

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen. Termejä, joita ei ole tässä erikseen määritelty, käytetään samassa merkityksessä kuin yhtiön rahastoiesitteessä.

## State Street US Issuer Scored Corporate Bond ESG Screened Index Fund ("Rahasto"), alarahasto State Street Global Advisors Luxembourg SICAV. Tätä rahastoa hoitaa State Street Global Advisors Funds Management Limited.

Osakelaji: I EUR Hedged Shares (ISIN LU0868465948)

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

**Sijoitustavoite** Rahaston tavoitteena on seurata kiinteäkorkoisten, sijoituskelpoisten, Yhdysvaltain dollarin määräisten yritysjoukkovelkakirjojen kehitystä.

**Sijoituspolitiikka** Rahasto on indeksiseurantarahasto (ns. passiivisesti hallinnoitu rahasto).

Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata Bloomberg Barclays US Issuer Scored Corporate Index -vertailuindeksin 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. Lisäksi arvopapereita arvioidaan ja karsitaan sen perusteella, miten ne noudattavat ESG-kriteereitä (toisin sanoen ympäristönsuojeluun, ihmisoikeuksiin, työelämän standardeihin, korruptionvastaisuuteen ja kiistanalaisiin aseisiin liittyviä kansainvälisiä normeja).

Indeksi on vaihtoehtoisesti painotettu joukkovelkakirjaindeksi, joka painottaa kiinteäkorkoisia, sijoituskelpoisia, Yhdysvaltain dollarin määräisiä joukkovelkakirjoja, joiden liikkeeseenlaskijoiden osakkeita vaihdetaan myös julkisesti. Painotuksessa käytetään muita tekijöitä kuin maksamattomien velkojen markkina-arvoa. Kelpuuttaminen perustuu liikkeeseenlaskuvaluuttaan, ei liikkeeseenlaskijan kotipaikkaan.

Salkunhoitaja ja/tai alisalkunhoitaja sijoittaa rahaston puolesta pääasiassa indeksin arvopapereihin aina rahastoiesitteen sijoitusrajotusten mukaisesti käyttäen ositetuksi otannaksi kutsuttua strategiaa, josta on enemmän tietoa rahastoiesitteen sijoitusstrategioita (Investment Strategies) käsittelevässä kohdassa.

Salkunhoitaja sisällyttää kestävyteen liittyvät riskit sijoituspäätöksiin ja karsii arvopapereita ESG-kriteerien perusteella ennen rahaston sijoitussalkun

koostamista ja jatkossa säännöllisin väliajoin, kuten on kuvattu rahastoiesitteen ESG-sijoittamista (ESG Investing) koskevan kohdan ESG-kriteereihin (ESG Integration) ja osakevalintaan (ESG Screening) liittyvissä alakohdissa.

Salkunhoitaja ja/tai alisalkunhoitaja voi poikkeustilanteissa sijoittaa myös arvopapereihin, jotka eivät sisälly indeksiin mutta joiden se uskoo heijastavan tarkasti indeksin arvopapereiden riski- ja voitonjako-ominaisuuksia.

Sijoitustavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa ainoastaan

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

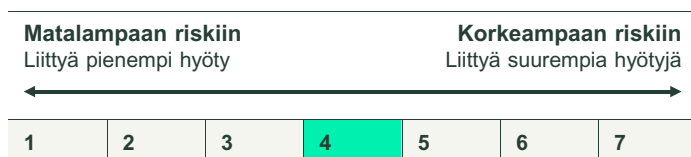
Rahasto voi antaa lainaksi 70% omistamistaan arvopapereista.

Rahaston osakkeet on laskettu liikkeeseen Yhdysvaltain dollareissa.

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.

Lisätietoja on rahastoiesitteessä.

### Riski-tuottoprofiili



**Vastuuvapauslauseke** Edellä esitety riskiluokka ei ilmaise pääomatappioita tai -voittoja, vaan sillä ilmaistaan, kuinka merkittävästi rahaston tuotto on noussut ja laskenut menneisyydessä.

Esimerkiksi rahasto, jonka tuotto on noussut ja laskenut merkittävästi, kuuluu korkeamman riskin luokkaan. Sen sijaan rahasto, jonka tuotossa tapahtuneet nousut ja laskut ovat olleet vähemmän merkittäviä, kuuluu matalamman riskin luokkaan.

Alhaisintaan riskiluokka (eli luokka 1) ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Koska rahaston riskiluokka on laskettu käyttäen historiallisia tietoja, sen perusteella ei välttämättä voi muodostaa luotettavia oletuksia rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Rahaston ilmoitettu riskiluokkaa ei taata, ja se voi muuttua tulevaisuudessa.

**Miksi rahasto kuuluu tähän luokkaan?** Rahaston riskiluokka on 4, koska sen tuotossa on tapahtunut keskisuuria nousuja ja laskuja menneisyydessä. Alla on ilmoitettu riskit, joilla on olennainen merkitys rahastolle ja joita riskiluokka ei riittävästi ota huomioon.

**Valuutasuojauriskit:** Suojauksessa käytetyt transaktiot eivät aina sovellu täysin jonkin tietyn riskin suojaamiseen. Ei ole mitään takuuta siitä, että rahaston suojastransaktiot ovat tehokkaita. Koska valuuttasuojauksen tarkoituksena on yrittää rajoittaa valuuttakurssien heilahtelujen aiheuttamia tappioita tai poistaa ne, on mahdollista, että tällöin rajoitetaan myös voittoja, kun sen valuutan arvo, jossa rahaston varat on määritetty, nousee.

**Indeksien seuraamiseen liittyvä riski:** Rahaston tuotto ei välttämättä vastaa indeksin tuottoa. Rahaston kykyyn seurata indeksiä vaikuttavat rahaston kulut, salkussa olevan käteisen ja käteistä vastaavien varojen määrä sekä

rahaston osakkuuksien ostojen ja myyntien toistuvuus ja ajoitus. Salkunhoitaja voi pyrkiä toistamaan indeksin tuoton sijoittamalla indeksiarvopapereiden osajoukkoon tai joihinkin indeksiin kuulumattomiin arvopapereihin, mikä saattaa lisätä sen vaaraa, että rahaston tuotto ja indeksin tuotto kehittyvät eri suuntiin.

**Kestävyteen liittyvien riskien sisällyttäminen:** Kestävyteen liittyvien riskien sisällyttäminen rahaston sijoitusprosessiin ei takaa kestävyteen liittyvien riskien lieventymistä. Kestävyteen liittyvästä riskistä johtuva kohde-etuuden taloudellisen profiilin heikkeneminen voi vaikuttaa negatiivisesti siihen sijoittaneen rahaston nettoarvoon ja/tai tuotto- ja arvonkehitykseen.

**Likvideettiriski:** Ostohaluisten markkinoiden puute tai jälleenympäristö asetetut rajoitukset voivat rajoittaa rahaston kykyä myydä arvopaperi edullisella hetkellä tai edulliseen hintaan tai myydä sitä ylipäättään.

Epälikvidejä arvopapereita saatetaan vaihtaa alhaisempaan hintaan kuin vastaavia likvidimpiä sijoituksia, ja niiden markkina-arvo voi heilahdella voimakkaammin. Rahaston sijoitusten epälikvidiys saattaa rajoittaa rahaston kykyä hankkia lunastuksiin vaadittava käteinen oikea-aikaisesti.

**SFDR – Rahaston luokitusriski:** SFDR otetaan käyttöön vaiheittain

10.3.2021 alkaen, ja se asettaa uusia tiedonantovelvoitteita rahoitusmarkkinoiden osapuolille. Tämän rahastoiesitteen julkaisupäivänä SFDR:n tekniset sääntelystandardit (taso 2) on julkaistu, mutta Euroopan komissio ei ole vielä ottanut niitä käyttöön. Lisäksi joillekin SFDR:ssä esitetyistä uusista käsitteistä ei ole vielä keskitettyjä soveltamisstandardeja, paikallista ohjeistusta tai vakiintuneita markkinakäytäntöjä. Rahasto on arvioitu ja luokiteltu vilpittömällä mielellä kyseisellä hetkellä saatavilla olevien tietojen perusteella. Näiden standardien ja ohjeiden kehityksessä tässä täydennysosassa ja verkkosivuilla mainitut SFDR:ään liittyvät tiedot ja **8 artiklan mukainen luokitus** voivat muuttua eivätkä ne välttämättä ole enää voimassa.

**Osakelajiriski:** Rahaston osakelajien vastuita ei ole eriytetty. Vaikka salkunhoitaja pyrkiiikin varmistamaan, että tiettyyn valuuttasuojausstrategiaan liittyvien johdannaisten voitot tai tappiot sekä kustannukset lasketaan

yksinomaan sen lajin tilille, jolle ne kuuluvat, näistä transaktioista saattaa kuitenkin aiheutua vastuuta muillekin osakelajeille.

**Arvopaperilainauksen riski:** Rahaston harjoittaessa arvopaperilainauksista on olemassa riski siitä, että lainaaja ei täytä velvollisuuttaan palauttaa lainattuja arvopapereita vastaavia arvopapereita. Tällöin rahasto alistuu

vastapuoliriskille. Tässä tapauksessa rahaston arvopaperien takaisinsaaminen saattaa viivästyä ja aiheuttaa pääomatappion. Lisäksi rahasto voi menettää rahaa, jos lainattujen arvopaperien vakuutena olevien varojen arvo laskee.

Täydelliset tiedot rahastoon liittyvistä riskeistä on rahastoesitteessä.

## Rahaston kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Pyydä lisätietoja rahoitusneuvojaltai tai jakelijalta.

Juoksevat kulut perustuvat joulukuussa 2020 päättyneen vuoden kuluihin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä:

- kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoja rahaston kuluista on rahaston liitteessä ja rahastoesitteen osiossa "Kulut ja palkkiot".

### Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio	0.00%
Lunastuspalkkio	2.00%

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista ja ennen sijoituksen tuoton maksamista.

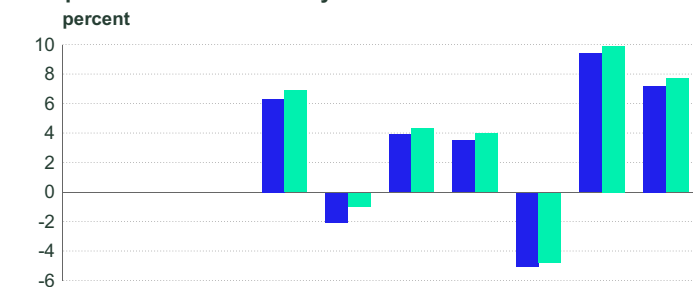
### Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0.28%
-----------------	-------

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	ei ollut sovellettavissa
---------------------------	--------------------------

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
State Street US Issuer Scored Corporate Bond ESG Screened Index Fund I EUR Hedged Shares (LU0868465948)				6.3	-2.0	3.9	3.5	-5.0	9.4	7.2
Index				6.9	-0.9	4.3	4.0	-4.7	9.9	7.7

■ State Street US Issuer Scored Corporate Bond ESG Screened Index Fund I EUR Hedged Shares (LU0868465948)  
■ Index

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevista tuloksista.

Tässä ilmoitettu aiempi tuotto- tai arvonkehitys käsittää kaikki kulut ja palkkiot. Merkintä- ja lunastuspalkkioita ei ole otettu huomioon laskettaessa aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä.

Rahasto aloitti toimintansa vuonna lokakuuta 2012.

Lajin I EUR Hedged osakkeet laskettiin liikkeeseen vuonna elokuuta 2013.

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu euroissa, ja se ilmaistaan rahaston nettoarvon prosentuaalisena muutoksena kunkin vuoden lopussa.

## Käytännön tiedot

**Säilytysyhteisö** State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Lisätietoja** Rahastoesite, sen Liitteet, viimeisimmät vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset, jotka on laadittu rahastolle State Street Global Advisors Luxembourg SICAV, ovat saatavilla veloitusetta hallinnoijalta ja Internetissä osoitteessa [www.ssga.com](http://www.ssga.com). Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä. Lisätietoja muista osakelajeista on verkkosivustossa.

**Palkkiokäytännöt** Ajantasaiset tiedot State Street Global Advisors Funds Management Limited -yhtiön palkitsemiskäytännöstä on saatavilla osoitteesta [www.ssga.com](http://www.ssga.com). Tiedot toimitetaan pyydettyäessä myös paperilla veloitusetta.

**Nettoarvon julkaisu** Osakekohtainen nettoarvo on saatavilla osoitteessa [www.ssga.com](http://www.ssga.com) ja yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

**Verolainsäädäntö** Rahastoon sovelletaan Luxemburg verolakeja ja -säännöksiä. Asuinmaastasi riippuen tällä voi olla vaikutusta sijoituksiisi. Pyydä lisätietoja.

**Vastuuta koskeva ilmoitus** State Street Global Advisors Funds Management Limited voidaan saattaa vastuuseen sillä perusteella, että tämä

asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

**Vaihtaa rahastoa** Osuudenomistajat voivat vaihtaa osuuksiaan saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin. Lisätietoa vaihtamisesta osuuslajien välillä on rahastoesitteen vaihtamista (Switching) käsittelevässä kohdassa. Osuuslajin kelpoisuusvaatimukset on kuvattu rahastoesitteen osuuslajeja (Share Classes) käsittelevässä kohdassa.

Vaihtotoimeksiannot, jotka koskevat osuuksien vaihtamista alarahastosta toiseen, käsitellään yhden alarahaston osuuksien lunastuksena ja sitä seuraavana toisen alarahaston osuuksien merkintänä.

**Varojen ja vastuiden eriyttäminen** State Street Global Advisors Luxembourg SICAV ja sen alarahastojen vastuut ovat erillisiä. Sen seurauksena rahaston varoja ei voi käyttää State Street Global Advisors Luxembourg SICAV muiden alarahastojen velkojen maksamiseen.

**Kestävän rahoituksen tiedonantoasetus ("SFDR")** Tiedot siitä, kuinka State Street Global Advisors Funds Management Limited ottaa huomioon sijoitusprosessin kestävyysriskit rahaston hallinnoinnissa on rahastoesitteessä ja sivustollamme osoitteessa [www.ssga.com](http://www.ssga.com).