

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.

SPDR FTSE UK All Share UCITS ETF ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä SSGA SPDR ETFs Europe I plc

Osakelaji: SPDR FTSE UK All Share UCITS ETF (Dist) (ISIN IE00BD5FCF91)

SPDR FTSE UK All Share 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: 1 tammikuuta 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä rahasto on avoin vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on perustettu Irlannissa 5. tammikuuta 2011 rekisterinumerolla 493329, ja jolle Central Bank of Ireland on antanut toimiluvan yhteissijoitusyhtiönä (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 seurata Ison-Britannian osakemarkkinoiden kehitystä.

Rahasto pyrkii seuraamaan FTSE All-Share Index -indeksiin ("indeksi") kehitystä niin tarkasti kuin mahdollista. FTSE All-Share Index -indeksiin indeksintarjoaja on FTSE International Limited ("FTSE"). FTSE ei sponsoroi SPDR S&P FTSE UK All Share ETF -rahastoa eikä anna mitään rahastoon liittyviä takuita eikä ota mitään vastuuta rahastoon liittyen.

Rahasto on indeksiseurantarahasto (ns. passiivisesti hallintoitu rahasto).

Sijoituspolitiikat Rahasto sijoittaa ensisijaisesti indeksiin kuuluviin arvopapereihin. Näihin arvopapereihin sisältyy Lontoon pörssin päälistalla listattuja isobritannialaisia osakkeita.

Vaikka indeksi on yleisesti ottaen hyvin hajautettu, sen heijastamien markkinoiden vuoksi indeksi voi sisältää markkinaolosuhteista riippuen saman tahon liikkeeseen laskemia osatekijöitä siten, että tuo taho edustaa yli 10% osuutta indeksistä. Jotta indeksin tarkka seuraminen onnistuisi, rahasto hyödyntää UCITS-säännösten kohdan 71 sallimia hajautusrajojen joustoja. Nämä korotetut rajat sallivat rahaston pitää yhden liikkeeseenlaskijan yksittäisissä osatekijöissä korkeintaan 20% varoista.

Rahasto pyrkii omistamaan kaikkia indeksin arvopapereita suurin piirtein samassa painossa kuin ne ovat indeksissä. Rahasto pyrkii rakentamaan indeksin kanssa lähes identtisen altistuksen toisintamisstrategian avulla.

Rahasto voi rajoitetuissa tapauksissa hankkia indeksiin kuulumattomia arvopapereita.

Rahasto voi käyttää salkunhallinnan tehostamiseen johdannaisia (eli rahoitus sopimuksia, 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 pörsseissä markkinahintoihin, jotka voivat vaihdella päivän aikana. Markkinahinnat voivat poiketa ylös- tai alaspäin rahaston päivittäisestä nettovarallisuusarvosta.

Rahasto ei tällä hetkellä osallistu arvopaperien lainaukseen.

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 kiinnioloapäivät on ilmoitettava osoitteessa www.ssga.com) sekä mahdollisina muina hallituksen (perustellun) harkintansa pohjalta päättäminä päivinä, edellyttäen, että näistä päivistä tiedotetaan etukäteen osuudenomistajille.

Rahaston saamat tuotot maksetaan osakkeenomistajille osakkeiden mukaisessa suhteessa.

Rahaston osakkeet on laskettu liikkeeseen Englannin punnissa.

Kohdemarkkinan yksityissijoittaja

Tämä rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta ja ovat valmiita ottamaan keskikorkean alkuperäisen pääoman menetyksen riskin saadakseen mahdollisuuden korkeampiin tuottoihin. Se on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

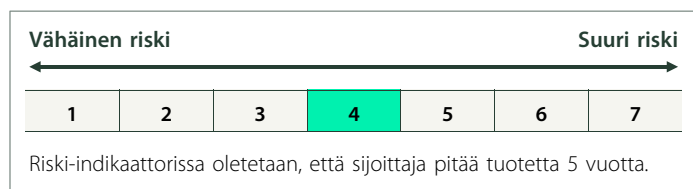
Käytännön tiedot

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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokasta.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipöydälle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 esitettyssä indikaattorissa.

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

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, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäköma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näköma: Tämäntyyppinen näköma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 – 2020.

Kohtuullinen näköma: Tämäntyyppinen näköma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 – 2021.

Suotuisa näköma: Tämäntyyppinen näköma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2012 – 2017.

Suositeltava sijoitus aika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10.000 GBP	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitus aika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.700 GBP -83,0%	1.420 GBP -32,3%
Epäsuotuisa näköma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.130 GBP -18,7%	10.170 GBP 0,3%
Kohtuullinen näköma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.700 GBP 7,0%	13.070 GBP 5,5%
Suotuisa näköma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	13.500 GBP 35,0%	16.390 GBP 10,4%

Mitä tapahtuu, jos Rahoitusjohtaja on maksukyvytön?

Rahaston hoitaja vastaa yhtiön hallinnoinnista, eikä se yleensä säilytä yhtiön varoja (säilytysyhteisön säilytettävissä olevat varat säilytetään sovellettavien säästösten 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 sijoitus aikoihin.

Oletettuna on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitus aikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näköman mukaisesti.
- 10.000 GBP Sijoitus vuodessa.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 GBP	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitus aika)
Kokonaiskulut	24 GBP	158 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,2%	0,3%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,8% prosenttia ennen kuluja ja 5,5% 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 GBP
Irtautumiskulut	0,00% Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus maturiteetin päättyessä.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,20% 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.	20 GBP
Liiketoimikulut	0,04% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	4 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Tulosperusteiset palkkiot	Tulosperusteisten palkkioiden vaikutus. Tähän rahastoon ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tämä rahasto on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 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 ”Ensimmäiset” kuvatun lunastusmenettelyn hyödyntämisen.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta tai sen hoitajasta, lisätietoja valituksen tekemisestä sekä rahastonhoitajan valituskäsittelymenettelystä 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 arvonkehitykseen eikä aiempi tuotto- tai arvonkehitys 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 arvonkehitys Sijoittajat voivat ladata aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 3 vuodelta verkkosivustostamme osoitteesta www.ssga.com.