

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin. Tässä määrittelemättömät ehdot on määritetty tarjousesitteessä.

Tuote

SPDR Bloomberg SASB 0-3 Year Euro Corporate ESG UCITS ETF ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä SSGA SPDR ETFs Europe I plc

Osakelaji: SPDR Bloomberg SASB 0-3 Year Euro Corporate ESG UCITS ETF (Acc) (ISIN IE00B6YX5H87)

SPDR Bloomberg SASB 0-3 Year Euro Corporate ESG UCITS ETF on saanut toimiluvan Irlantissa/ssä, ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland.

Tätä rahastoa hallinnoi State Street Global Advisors Europe Limited ("rahaston hoitaja"), joka on hyväksytty maassa Irlanti ja jota valvoo Central Bank of Ireland. Lisätietoja tuotteesta on saatavilla osoitteessa www.ssga.com

Voimassa alkaen: 27 lokakuuta 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä rahasto on avoin vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on perustettu Irlannissa 5. tammikuu 2011 rekisterinumerolla 493329, ja jolle Central Bank of Ireland on antanut toimiluvan yhteissijoitusyhtymänsä (UCITS).

Sijoitusaika

Yhtiö on julkinen osakeyhtiö, joka on rekisteröity rajattomaksi ajaksi. Se voidaan kuitenkin lakkauttaa milloin tahansa sovellettavien lakien mukaisesti hyväksytyn yhtiökokouksen päätöksellä.

Tällä rahastolla ei ole erääntymispäivää. Se voidaan kuitenkin lakkauttaa ja sen varat realisoida hallituksen päätöksellä tarjousesitteessä määritettyjen tiettyjen ehtojen mukaisesti.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on pyrkiä tarjoamaan osuudenomistajille yleisesti ottaen Bloomberg SASB Euro Corporate 0-3 year ESG Ex-Controversies Select Index -indeksin tuottoa heijastava kokonaistuotto, kun otetaan huomioon sekä pääoman arvonnousu että sijoituksista saatava tulo.

Rahasto pyrkii seuraamaan Bloomberg SASB Euro Corporate 0-3 year ESG Ex-Controversies Select Index -indeksin ("indeksi") kehitystä niin tarkasti kuin mahdollista.

Rahasto on indeksiseurantarahasto (ns. passiivisesti hallintoitu rahasto).

Sijoituspolitiikat Rahasto sijoittaa ensisijaisesti indeksiin kuuluviin arvopapereihin. Indeksiksi on euromääräisten sijoituskelpoisiksi luokiteltujen (korkealaatuisten) kiinteäkorkoisten arvopaperien indeksi, johon sovelletaan R-Factor™ -pisteytystä sekä ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintoseikkoihin ("ESG") perustuvaa luokitusta, ja sitä hoitaa State Street Global Advisors®. Indeksiksi käyttää lähtökohdanaan Bloomberg Euro Corporate 0-3 Year Index -indeksiä ("Euro Corporate 0-3 -indeksi"). Indeksiiin valitaan Euro Corporate 0-3 -indeksin kriteerit täyttävät arvopaperit, ja niistä pyritään karsimaan pois tiettyjä liikkeeseenlaskijoita niiden ESG-ominaisuuksien perusteella ottaen huomioon sekä yritysten ESG-luokitukset että niiden osallistumisen indeksimenetelmässä määriteltuihin kiistanalaisiin liiketoiminta-alueisiin. Sitten indeksissä painotetaan arvopapereita optimointiprosessilla, jolla pyritään maksimoimaan salkun ESG-luokitus ja hallitsemaan samalla aktiivista kokonaisriskiä. Aktiivisella kokonaisriskillä tarkoitetaan indeksin ja Euro Corporate 0-3 -indeksin välistä vaihtelua.

Vähintään 90% rahaston varoista sijoitetaan arvopapereihin, jotka ovat indeksin osatekijöitä, ja indeksinhoitaja soveltaa ESG-luokitusta kaikkiin indeksin osatekijöihin. Odotus on, että tuloksena saadun salkun ESG-luokitus on korkeampi kuin Euro Corporate 0-3 -indeksin salkun ESG-luokitus, kun siihen on sovellettu karsintaa, jolla eliminoidaan vähintään 20 prosenttia Euro Corporate 0-3 -indeksin heikoimmin ESG-luokiteltuja arvopapereita.

ESG-tiedoissa saattaa olla epäjohtonmukaisuuksia, epätarkkuuksia tai saatavuusongelmia erityisesti, kun tiedot tulevat ulkoisilta tiedontuottajilta. Myös indeksin ESG-seulontamenetelmissä (kriteerit, lähestymistavat, rajoitukset) saattaa olla epäjohtonmukaisuuksia. Tarkemmat tiedot rajoista on kuvattu liitteessä.

Koska kaikkien indeksiin sisältyvien arvopaperien ostaminen tehokkaasti voi olla hankalaa, rahasto pyrkii seuraamaan indeksin kehitystä ositetun otannan

strategialla rakennetulla edustavalla salkulla. Tämän seurauksena rahasto pitää tyypillisesti salkussaan vain osaa indeksiin kuuluvista arvopapereista.

Rahasto voi käyttää salkunhallinnan tehostamiseen johdannaisia (eli rahoitussopimuksia, joiden hinta perustuu yhteen tai useampaan kohde-etuuteen).

Poikkeustapauksia lukuun ottamatta ainoastaan tietyt institutionaaliset sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan rahastolta. Rahaston osuuksia voi kuitenkin ostaa ja myydä välittäjien kautta yhdessä tai useammassa pörssissä. Rahaston osuuksia vaihdetaan pörssissä markkinahintoihin, jotka voivat vaihdella päivän aikana. Markkinahinnat voivat poiketa ylös- tai alaspäin rahaston päivittäisestä nettovarallisuusarvosta.

Rahasto ei tällä hetkellä osallistu arvopaperien lainaukseen.

Rahaston osakkeet on laskettu liikkeeseen euroissa.

Rahaston saamat tuotot pidätetään ja heijastetaan osakkeiden arvon nousuna.

Osuudenomistajat voivat lunastaa osuuksiaan rahastossa kaikkina Ison-Britannian pankkipäivinä (lukuun ottamatta niitä päiviä, joina rahaston kannalta oleelliset finanssimarkkinat ovat kiinni ja/tai tällaisia päiviä edeltävät päivät; nämä rahastoon vaikuttavat markkinoiden kiinniolepäivät on ilmoitettava osoitteessa www.ssga.com) sekä mahdollisina muina hallituksen (perustellun) harkintansa pohjalta päättäminä päivinä, edellyttäen, että näistä päivistä tiedotetaan etukäteen osuudenomistajille.

Indeksien lähde: Bloomberg Index Services Limited. BLOOMBERG® on Bloomberg Finance L.P.:n ja sen tytäryhtiöiden (yhteisesti "Bloomberg") tavara- ja palvelumerkki. Bloomberg tai Bloombergin lisenssinantajat omistavat kaikki oikeudet Bloomberg-indekseihin. Bloomberg tai Bloombergin lisenssinantajat eivät ole hyväksyneet eivätkä vahvistaneet tätä aineistoa, eivätkä ne takaa minkään tässä mainittujen tietojen virheettömyyttä tai kattavuutta, eivätkä ne anna lain laajimmin sallimissa puitteissa minkäänlaisia nimenomaisia tai konkludenttisia takuita tietojen avulla saavutettavista tuloksista, eivätkä ne ole millään tavoin vastuussa tai korvausvelvollisia tietoihin liittyen syntyvistä henkilö- tai aineellisista vahingoista.

SASB® ei ota lainkaan kantaa siihen, pitäisikö jokin tietty liikkeeseenlaskija sisällyttää Bloomberg SASB Euro Corporate 0-3 year ESG Ex-Controversies Select Index -indeksiin tai sulkea siitä pois.

Kohdemarkkinan yksityissijoittaja

Tämä rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta ja ovat valmiita ottamaan keskipitkän alkuperäisen pääoman menetyksen riskin saadakseen mahdollisuuden korkeampiin tuottoihin. Se on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

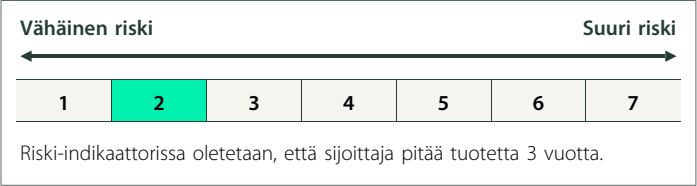
Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Lisätietoja Kopio tarjousesitteestä sekä viimeisin englanninkielinen vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä viimeisin osuuskohtainen nettoarvo ovat saatavilla maksutta pyynnöstä tuotteen kehittäjältä www.ssga.com tai lähettämällä kirjallinen pyyntö rahaston hoitajalle osoitteeseen State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit



Edellä ilmoitettu riskiluokka kertoo, kuinka todennäköisesti rahasto menettää rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Rahaston riskiluokkaa ei taata, ja se saattaa muuttua tulevaisuudessa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki rahastoon liittyvät kulut lukuun ottamatta sijoittajan neuvonantajalleen, jakelijalleen tai muulle välittäjälle mahdollisesti maksamia kuluja. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2021 – heinäkuu 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 – heinäkuu 2019.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuuta 2013 – elokuuta 2016.

Suositeltava sijoitusaika		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10.000 EUR	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.550 EUR -14,5%	8.550 EUR -5,1%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.930 EUR -10,7%	9.050 EUR -3,3%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.120 EUR 1,2%	10.670 EUR 2,2%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.050 EUR 10,5%	11.660 EUR 5,2%

Mitä tapahtuu, jos Rahoitusjohtaja on maksukyvytön?

Rahaston hoitaja vastaa yhtiön hallinnoinnista, eikä se yleensä säilytä yhtiön varoja (säilytysyhteisön säilytettävissä olevat varat säilytetään sovellettavien säädösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Rahaston hoitajalla ei tuotteen kehittäjänä ole maksuvelvoitetta, koska tuotteen suunnitteluun ei ole sisällytetty maksuja. Sijoittaja voi kuitenkin kärsiä tappion, jos yhtiö tai säilytysyhteisö on maksukyvytön.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja rahaston sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat tiettyyn sijoitussummaan ja erilaisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti State Street Global Advisors Europe Limited -yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Huomioi valuuttariski. Sijoittaja saattaa saada maksuja toisessa valuutassa, joten kahden valuutan välinen valuuttakurssi vaikuttaa sijoituksen tuotto- ja arvonkehitykseen. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorissa.

Riski-indikaattorin ilmaisemien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa rahaston tuottoon. Katso lisätietoja tarjousesitteestä, joka on saatavana maksutta osoitteesta www.ssga.com.

■ sijoitus 10.000 EUR.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitus aika)
Kokonaiskulut	21 EUR	67 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon*	0,2%	0,2% joka vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,4% prosenttia ennen kuluja ja 2,2% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	0,00% Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Hintaan kuuluvat tuotteen jakelukustannukset.	0 EUR
Irtautumiskulut	0,00% Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päätyessä.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,12% Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hoitamisesta vuosittain perimien kulujen vaikutus Tähän sisältyvät sijoitusten tekemistä varten otettujen lainojen kustannukset, mutta ei mitään niistä saatuja tuloja tai pääomatuloja, yhtiön jatkuvaluonteiset toimintakustannukset, mutta ei siitä saatua tuloa, ja mahdolliset yhtiön sijoitussalkussa kohteena olevien sijoitusten jatkuvaluonteiset kulut.	12 EUR
Liiketoimikulut	0,09% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	9 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Tulosperusteiset palkkiot	0,00% Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitus aika: 3 vuotta

Tämä rahasto on suunniteltu keskipitkään–pitkäaikaiseen sijoittamiseen; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 3 vuotta. Sijoittaja voi kuitenkin lunastaa sijoituksensa koska tahansa ilman sakkomaksua tämän ajan kuluessa tai pitää sijoitusta pidempään. Lunastuksia voidaan tehdä kaikkina arkipäivinä; lunastussumma maksetaan sijoittajalle 2 arkipäivän päästä lunastuksesta. Rahaston todellista arvoa heijastava päivän hinta määritetään päivittäin arvostushetkellä ja julkaistaan verkkosivustollamme osoitteessa www.ssga.com.

Koska osuudet ovat pörssilistattuja, sijoittaja voi ostaa tai myydä tuotteen osuuksia kaikkina tavanomaisina pankkipäivinä ilman sakkomaksuja. Sijoittajan tulee kysyä välittäjältään, sijoitusneuvojaan tai jakelijaltaan tiedot osuuksien myyntiin liittyvistä palkkioista ja kuluista.

Jälkimarkkinoilta ostettuja ETF-rahasto-osuuksia ei yleensä voi myydä suoraan takaisin yhtiölle. Poikkeusolosuhteissa jälkimarkkinoiden häiriön tai muun tapahtuman seurauksena ETF-rahasto-osuuksia jälkimarkkinoilta ostaneille sijoittajille annetaan mahdollisuus hakea yhtiöltä kirjallisesti ETF-rahasto-osuuksiensa rekisteröintiä heidän omiin nimiinsä, mikä mahdollistaa kohdassa ”Ensimarkkinat” kuvatun lunastusmenettelyn hyödyntämisen.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta tai sen hoitajasta, lisätietoja valituksen tekemisestä sekä rahastonhoitajan valituskäsittelemennettelystä on Yhteystiedot-osiossa sivustossa www.ssga.com.

Muut olennaiset tiedot

Kulut, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat ovat EU:n säännöissä määriteltyjen menetelmien mukaisia. Huomaa, että edellä lasketut tuottonäkymät perustuvat ainoastaan rahaston osakehinnan aiempaan tuotto- tai arvonnekehitykseen eikä aiempi tuotto- tai arvonnekehitys ole tae tulevasta kehityksestä. Tämän vuoksi sijoitus voi altistua riskeille, eikä sijoittaja välttämättä saa esitettyä tuottoa.

Sijoittajien ei tule tehdä sijoituspäätöksiä yksinomaan esitettyihin näkyymiin perustuen.

Tuottonäkymät Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa pyynnöstä lähettämällä sähköpostia osoitteeseen Fund_data_services@ssga.com.

Aiempi tuotto- tai arvonnekehitys Käytettävissä ei ole riittävästi tuotto- ja arvonnekehitystietoja aiemman vuosittaisen tuotto- ja arvonnekehityksen kaavion laatimiseksi.