in landen, sectoren en effecten ten opzichte van de betreffende index beperkt zal zijn. Dit zal waarschijnlijk de mate waarin het Fonds de MSCI Europe Small Cap Index kan overtreffen beperken.

Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken zal dit Fonds alleen beleggen in:

- Aandelen en daarmee verwante effecten;
- Andere fondsen;
- Liquide activa; en
- Derivaten voor efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden, beperkt tot swaps, opties, futures en valutatermijncontracten.

Het Fonds kan tot 40% van de effecten die het bezit uitlenen.

De aandelen van de EUR Class luiden in euro.

Het Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar op te nemen.

Aandeelhouders kunnen hun aandelen verzilveren op elke werkdag in Luxemburg, het Verenigd Koninkrijk en Ierland (behalve op dagen waarop de betreffende financiële markten gesloten zijn voor de handel en/of de dag die voorafgaat aan een dergelijke dag op voorwaarde dat er een lijst van dergelijke sluitingsdagen wordt gepubliceerd voor het Fonds op www.ssga.com); en elke andere dag zoals redelijkerwijs bepaald door de Bestuurders op voorwaarde dat de Aandeelhouders vooraf worden ingelicht over dergelijke dagen.

Het Fonds zal over het algemeen, behalve in uitzonderlijke omstandigheden, alleen aandelen uitgeven aan bepaalde institutionele beleggers en alleen aandelen van die beleggers verzilveren. De aandelen van het Fonds kunnen echter wel worden gekocht of verkocht via makelaars op een meer of effectenbeurzen. Het Fonds wordt op deze effectenbeurzen verhandeld tegen de marktprijzen, die kunnen schommelen in de loop van de dag. De marktprijzen kunnen hoger of lager liggen dan de dagelijkse intrinsieke waarde van het Fonds.

Alle inkomsten van het fonds worden in het fonds gehouden en komen tot uiting in een stijging van de waarde van de aandelen.

Indexbron: De fondsen of effecten waar in dit document naar wordt verwezen, worden niet gesponsord, goedgekeurd of gepromoot door MSCI, en MSCI aanvaardt geen aansprakelijkheid betreffende deze fondsen of effecten, of voor een index waar deze fondsen of effecten op zijn gebaseerd. Het Prospectus bevat een meer gedetailleerde beschrijving van de beperkte relatie die MSCI heeft met State Street Investment Management en alle gerelateerde fondsen, evenals aanvullende disclaimers die van toepassing zijn op de MSCI-indexen. De MSCI-indexen zijn het exclusieve eigendom van MSCI en mogen niet worden gereproduceerd of gebruikt voor andere doeleinden zonder toestemming van MSCI. De MSCI-indexen worden verstrekt zonder enige vorm van garantie. Raadpleeg het Prospectus voor de volledige disclaimer voor de index.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 5 jaar aan te houden en die bereid zijn om een middelgroot risico te lopen op verlies van hun originele inleg in ruil voor een hoger potentieel rendement. Het is bedoeld om deel uit te maken van een bredere portefeuille met beleggingen.

Praktische informatie

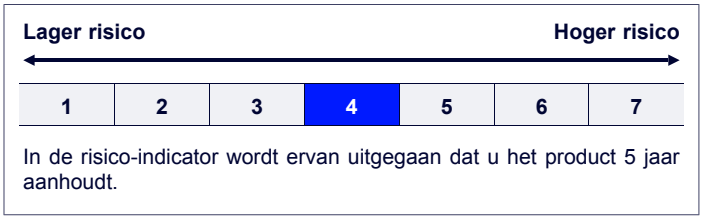
Bewaarder De bewaarder van het Fonds is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Exemplaren van het Prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag in het Engels en de meest recente intrinsieke waarde per aandeel zijn kosteloos opvraagbaar bij www.ssga.com of schriftelijk aan

te vragen bij de Fondsbeheerder, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's



In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar aanhoudt.

De risicocategorie hierboven geeft aan hoe groot de kans is dat het Fonds geld verliest door marktschommelingen of omdat wij niet in staat zijn u te betalen. De risicocategorie van het Fonds is niet gegarandeerd en kan in de toekomst veranderen.

We hebben dit product geclassificeerd als 4 van de 7, wat staat voor een gemiddelde risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een gemiddeld niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het mogelijk dat State Street Global Advisors Europe Limited minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen in een andere valuta ontvangen, waardoor het rendement van uw belegging wordt beïnvloed door de wisselkoers tussen de twee valuta. Met dit risico is geen rekening gehouden in de hierboven weergegeven indicator.

Naast de in de risico-indicator opgenomen risico's kunnen andere risico's de prestaties van het Fonds beïnvloeden. Raadpleeg het Prospectus van het Fonds, dat kosteloos verkrijgbaar is op www.ssga.com.

Prestatiescenario's

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het Fonds, behalve de kosten die u mogelijk moet betalen aan uw adviseur, distributeur of een andere tussenpersoon. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook invloed kan hebben op uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen oktober 2015 en oktober 2020.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen november 2018 en november 2023.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen maart 2020 en maart 2025.

Aanbevolen periode van bezit		**5 jaar**	
Voorbeeldbelegging		**10.000 EUR**	
Scenario's		**als u uitstap na 1 jaar**	**als u uitstap na 5 jaar** (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	**Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**4.040 EUR** -59,6%	**3.560 EUR** -18,7%
Ongunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**7.920 EUR** -20,8%	**9.830 EUR** -0,3%
Gemiddeld	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**10.690 EUR** 6,9%	**13.880 EUR** 6,8%
Gunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**15.750 EUR** 57,5%	**19.170 EUR** 13,9%

Wat gebeurt er als Fondsbeheerder niet kan uitbetalen?

De Beheerder is verantwoordelijk voor de administratie en het beheer van de Vennootschap en houdt normaliter geen activa van de Vennootschap aan (activa die door een bewaarder kunnen worden aangehouden, worden overeenkomstig de toepasselijke regelgeving bij een bewaarder in diens bewaarnetwerk aangehouden). De Beheerder heeft als ontwikkelaar van dit product geen verplichting tot uitbetaling aangezien het productontwerp niet voorziet in een dergelijke betaling. Beleggers kunnen echter verlies lijden als de Vennootschap of de bewaarder niet kan uitbetalen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die op uw belegging worden ingehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het Fonds aanhoudt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een specifiek beleggingsbedrag, waarbij rekening wordt gehouden met verschillende perioden van bezit.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 EUR	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	**121 EUR**	**870 EUR**
Jaarlijkse kostenpercentage	**1,2%**	**1,3% elk jaar**

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 8,1% vóór aftrek van kosten en 6,8% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	**0,00%** De impact van de kosten die u betaalt bij het aangaan van uw belegging. Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt en het is mogelijk dat u minder betaalt. De impact van de kosten is al in de prijs opgenomen. Dit is inclusief de distributiekosten van uw product.	**0 EUR**
Uitstapvergoeding	**0,00%** De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen wanneer deze vervalt.	**0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	**0,85%** van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een combinatie van de geschatte en de feitelijke kosten.	**85 EUR**
Transactiekosten	**0,36%** De impact van de kosten van het aan- en verkopen van onderliggende beleggingen voor het product.	**36 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar**
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	**0 EUR**

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Fonds is ontworpen voor beleggingen op langere termijn. U dient bereid te zijn uw belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete laten terugkopen of de belegging langer aanhouden.

Terugkopen zijn mogelijk op iedere werkdag. De betalingstermijnen staan vermeld in fondssupplement en/of het prospectus. De dagprijs, die is gebaseerd op de daadwerkelijke waarde van het fonds, wordt dagelijks na het waarderingstijdstip vastgesteld en gepubliceerd op onze website www.ssga.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het Fonds of de Beheerder, kunt u voor meer informatie over hoe u een klacht indient en over het beleid van de Beheerder inzake klachtenafhandeling terecht in de rubriek 'Contact opnemen' op de website www.ssga.com.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodologie. Houd er rekening mee dat de hierboven berekende prestatiescenario's uitsluitend zijn afgeleid van de in het verleden behaalde prestaties van de aandelenkoers van het Fonds en dat in het verleden behaalde resultaten geen leidraad vormen voor toekomstige rendementen. Het is dan ook mogelijk dat uw belegging risico loopt en dat u de getoonde rendementen niet ontvangt.

Beleggers dienen hun beleggingsbeslissingen niet uitsluitend op de getoonde scenario's te baseren.

Prestatiescenario's U kunt eerdere prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, opvragen door een e-mail te sturen naar Fund_data_services@ssga.com.

Historisch rendement Er zijn onvoldoende prestatiegegevens beschikbaar om een grafiek van de jaarlijkse prestaties in het verleden op te stellen.

ETF-informatie Aangezien de aandelen beursgenoteerd zijn, kunt u zonder boete aandelen in het product kopen of verkopen op iedere normale werkdag. Neem contact op met uw effectenmakelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over kosten en lasten in verband met de verkoop van aandelen.

Aandelen in een ETF die zijn gekocht op de secundaire markt, kunnen doorgaans niet rechtstreeks worden terugverkocht aan de Vennootschap. In uitzonderlijke gevallen, hetzij door verstoringen in de secundaire markt of anderszins, is het beleggers die ETF-aandelen op de secundaire markt hebben gekocht, toegestaan om schriftelijk bij de Vennootschap een aanvraag in te dienen om de betreffende ETF-aandelen op hun eigen naam geregistreerd te krijgen, waardoor zij gebruik kunnen maken van de terugkoopmogelijkheden die zijn beschreven in het Prospectus.