

Svrha

Ovaj dokument pruža vam ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. To nije marketinški materijal. Te informacije su zakonski obavezne kako bi vam pomogle razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda te vam olakšale usporedbu s drugim proizvodima. Uvjeti koji ovdje nisu definirani su onakvi kakvi su definirani u Prospektu.

Proizvod

SPDR S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF ("Fond")

podfond **SSGA SPDR ETF-ova Europe I plc**

Klasa dionica: SPDR S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF (Acc) (ISIN IE00B4YBJ215)

SPDR, S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF ovlašten je u Irskoj i reguliran od strane Središnje banke Irske.

Ovim fondom upravlja State Street Global Advisors Europe Limited ("Upravitelj fonda"), ovlašten u Irskoj i pod nadzorom Središnje banke Irske. Za više informacija o ovom proizvodu, molimo pogledajte www.ssga.com

Točno na dan 30. svibnja 2025.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Ovaj Fond je otvorena investicijska tvrtka s varijabilnim kapitalom koja je osnovana u Irskoj 5. siječnja 2011. pod registracijskim brojem 493329 i ovlaštena je od strane Središnje banke kao UCITS.

Mandat

Društvo je otvoreno javno dioničko društvo osnovano na neograničeno vrijeme. Međutim, može se raspustiti u bilo kojem trenutku odlukom donesenom na skupštini dioničara usvojenom u skladu s važećim zakonima.

Ovaj Fond nema datum dospijea. Međutim, može biti prekinut i likvidiran odlukom Odbora pod posebnim uvjetima navedenim u Prospektu.

Ciljevi

Investicijski cilj Cilj Fonda je pratiti performanse tržišta dionica srednje velikih američkih tvrtki.

Fond nastoji što preciznije pratiti uspješnost S&P MidCap 400 indeksa ("Indeks") koliko je to moguće.

Fond je fond za praćenje indeksa (poznat i kao pasivno upravljani fond).

Investicijske politike Fond uglavnom ulaže u vrijednosne papire uključene u Indeks. Ti vrijednosni papiri uključuju 400 najvećih srednje velikih tvrtki na američkom tržištu dionica.

Iako je Indeks općenito dobro diverzificiran, kako bi Fond mogao točno pratiti Indeks, Fond će koristiti povećane limite diverzifikacije dostupne prema UCITS propisima, što mu omogućuje držanje pozicija u pojedinim sastavnicama Indeksa koje izdaje isto tijelo do 20% neto vrijednosti imovine Fonda.

Fond nastoji držati sve vrijednosne papire Indeksa s približnim ponderima kao u tom Indeksu. Fond će koristiti strategiju replikacije kako bi stvorio gotovo zrcalnu sliku indeksa. U ograničenim okolnostima Fond može kupovati vrijednosne papire koji nisu uključeni u Indeks.

Fond može koristiti financijske derivatne instrumente (tj. financijske ugovore čije su cijene ovisne o jednoj ili više temeljnih imovina) kako bi učinkovito upravljao portfeljom.

Osim u iznimnim okolnostima, Fond će općenito izdavati i otkupljivati dionice samo određenim institucionalnim ulagačima. Međutim, dionice Fonda mogu se kupovati ili prodavati putem brokera na jednoj ili više dionica

razmjene. Fond se trguje na tim burzama po tržišnim cijenama koje mogu varirati tijekom dana. Tržišne cijene mogu biti veće ili manje od dnevne neto vrijednosti imovine Fonda.

Maksimalna izloženost Fonda kreditiranju vrijednosnih papira kao postotak njegove neto vrijednosti imovine neće prelaziti 40%.

Dioničari mogu otkupiti dionice na bilo koji radni dan u Ujedinjenom Kraljevstvu (osim dana kada su relevantna financijska tržišta zatvorena za poslovanje i/ili dana prije takvog dana, pod uvjetom da se popis takvih dana zatvaranja za Fond objavi www.ssga.com); i bilo koji drugi dan prema diskreciji direktora (koji djeluje razumno), pod uvjetom da su dioničari unaprijed obaviješteni o takvim danima.

Svaki prihod koji Fond ostvari zadržat će se i odraziti u povećanju vrijednosti dionica.

Dionice USD klase izdaju se u američkom dolaru.

Izvor indeksa: "S&P MidCap 400 Index ("Index")" proizvod je S&P Dow Jones Indices LLC ("S&P"), a licenciran je za korištenje od strane State Street Global Advisors. Standard & Poor's® i S&P® su registrirani zaštitni znakovi Standard & Poor's Financial Services LLC, dok je Dow Jones® registrirani zaštitni znak Dow Jones Trademark Holdings LLC. SPDR S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF State Street Global Advisorsa nije sponzoriran, podržan, prodavan niti promoviran od strane S&P-a, njegovih povezanih tvrtki niti njihovih ili njihovih trećih strana davatelja licenci, a nijedna od tih strana ne daje nikakve izjave u vezi s preporučljivo ulaganje u takve proizvode(e) niti snose odgovornost za bilo kakve pogreške, propuste ili prekide Indeksa.

Namijenjeni maloprodajni investitor

Ovaj Fond namijenjen je ulagačima koji planiraju ostati uloženi najmanje 5 godina i spremni su preuzeti srednje do visok rizik gubitka svog izvornog kapitala kako bi ostvarili veći potencijalni povrat. Dizajniran je da bude dio portfelja ulaganja.

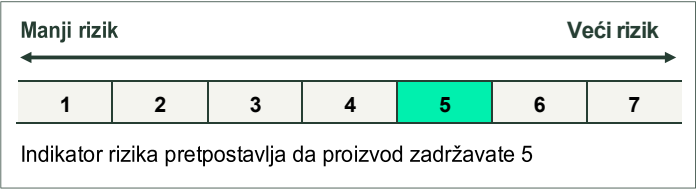
Praktične informacije

Depozitar Depozitar Fonda je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Dodatne informacije Kopija Prospekta i najnovije godišnje i polugodišnje financijsko izvješće na engleskom jeziku te najnovija neto vrijednost imovine po dionici dostupni su besplatno na zahtjev od www.ssga.com ili pismom upravitelju fonda, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irska.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Rizici



Gornja kategorija rizika pokazuje koliko je vjerojatno da će fond izgubiti novac zbog promjena na tržištima ili zato što vam ne možemo isplatiti. Kategorija rizika Fonda nije zajamčena i može se promijeniti u budućnosti.

Scenariji izvedbe

Prikazani podaci uključuju sve troškove Fonda osim troškova koje možda morate platiti svom savjetniku, distributeru ili drugom posredniku. Brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na vašu prijavu.

Ono što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim rezultatima na tržištu. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikazani su ilustracije koje prikazuju najgore, prosječne i najbolje performanse proizvoda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla razvijati sasvim drugačije.

Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Nepovoljno: ovakav scenarij dogodio se za ulaganje između ožujka 2024. i ožujka 2025. **Umjereno:**

ovakav scenarij dogodio se za ulaganje između siječnja 2019. i siječnja 2024. **Povoljno:** ovakav

scenarij dogodio se za ulaganje između ožujka 2020. i ožujka 2025.

Ovaj proizvod klasificirali smo kao 5 od 7, što je kategorija srednje-visokog rizika.

Ovo procjenjuje potencijalne gubitke od budućih rezultata na srednjoj do visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na sposobnost State Street Global Advisors Europe Limited da vam plaća.

Budite svjesni valutnog rizika. Možda ćete primati uplate u drugoj valuti, pa će na uspješnost vaše investicije utjecati tečaj između te dvije valute. Ovaj rizik se ne uzima u obzir u gore prikazanom indikatoru.

Osim rizika uključenih u indikator rizika, i drugi rizici mogu utjecati na uspješnost fonda. Molimo pogledajte Prospekt fonda, koji je dostupan besplatno na www.ssga.com.

Preporučeno razdoblje držanja		5 godina	
Primjer ulaganja		10.000 USD	
Scenariji		Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat. Možete izgubiti dio ili cijelu svoju investiciju.		
Stres	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni godišnji prinos	3.590 USD -64,1%	2.800 USD -22,5%
Nepovoljno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni godišnji prinos	7.700 USD -23,0%	9.670 USD -0,7%
Umjereno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni godišnji prinos	11.000 USD 10,0%	15.650 USD 9,4%
Povoljno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni godišnji prinos	18.240 USD 82,4%	21.210 USD 16,2%

Što se događa ako upravitelj fonda ne može isplatiti?

Upravitelj je odgovoran za administraciju i upravljanje Društvom te obično ne posjeduje imovinu Društva (imovina koju depozitar može držati, u skladu s važećim propisima, drži se kod depozitara u njegovoj mreži čuvanja). Upravitelj, kao proizvođač ovog proizvoda, nema obvezu isplatiti jer dizajn proizvoda ne predviđa takvu uplatu. Međutim, investitori mogu pretrpjeti gubitak ako tvrtka ili depozitar ne mogu isplatiti sredstva.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam savjetuje ili prodaje ovaj proizvod može vam naplatiti i druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima i kako oni utječu na vašu investiciju.

Troškovi kroz vrijeme

Tablice prikazuju iznose koji se uzimaju od vaše investicije za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete i koliko dugo držite Fond. Iznosi prikazani ovdje su ilustracije temeljene na određenom iznosu ulaganja, uzimajući u obzir različita razdoblja držanja.

Pretpostavili smo:

- U prvoj godini biste dobili natrag uloženi iznos (0% godišnji prinos). Za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo da proizvod funkcionira kao što je prikazano u umjerenom scenariju,
- Uloženo je 10.000 USD.

Primjer ulaganja 10.000 USD	Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	30 USD	239 USD
Godišnji utjecaj troškova*	0.3%	0,3% svake godine

(*) To ilustrira kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju držanja, vaš prosječni godišnji prinos predviđa se na 9,7% prije troškova i 9,4% nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		Godišnji utjecaj troškova ako izađete nakon 1 godine
Ulazni troškovi	0,00% Utjecaj troškova koje plaćate prilikom ulaska u svoju investiciju. To je najviše što ćete platiti, a mogli biste platiti i manje. Utjecaj troškova već je uključen u cijenu. To uključuje troškove distribucije vašeg proizvoda.	0 USD
Troškovi izlaska	0,00% Utjecaj troškova izlaska iz ulaganja kada ono doprije.	0 USD
Tekući troškovi nastali svake godine		Godišnji utjecaj troškova ako izađete nakon 1 godine
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	0,30% vrijednosti vaše investicije godišnje. To se temelji na kombinaciji procijenjenih i stvarnih troškova.	30 USD
Transakcijski troškovi	0,00% Utjecaj troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod.	0 USD
Sporadni troškovi nastali pod određenim uvjetima		Godišnji utjecaj troškova ako izađete nakon 1 godine
Naknade za izvedbu	Za ovaj Fond nema naknade za izvedbu.	0 USD

Koliko dugo trebam držati novac i mogu li ranije podići novac?

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Ovaj Fond je namijenjen dugoročnim ulaganjima; trebali biste biti spremni ostati uloženi najmanje 5 godina. Međutim, možete otkupiti svoju investiciju bez kazne u bilo kojem trenutku tijekom tog razdoblja ili zadržati ulaganje dulje. Otkupi su mogući svakog radnog dana; s vremenskim okvirom plaćanja kako je navedeno u dodatku fonda. Dnevna cijena, koja odražava stvarnu vrijednost Fonda, određuje se svaki dan nakon točke procjene i objavljuje na našoj web stranici www.ssga.com.

Budući da su dionice uvrštene na burzu, možete kupovati ili prodavati udjele proizvoda bez kazne na bilo koji uobičajeni radni dan. Molimo kontaktirajte svog brokera, financijskog savjetnika ili distributera za informacije o svim troškovima i naknadama vezanim uz prodaju dionica.

ETF dionice kupljene na sekundarnom tržištu obično se ne mogu izravno prodati natrag Društvu. U iznimnim okolnostima, bilo kao posljedica poremećaja na sekundarnom tržištu ili na drugi način, investitori koji su stekli ETF dionice na sekundarnom tržištu imaju pravo pismeno podnijeti zahtjev Društvu da se dotične ETF dionice registriraju na njihovo ime, kako bi mogli pristupiti mogućnostima otkupa opisanim u odjeljku "Primarno tržište".

Kako se mogu žaliti?

Ako imate pritužbu na Fond ili Upravitelja, više detalja o načinu žalbe i politici upravljanja pritužbama Upravitelja možete pronaći u odjeljku "Kontaktirajte nas" na web stranici na: www.ssga.com.

Ostale relevantne informacije

Troškovi, izvedba i rizik Izračuni troškova, izvedbe i rizika uključeni u ovaj ključni informativni dokument slijede metodologiju propisanu pravilima EU-a. Imajte na umu da su gore izračunati scenariji uspješnosti isključivo izvedeni iz prošlih rezultata cijene dionice Fonda i da prošli rezultati nisu pokazatelj budućih prinosa. Stoga vaše ulaganje može biti ugroženo i možda nećete dobiti natrag prikazane prinose.

Investitori ne bi trebali temeljiti svoje investicijske odluke isključivo na prikazanim scenarijima.

Scenariji performansi Možete zatražiti ažuriranje prethodnih scenarija učinka na mjesečnoj bazi slanjem e-maila Fund_data_services@ssga.com.

Prošle izvedbe Možete preuzeti s naše web stranice na www.ssga.com.