

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 Sustainable Climate US Equity Fund ("Rahasto"),

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

Osakelaji: I Shares (ISIN LU2199568358)

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite Rahaston tavoitteena on saada aikaan pääomankasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla yhdysvaltalaisiin osakearvopapereihin.

Sijoituspolitiikka Rahaston sijoituspolitiikka on sijoittaa yrityksiin, jotka osoittavat sekä nykyisten että tulevien hiilipäästöjensä olevan matalampia (mitattuna fossiililla polttoainevaroilla), tuottavat vihreitä tuloja ja jotka ovat paremmassa asemassa ilmastomuutoksen fyysisten riskien suhteen. Lisäksi arvopapereita arvioidaan ja karsitaan sen perusteella, miten ne noudattavat ympäristönsuojelun, ihmisoikeuksiin, työelämän standardeihin, korruptionvastaisuuteen ja kiistanalaisiin aseisiin liittyviä kansainvälisiä normeja.

Salkunhoitaja ja/tai alisalkunhoitaja sijoittaa rahaston puolesta aktiivisesti hyödyntäen ympäristön kannalta kestäväää osakestrategiaa, josta on enemmän tietoa rahastoiesitteen sijoitusstrategioita (Investment Strategies) käsittelevässä kohdassa.

Rahaston tuottoa mitataan MSCI USA Index-vertailuindeksillä.

Sijoitussalkun arvopaperit valitaan ensisijaisesti indeksin arvopapereista. Sijoitussalkussa voidaan pitää hallussa indeksiin kuulumattomia arvopapereita. Sijoitusstrategia hyödyntää määriteltyjä riskiparametreja,

mikä merkitsee, että rahaston painotuksia maihin, sektoreihin ja arvopapereihin suhteessa asianmukaiseen indeksiin rajoitetaan. Tämä luultavasti rajoittaa sitä, missä määrin rahasto voi saada vertailuindeksiä MSCI USA Index korkeampaa tuottoa.

Sijoitustavoitteensa saavuttamiseksi rahasto sijoittaa ainoastaan

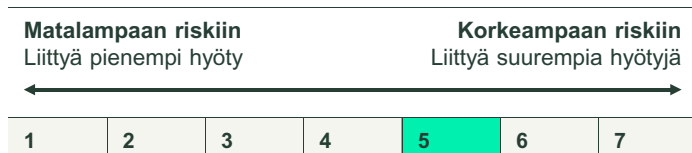
- osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin,
- muihin rahastoihin,
- likvideihin varoihin ja
- johdannaisiin salkunhoidon tehostamiseksi ja sijoitustarkoituksessa (ainoastaan vaihtosopimuksiin, optioihin, futuureihin ja valuuttatermiinisopimuksiin).

Rahaston osakkeet on laskettu liikkeeseen Yhdysvaltain dollareissa.

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 välillisiä simuloituja 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 5, koska sen tuotossa on tapahtunut keskiuuria nousuja ja laskuja menneisyydessä.

Alla on ilmoitettu riskit, joilla on olennainen merkitys rahastolle ja joita riskiluokka ei riittävästi ota huomioon.

Valuuttasuojausriski: Suojauksessa käytetyt transaktiot eivät aina sovellu täysin jonkin tietyn riskin suojaamiseen. Ei ole mitään takuuta siitä, että rahaston suojaustransaktiot 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.

ESG-riski: Jos alirahasto sijoittaa yrityksiin, jotka ottavat huomioon ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja hyvää hallintotapaa koskevat ESG-kriteerit, alirahaston tuotto voi olla pienempi kuin salkun, joka sisältää sellaisten yritysten arvopapereita, joita ei ole ESG-kriteerien perusteella suljettu pois. Sijoittaminen sellaisia arvopapereita sisältävään salkkuun, joita ei ole suljettu pois ESG-kriteerien perusteella, voi altistaa alirahaston tietyn tyyppisille sijoituksille ja vaikuttaa kielteisesti alirahaston tuottoon.

Malliin liittyvä riski: Salkunhoitaja käyttää kvantitatiivisia malleja pyrkiessään parantamaan tuottoa ja hallitsemaan riskiä. Näiden mallien tai niiden ohjelmoinnin epätäydellisyydet, virheet tai rajoitukset voivat rajoittaa rahaston näiden mallien käytöstä saamaa etua tai johtaa vääriin tuotoksiin tai sijoitustuloksiin, jotka eivät vastaa salkunhoitajan odottamia tai toivomia tuloksia tai ovat jopa päinvastaisia. Tällaisia epätäydellisyyksiä, virheitä tai rajoituksia ei välttämättä havaita koskaan tai havaitaan vasta, kun rahasto on jo kärsinyt tappion (tai sen tuotto on laskenut). Ei ole myöskään mitään takuuta siitä, että mallit toimivat odotetulla tavalla kaikissa markkinaolosuhteissa.

Arvopaperilainauksen riski: Rahaston harjoittaessa arvopaperilainauksella 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.

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

Täydelliset tiedot rahastoon liittyvistä riskeistä on rahastoiesitteessä.

Rahaston kulut

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

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 | 0.30% |
|-----------------|-------|

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

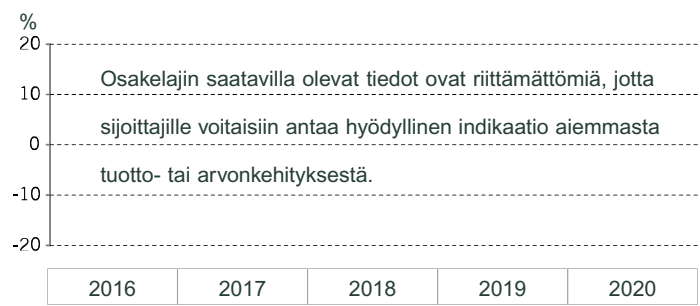
Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Pyydä lisätietoja rahoitusneuvojaltasi tai jakelijalta.

Juoksevien kulujen määrä on arvio. 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".

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevista tuloksista.

Rahasto ei vielä ole aloittanut toimintaansa.

Osakelajia ei vielä ole laskettu liikkeeseen.

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. 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. Tiedot toimitetaan pyydettyäessä myös paperilla veloitusetta.

Nettoarvon julkaisu Osakekohtainen nettoarvo on saatavilla osoitteessa 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.