

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u 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 met andere producten te vergelijken.

## Product

Dit essentiële-informatiedocument heeft betrekking op SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust (de "Trust"), een beleggingsinstelling in de zin van de Richtlijn 2011/61/EU (de Europese richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen) (ISIN: US78467X1090). De beheerder van de Trust is PDR Services LLC (de "Beheerder"). Voor meer informatie bezoek de volgende [website](#) of bel +1-866-787-2257. De Autoriteit Financiële Markten (de AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 1 januari 2023.

**Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.**

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** De Trust is een passief beheerd indexfonds (ook wel aangeduid als een *exchange traded fund* (ETF)). De Trust beoogt de resultaten van de Dow Jones Industrial Average<sup>SM</sup> index (the "DJIA") te volgen. De Trust is opgericht in de Verenigde Staten als een zogenaamd *unit investment trust* en kwalificeert als een alternatieve beleggingsinstelling in de zin van de Europese richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen. De Trust geeft effecten uit genaamd "Units". Elk Unit vertegenwoordigt een onverdeeld eigendomsbelang in een portefeuille gewone aandelen die zijn opgenomen in de DJIA ("Index Effecten"), waarbij het gewicht van elk aandeel in de portefeuille in substantiële mate overeenkomt met het gewicht van dat aandeel in de DJIA. De Units zijn genoteerd op onder meer Euronext Amsterdam en kunnen worden gekocht en verkocht op Euronext Amsterdam gedurende de handelsuren. Dividenden op de Units die verhandeld worden op Euronext Amsterdam worden aan de houders van Units maandelijks uitbetaald door de Trust in direct beschikbare gelden in US Dollars, na aftrek van vergoedingen en onkosten verband houdende met de werking van de Trust en de belastingen (indien van toepassing). Op de volgende link is kosteloos informatie te vinden in het Engels over de Trust, kopieën van het prospectus van de Trust, het meest recente jaarverslag en elk daaropvolgend halfjaarlijks verslag en andere praktisch informatie, met inbegrip van de meest recente prijzen van de Units: [https://www.ssga.com/nl/en\\_gb/intermediary/etfs/funds/spdr-dow-jones-industrial-average-etf-trust-dia](https://www.ssga.com/nl/en_gb/intermediary/etfs/funds/spdr-dow-jones-industrial-average-etf-trust-dia).

**Doelstellingen:** De Trust streeft ernaar om beleggingsresultaten te behalen die, voor aftrek van kosten, doorgaans overeenkomen met de koers en het rendement van de DJIA. De Trust beoogt haar beleggingsdoelstelling te realiseren door het houden van een portefeuille (de "Portefeuille") van, en dus direct te investeren in, gewone aandelen die zijn opgenomen in de DJIA (de "Portefeuille Effecten"), waarbij het gewicht van elk aandeel in de portefeuille in substantiële mate overeenkomt met het gewicht van dat aandeel in de DJIA. Om aansluiting tussen de samenstelling en weging van de door de Trust daadwerkelijk gehouden Portefeuille Effecten en de Index Effecten te behouden, past State Street Global Advisors Trust Company (de "Trustee") of haar moederonderneming, State Street Bank and Trust Company ("SSBT"), de Portefeuille van tijd tot tijd aan overeenkomstig de door de S&P Dow Jones Indices LLC ("S&P") gemaakte wijzigingen in de identiteit en/of relatieve weging van de de Index Effecten. De voornaamste factoren die het rendement van de Trust bepalen zijn de resultaten van de gewone aandelen die zijn opgenomen in de DJIA en de uitgaven van de Trust. Het rendement van de Trust wordt bepaald door een verandering in de intrinsieke waarde, die wordt bepaald door alle passiva (inclusief lopende kosten en te betalen dividenden) af te trekken van de totale waarde van de Portefeuille en de andere activa.

**Retailbeleggersdoelgroep:** De Trust is alleen geschikt voor beleggers die (i.) een investering zoeken die de resultaten van de DJIA volgt; (ii.) comfortabel zijn met een passief beheerd indexfonds waarvan de waarde zal stijgen en dalen in correlatie met de DJIA; en (iii.) zoeken naar ofwel een instrument voor activaspreiding voor langetermijninvesteringen via een indexfonds ofwel een korte-termijn handelsinstrument.

**Looptijd:** De Beheerder heeft het discretionaire recht om de Trustee de opdracht te geven de Trust te beëindigen als op enig moment de intrinsieke waarde van de Trust lager is dan \$350.000.000, gecorrigeerd voor inflatie in overeenstemming met de CIP-U (d.w.z. de consumentenprijsindex voor alle stedelijke consumenten) aan het einde van elk jaar vanaf (en inclusief) 2002. Daarnaast kan de Trust worden beëindigd (a.) met instemming van 66 2/3% van de uiteindelijk gerechtigden van de uitstaande Units, (b.) als de Depository Trust Company ("DTC") niet in staat of niet bereid is haar functies te blijven uitvoeren zoals uiteengezet in de Standaardvoorwaarden van de Trust, zoals gewijzigd (de "Standaardvoorwaarden") en een vergelijkbare vervanger niet beschikbaar is; (c.) als de National Securities Clearing Corporation ("NSCC") niet langer clearingdiensten levert met betrekking tot de Units, of als de Trustee niet langer deelnemer is in het NSCC; (d.) als S&P stopt met het publiceren van de DJIA; of als de licentieovereenkomst (op grond waarvan de DJIA en bepaalde handelsnamen en handelsmerken van S&P in verband met de Trust mogen worden gebruikt) wordt beëindigd. De Trust zal worden beëindigd als de notering van de Units op de NYSE Arca, INC wordt ingetrokken. Het is de bedoeling dat de Trust eindigt op de eerstvolgende datum: (a.) 14 januari 2123 of (b.) de datum 20 jaar na het overlijden van de laatste overlevende van vijftien personen die genoemd zijn in de Trust Indenture and Agreement (de "Indenture", en samen met de Standaardvoorwaarden, de "Trustovereenkomst"), van wie de oudste geboren is in 1994 en de jongste in 1977. De Trust wordt beëindigd als de Beheerder of de Trustee hun functies neerleggen en er geen opvolger wordt aangesteld. De Trust wordt ook beëindigd als de Trustee wordt ontheven of als de Beheerder één van de taken die vereist zijn onder de Trustovereenkomst niet op zich neemt of uitvoert of niet in staat is om één van deze taken uit te voeren en er geen opvolger is aangesteld. De ontbinding van de Beheerder of indien de Beheerder niet langer een rechtspersoon is om wat voor reden dan ook leidt echter niet tot de beëindiging van de Trustovereenkomst of de Trust, tenzij de Trust wordt beëindigd zoals hierboven beschreven.

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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen of u zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

**Risico-indicator:** De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is. **Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.** De volgende risico's zijn van materieel belang voor de Trust en zijn niet opgenomen in de risico-indicator:

- De Trust is mogelijk niet in staat om de prestatie van de DJIA exact na te bootsen vanwege de aftrek van onkosten, transactiekosten en doordat bepaalde Index Effecten niet beschikbaar zijn op de secundaire markten of andere buitengewone omstandigheden.
- Er bestaat geen zekerheid dat de uitgevende instellingen van de Portefeuille Effecten dividend zullen betalen. Over het algemeen zijn uitkeringen afhankelijk van verschillende factoren.
- De Portefeuille Effecten presteren mogelijk minder dan andere effecten of indexen die andere (groepen van) industrieën, markten, vermogensklassen of sectoren volgen. Verschillende typen effecten of indexen zijn geneigd om cycli te vertonen van mindere of betere resultaten vergeleken met generieke aandelenmarkten.
- Beleggingen binnen een specifiek geografisch gebied of sector zijn meer geconcentreerd dan beleggingen in verschillende gebieden of sectoren, wat kan leiden tot een hoge gevoeligheid voor specifieke zones of sectoren ten opzichte van meer gediversifieerde beleggingen.
- Er is een algemeen opbrengstrisico die afhankelijk is van veranderingen in, bijvoorbeeld, economische omstandigheden, toepasselijke wet- en regelgeving of politieke omstandigheden.
- Ondanks dat het grootste deel van de Trust belegd is in voldoende liquide instrumenten, bestaat het risico dat, onder bepaalde omstandigheden, deze instrumenten een relatief laag liquiditeitsniveau zullen hebben die de waarde van de Trust negatief kunnen beïnvloeden.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

**Prestatiescenario's:** De weergegeven bedragen zijn inclusief van alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u van dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van de Trust over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2022. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar		
Voorbeeld belegging	EUR 10.000		
	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaren (aanbevolen periode van bezit)	
<b>Scenario's</b>			
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.170 EUR</b>	<b>10.080 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	2%	0%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.170 EUR</b>	<b>11.390 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	2%	3%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10.980 EUR</b>	<b>16.220 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	10%	10%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>12.940 EUR</b>	<b>18.330 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	29%	13%

## Wat gebeurt er als de Beheerder niet kan uitbetalen?

De belegger kan financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van de Beheerder of de Trustee. Dit verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

**Kosten in de loop van de tijd:** De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat: (i.) 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 (ii.) EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na één jaar (indien van toepassing)	Als u uitstapt na 5 jaren (aanbevolen periode van bezit)
<b>Totale kosten</b>	16 EUR	82 EUR
<b>Effect van de kosten per jaar<sup>1</sup></b>	0.1%	0.1%

## Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in-of uitstap		Als u uitstapt na 5 jaren (aanbevolen periode van bezit):
<b>Instapkosten</b>	De Trust brengt geen instapkosten in rekening, maar transacties van beleggers op beurzen kunnen leiden tot kosten die door hun effectenmakelaars in rekening worden gebracht. Een overzicht van dergelijke kosten kan worden verkregen van de effectenmakelaar. Over het algemeen kan een particuliere belegger geen Units rechtstreeks van de Trust kopen.	0 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	De Trust brengt geen uitstapkosten in rekening, maar transacties van beleggers op beurzen kunnen leiden tot kosten die door hun effectenmakelaars in rekening worden gebracht. Een overzicht van dergelijke kosten kan worden verkregen van de effectenmakelaar. Over het algemeen kan een particuliere belegger geen Units rechtstreeks van de Trust kopen.	0 EUR
<b>Lopende kosten</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	0.2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	81 EUR
<b>Transactiekosten</b>	Minder dan 0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen (c.q. Portefeuille Effecten) voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht.</b>		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor de Trust.	0 EUR

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

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Gezien de aard van de Trust (d.w.z. een passief beheerd indexfonds) en haar beleggingsdoelstellingen (d.w.z. streven naar beleggingsresultaten die, vóór kosten, in het algemeen overeenkomen met de prijs- en opbrengstprestaties van de DJIA), wordt een bezitsperiode van 5 jaar aanbevolen. Retailbeleggers kunnen via hun effectenmakelaars gedurende de handelsuren Units kopen en verkopen op Euronext Amsterdam. Retailbeleggers die transacties uitvoeren op Euronext Amsterdam zullen waarschijnlijk vergoedingen dienen te betalen die door hun effectenmakelaars in rekening worden gebracht. Een overzicht van dergelijke kosten kan worden verkregen van de effectenmakelaars.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over de Trust, over het gedrag van de Beheerder en/of de Trustee of over het gedrag van een persoon die over de Trust advies geeft of het product verkoopt, kunt u uw klacht schriftelijke sturen naar Douglas Yones, PDR Services LLC, c/o NYSE Holdings LLC, 11 Wall Street, New York, NY 10005, [douglas.yones@nyse.com](mailto:douglas.yones@nyse.com). Op de volgende website vindt u informatie over de klachtenprocedure: [https://www.ssga.com/nl/en\\_gb/intermediary/etfs/funds/spdr-dow-jones-industrial-average-etf-trust-dia](https://www.ssga.com/nl/en_gb/intermediary/etfs/funds/spdr-dow-jones-industrial-average-etf-trust-dia).

## Andere nuttige informatie

Op de volgende [website](#) kunt u andere relevante informatie/documenten vinden over de Trust die verstrekt dient te worden aan retailbeleggers gedurende de precontractuele en/of postcontractuele fase zoals het prospectus, de halfjaarlijkse cijfers, de meest recente prijzen van de Units, informatie over prestaties in het verleden sinds de oprichting van de Trust, en de eerdere prestatiescenario-berekeningen. Retailbeleggers kunnen informatie verkrijgen over de eerdere prestatiescenario-berekeningen van de Trust door een e-mail te sturen naar: [Fund\\_data\\_services@ssga.com](mailto:Fund_data_services@ssga.com).

<sup>1</sup> Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit van uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10.2% vóór de kosten en 10.1% na de kosten.