

## 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 ICE BofA 0-5 Year EM USD Government Bond UCITS ETF ("Rahasto")

alarahasto yhtiössä SSGA SPDR ETFs Europe II plc

**Osakelaji:** SPDR ICE BofA 0-5 Year EM USD Government Bond EUR Hdg UCITS ETF (Acc) (ISIN IE00BJL36X53)

SPDR ICE BofA 0-5 Year EM USD Government Bond 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](http://www.ssga.com)

**Voimassa alkaen: 1 tammikuuta 2023**

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tämä rahasto on avoin vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on perustettu Irlannissa 12. maaliskuuta 2013 rekisterinumerolla 525004, ja jolle Central Bank of Ireland on antanut toimiluvan yhteissijoitusyrityksenä (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 kehittyvien markkinoiden valtioiden liikkeeseen laskemien Yhdysvaltain dollarin määräisten lyhyen juoksuajan (0–5 vuotta) joukkovelkakirjojen markkinoiden kehitystä.

Rahasto pyrkii seuraamaan ICE BofA 0-5 Year EM USD Government Bond ex-144a Index -indeksiin ("indeksi") kehitystä niin tarkasti kuin mahdollista.

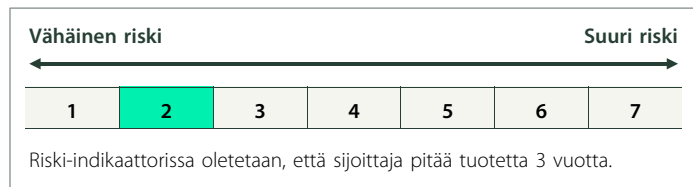
Rahasto on indeksiseurantarahasto (ns. passiivisesti hallinnoitu rahasto).

**Sijoituspolitiikat** Rahasto sijoittaa ensisijaisesti indeksiin kuuluihin arvopapereihin. Näihin arvopapereihin sisältyy Yhdysvaltain kansallisilla markkinoilla ja euroalueen yhteisillä joukkolainamarkkinoilla julkisesti liikkeeseen laskettuja, Yhdysvaltain dollarin määräisiä kehittyvien markkinoiden valtioiden velkakirjoja. Mukaan kelpuutettavien arvopaperien tulee olla Yhdysvaltain dollarin määräisiä, niiden jäljellä olevan juoksuajan tulee olla alle 5 vuotta ja kuponnikoron kiinteä, ja yhteenlasketun velkapääoman tulee olla nimellisarvoltaan vähintään 500 miljoonaa Yhdysvaltain dollaria. 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 rajoitetuissa tapauksissa hankkia indeksiin kuulumattomia arvopapereita. Tämä EUR Hedged Class -osuuslaji on tuotu markkinoille sellaisia sijoittajia varten, jotka haluavat pienentää tämän osuuslajin valuutan ja rahaston sijoitusten nimellisvaluuttojen välisten kurssivaihteluiden vaikutusta. Tämä osuuslaji suojataan suhteessa valuuttaan EUR, ja sen seurauksena osuuslajin pitäisi seurata tarkemmin indeksin valuuttasuojatun version (ICE BofA 0-5 Year EM USD Government Bond ex-144a EUR Dynamic Hedged Index) kehitystä.

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

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riskit



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](http://www.ssga.com)) sekä mahdollisina muina hallituksen (perustellun) harkintansa pohjalta päättämistä päivinä, edellyttäen, että näistä päivistä tiedotetaan etukäteen osuudenomistajille.

EUR Hedged Class -osuuslajin osuudet lasketaan liikkeeseen euromääräisinä.

Rahaston saamat tuotot pidätetään ja heijastetaan osakkeiden arvon nousuna.

Indeksin lähde: ICE Data Indices, LLC:n ("ICE Data Indices") tietoja ja indeksejä ei saa kopioida eikä niitä saa käyttää mihinkään muuhun tarkoitukseen. ICE Data Indices -indeksien tiedot tarjotaan "SELLAISINA KUIN NE OVAT". ICE Data Indices, sen tytäryhtiöt tai sen kolmannen osapuolen palveluntarjoajat eivät ole laatineet eivätkä hyväksyneet tätä raporttia, eivätkä ne ota vastuuta siihen liittyen. ICE Data Indices ei anna tukeaan SSGA:lle eikä takaa, arvioi tai tue sen tuotteita. Koko vastuuvapauslauseke on esitetty rahastoa koskevassa liitteessä.

### 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 osuuskohdainen nettoarvo ovat saatavilla maksutta pyynnöstä tuotteen kehittäjältä [www.ssga.com](http://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.

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 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 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](http://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 huonointia, 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 2019 – 2022.

**Kohtuullinen näkömä:** Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 – 2018.

**Suotuisa näkömä:** Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014 – 2017.

| 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<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 7.740 EUR<br>-22,6%             | 8.130 EUR<br>-6,7%                                           |
| Epäsuotuisa näkömä        | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 8.910 EUR<br>-10,9%             | 8.940 EUR<br>-3,7%                                           |
| Kohtuullinen näkömä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 10.210 EUR<br>2,1%              | 10.830 EUR<br>2,7%                                           |
| Suotuisa näkömä           | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br>Keskimääräinen tuotto vuosittain         | 10.720 EUR<br>7,2%              | 11.190 EUR<br>3,8%                                           |

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 näkömän mukaisesti.
- 10.000 EUR Sijoitus vuodessa.

| Esimerkki sijoituksesta 10.000 EUR | jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi | jos sijoittaja irtautuu 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika) |
|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                      | 55 EUR                          | 181 EUR                                                      |
| Vaikutus vuotuiseseen tuottoon*    | 0,6%                            | 0,6%                                                         |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,3% prosenttia ennen kuluja ja 2,7% 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 päättyessä.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0 EUR                                           |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut        | 0,47% 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. | 47 EUR                                          |
| Liiketoimikulut                                                  | 0,08% Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8 EUR                                           |
| 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 EUR                                           |

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

Suositteltu sijoitusaika: 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 3 arkipäivän päästä lunastuksesta. Rahaston todellista arvoa heijastava päivän hinta määritetään päivittäin arvostushetkellä ja julkaistaan verkkosivustollamme osoitteessa [www.ssga.com](http://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](http://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 näkymiin perustuen.

**Tuottonäkymät** Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa pyynnöstä lähettämällä sähköpostia osoitteeseen [Fund\\_data\\_services@ssga.com](mailto:Fund_data_services@ssga.com).

**Aiempi tuotto- tai arvonkehitys** Sijoittajat voivat ladata aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 2 vuodelta verkkosivustostamme osoitteesta [www.ssga.com](http://www.ssga.com).