

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 Global Aggregate Bond Index Fund ("Rahasto"),

alarahasto State Street Global Advisors Luxembourg SICAV. Tätä rahastoa hoitaa State Street Global Advisors Europe Limited.

Osakelaji: I GBP Hedged Shares (ISIN LU0956450893)

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite Rahaston tavoitteena on seurata globaalien joukkovelkakirjamarkkinoiden kehitystä.

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

Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index -vertailuindeksin kehitystä (tai muun hallituksen kulloinkin määrittämän indeksin kehitystä tarkoituksena seurata olennaisesti samoja markkinoita kuin indeksi) mahdollisimman tarkasti ja samalla pitää rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välinen tuottoero mahdollisimman pienenä.

Indeksi mittaa globaalien joukkovelkakirjamarkkinoiden tuottoa. Indeksissä sisältyy valtion ja muiden julkisyhteisöjen ja yritysten joukkovelkakirjoja sekä kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden liikkeeseenlaskijoiden omaisuusvakuudellisia, kiinteistövakuudellisia ja kaupallisia kiinteistövakuudellisia arvopapereita. Arvopapereilla täytyy olla kiinteä korko, ja niiden on oltava luokituksestaan sijoituskelpoisia (investment grade) indeksimenetelmän määritelmän mukaan.

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

Yritysten joukkovelkakirjoihin liittyen salkunhoitaja karsii arvopapereita ESG-kriteerien perusteella ennen rahaston sijoitussalkun koostamista ja jatkossa säännöllisin väliajoin, kuten on kuvattu rahastoiesitteen ESG-sijoittamista (ESG Investing) koskevan kohdan osakevalintaan (ESG Screening) liittyvässä alakohdassa.

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

- valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjoihin. Rahasto voi sijoittaa Kiinan joukkovelkakirjoihin, jotka on hankittu CIBM-markkinoiden ja CIBM Direct Access Programme -ohjelman kautta,
- muihin rahastoihin,
- likvideihin varoihin,
- johdannaisiin salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustarkoituksessa (ainoastaan futuureihin, valuuttatermiinisopimuksiin, optioihin ja vaihtosopimuksiin) ja
- To-Be-Announced-tyyppisiin arvopapereihin (joista ilmoitetaan myöhemmin).

Rahasto voi antaa lainaksi 70% omistamistaan arvopapereista.

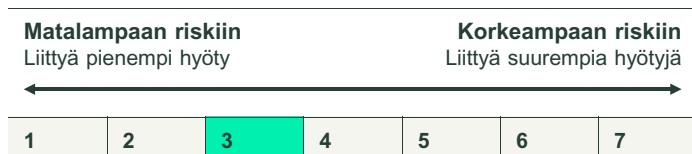
Rahaston osakkeet on laskettu liikkeeseen Englannin punnissa.

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.

Lisätietoja on rahastoiesitteessä.

Riski-tuottoprofiili



Vastuuvapauslauseke Edellä esitetty 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 ilmoitettua riskiluokkaa ei taata, ja se voi muuttua tulevaisuudessa.

Miksi rahasto kuuluu tähän luokkaan? Rahaston riskiluokka on 3, 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.

Valuutansuojusriski: Suojauksessa käytetyt transaktiot eivät aina sovellu täysin jonkin tietyn riskin suojaamiseen. Ei ole mitään takuuta siitä, että rahaston suojaustransaktiot ovat tehokkaita. Koska valuutansuojauksen 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.

Likviditeettiriski: Ostohaluisten markkinoiden puute tai jälleenmyynnille 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.

Osakelajiriski: Rahaston osakelajien vastuuta ei ole eriytetty. Vaikka salkunhoitaja pyrkiikin varmistamaan, että tiettyyn valuutansuojasstrategiaan liittyvien johdannaisten voitot tai tappiot sekä kustannukset lasketaan yksinomaan sen lajin tiille, jolle ne kuuluvat, näistä transaktioista saattaa kuitenkin aiheutua vastuuta muillekin osakelajille.

Kiinan kansantasavallan sijoitusriski: Kehittyville markkinoille investoimisen riskien lisäksi investointiriskeihin Kiinan kansantasavallassa kuuluvat muun muassa kaupankäynnin keskeytykset, valuutansiirto- ja altistumisrajoitukset, Kiinan kansantasavallan investointien rajoitukset ja rajoitukset välittäjien käyttöön, tosiasiallisten edunsaajien kohtelun epävarmuus, riippuvuus Access-ohjelmista, jotka voidaan lopettaa tai joita voidaan muuttaa olennaisesti, säilytysriskit, mukaan lukien omaisuuserien riittävän erottelun puuttuminen RQFII-lisenssin haltijan ja alisäilyttäjän suhteen, sekä verotuksen epävarmuus.

Arvopaperilainauksen riski: Rahaston harjoittaessa arvopaperilainausta on olemassa riski siitä, että lainaaja ei täytä velvollisuuttaan palauttaa lainattuja arvopapereita vastaavia arvopapereita. Tällöin rahasto altistuu 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 rahastoositteessä.

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 rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.

Juoksevat kulut perustuvat joulukuussa 2021 päättyneen vuoden kuluihin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä:

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

Lisätietoja rahaston kuluista on rahaston liitteessä ja rahastoositteen 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.

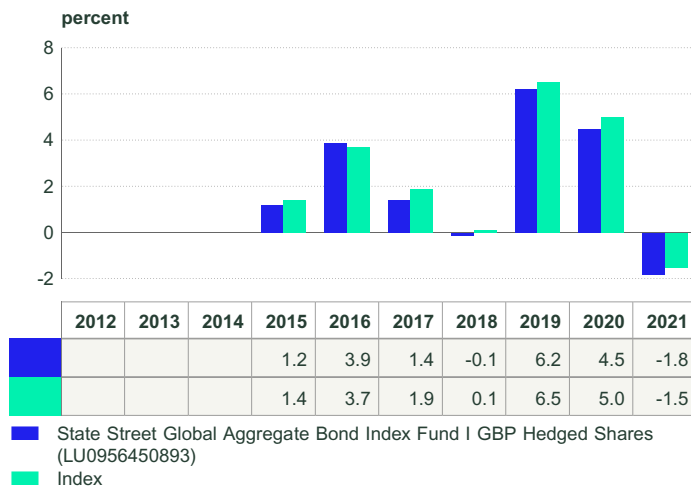
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0.22%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



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 kesäkuu 2013.

Lajin I GBP Hedged osakkeet laskettiin liikkeeseen vuonna syyskuuta 2014. Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu Ison-Britannian punta, ja se ilmaistaan rahaston nettoarvon prosentuaalisena muutoksena kunkin vuoden lopussa.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Lisätietoja Rahastoosite, 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. Nämä asiakirjat ovat saatavilla englannin kielellä. Lisätietoja muista osakelajeista on verkkosivustossa.

Palkkiokäytännöt Ajantasaiset tiedot State Street Global Advisors Europe Limited -yhtiön palkitsemiskäytännöstä on saatavilla osoitteesta www.ssga.com. Tiedot toimitetaan pyydettyä myös paperilla veloituksetta.

Nettoarvon julkaisu Osakekohtainen nettoarvo on saatavilla osoitteesta www.ssga.com ja yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

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

Vastuuta koskeva ilmoitus State Street Global Advisors Europe Limited voidaan saattaa vastuuseen sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää

harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoositteen kanssa.

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

Vaihtotoimeksiannot, jotka koskevat osuukien vaihtamista alarahastosta toiseen, käsitellään yhden alarahaston osuukien lunastuksena ja sitä seuraavana toisen alarahaston osuukien 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 Europe Limited ottaa huomioon sijoitusprosessin kestävyysriskit rahaston hallinnoinnissa on rahastoositteessä ja sivustollamme osoitteesta www.ssga.com.