

Namen

Ta dokument vam zagotavlja ključne informacije o tem investicijskem produktu. To ni marketinški material. Te informacije so zakonsko zahtevane, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, morebitne dobičke in izgube tega izdelka ter ga primerjati z drugimi izdelki. Pogoji, ki niso opredeljeni tukaj, so takšni, kot so opredeljeni v Prospektu.

Izdelek

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

podsklad **SSGA SPDR ETF-jev Europe I plc**

Razred delnice: SPDR, S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF (Acc) (ISIN IE00B4YBJ215)

SPDR, S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF je pooblaščen na Irskem in reguliran s strani Centralne banke Irske.

Ta sklad upravlja State Street Global Advisors Europe Limited ("Upravitelj sklada"), ki je pooblaščen na Irskem in nadzorovan s strani Centralne banke Irske. Za več informacij o tem izdelku si oglejte www.ssga.com

Točno na dan: 30. maj 2025

Kaj je ta izdelek?

Vrsta

Ta sklad je odprto investicijsko podjetje s spremenljivim kapitalom, ki je bilo ustanovljeno na Irskem 5. januarja 2011 pod registracijsko številko 493329 in je pooblaščen s strani Centralne banke kot UCITS.

Mandat

Družba je odprta javna delniška družba, ustanovljena za neomejeno obdobje. Vendar pa se lahko kadarkoli razpusti z resolucijo, sprejeto na skupščini delničarjev, v skladu z veljavno zakonodajo.

Ta sklad nima datuma zapadlosti. Vendar pa ga lahko ukinje in likvidira odločitev Odbora pod posebnimi pogoji, določenimi v Prospektu.

Cilji

Investicijski cilj Cilj sklada je spremljanje uspešnosti delniškega trga srednje velikih ameriških podjetij.

Sklad si prizadeva čim bolj natančno spremljati uspešnost indeksa S&P MidCap 400 ("Indeks")

Sklad je sklad za sledenje indeksom (znan tudi kot pasivno upravljan sklad).

Naložbene politike Sklad vlaga predvsem v vrednostne papirje, vključene v indeks. Ti vrednostni papirji vključujejo 400 največjih srednje velikih podjetij na ameriškem delniškem trgu.

Čeprav je indeks na splošno dobro razpršen, bo sklad za natančno sledenje indeksu izkoristil povečane omejitve diverzifikacije, ki so na voljo po predpisih UCITS, kar mu omogoča držanje pozicij v posameznih sestavinah indeksa, ki jih izda isti organ, do 20 % neto vrednosti sredstev sklada.

Sklad si prizadeva hraniti vse vrednostne papirje indeksa z približnimi utežmi, kot jih ima ta indeks. Sklad bo uporabil strategijo replikacije, da ustvari skoraj zrcalno podobo indeksa. V omejenih primerih lahko sklad kupi vrednostne papirje, ki niso vključeni v indeks.

Sklad lahko uporablja finančne izvedene instrumente (torej finančne pogodbe, katerih cene so odvisne od enega ali več osnovnih sredstev) za učinkovito upravljanje portfelja.

Razen v izjemnih primerih sklad običajno izdaja in odkupuje delnice le določenim institucionalnim vlagateljem. Vendar pa je mogoče delnice sklada kupiti ali prodati prek posrednikov na eni ali več delnicah

izmenjave. Sklad trguje na teh borzah po tržnih cenah, ki se lahko čez dan spreminjajo. Tržne cene so lahko večje ali nižje od dnevne čiste vrednosti sredstev sklada.

Največja izpostavljenost sklada do posojanja vrednostnih papirjev kot odstotek njegove neto vrednosti sredstev ne bo presegla 40 %.

Delničarji lahko odkupijo delnice na kateri koli delovni dan v Združenem kraljestvu (razen na dneve, ko so relevantni finančni trgi zaprti za poslovanje in/ali dan pred takim dnevom, pod pogojem, da bo seznam takih dni zaprtega trga za sklad objavljen www.ssga.com); in kateri koli drug dan po presoji direktorjev (ki ravnajo razumno), če so delničarji vnaprej obveščeni o takih dneh.

Vsak dohodek, ki ga sklad ustvari, se zadrži in odraža v povečanju vrednosti delnic.

Delnice razreda USD so izdane v ameriškem dolarju.

Vir indeksa: "S&P MidCap 400 Index ("Index")" je produkt podjetja S&P Dow Jones Indices LLC ("S&P") in je bil licenciran za uporabo s strani State Street Global Advisors. Standard & Poor's® in S&P® sta registrirani blagovni znamki Standard & Poor's Financial Services LLC, Dow Jones® pa je registrirana blagovna znamka Dow Jones Trademark Holdings LLC. SPDR S&P 400 U.S. Mid Cap UCITS ETF podjetja State Street Global Advisors ni sponzoriran, podprt, prodan ali promoviran s strani S&P, njegovih povezanih družb ali njihovih tretjih oseb licenc in nobena od teh oseb ne daje nobenih izjav glede priporočljivo vlagati v tak izdelek(e) in niso odgovorni za morebitne napake, opustitve ali prekinitve Indeksa.

Predvideni maloprodajni vlagatelj

Ta sklad je namenjen vlagateljem, ki nameravajo ostati investirani vsaj 5 let in so pripravljeni sprejeti srednje do visoko stopnjo tveganja izgube svojega prvotnega kapitala, da bi dosegli višji potencialni donos. Namenjena je kot del portfelja naložb.

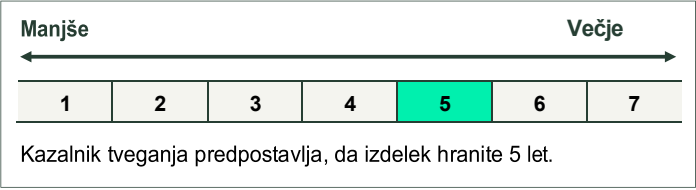
Praktične informacije

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

Dodatne informacije Kopija prospekta in najnovejšega letnega ter polletnega finančnega poročila v angleščini ter najnovejša neto vrednost sredstev na delnico so na voljo brezplačno na zahtevo www.ssga.com ali po pismu upravljavcu sklada, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irska.

Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

Tveganja



Zgornja kategorija tveganja prikazuje, kako verjetno je, da bo sklad izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati. Kategorija tveganja sklada ni zagotovljena in se lahko v prihodnosti spremeni.

Izvedbeni scenariji

Prikazani podatki vključujejo vse stroške sklada, razen tistih, ki jih boste morda morali plačati svojemu svetovalcu, distributerju ali drugemu posredniku. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, kar lahko prav tako vpliva na vašo napoved.

Kaj boste dobili s tem izdelkom, je odvisno od prihodnje uspešnosti trga. Razvoj na trgu v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije, ki prikazujejo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost izdelka v zadnjih 10 letih. Trgi se lahko v prihodnosti razvijajo povsem drugače.

Stresni scenarij pokaže, kaj lahko dobite nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Neugodno: takšen scenarij se je zgodil pri naložbi med marcem 2024 in marcem 2025. **Zmerno:**

takšen scenarij se je zgodil pri naložbi med januarjem 2019 in januarjem 2024. **Ugodno:** takšen

scenarij se je zgodil pri naložbi med marcem 2020 in marcem 2025.

Priporočeno obdobje držanja		5 let	
Primer naložbe		10.000 USD	
Scenariji		Če odideš po enem letu	Če izstopite po 5 letih (priporočeno obdobje zadrževanja)
Minimum	Ni minimalnega zagotovljenega donosa. Lahko izgubite del ali celotno naložbo.		
Stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	3.590 USD -64,1%	2.800 USD -22,5%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	7.700 USD -23,0%	9.670 USD -0,7%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	11.000 USD 10,0%	15.650 USD 9,4%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	18.240 USD 82,4%	21.210 USD 16,2%

Kaj se zgodi, če upravitelj sklada ne more izplačati?

Upravljevec je odgovoren za upravljanje in upravljanje podjetja in običajno ne poseduje sredstev podjetja (sredstva, ki jih lahko hrani depozitar, so v skladu z veljavno zakonodajo v njegovi mreži hranilcev pri depozitarju). Vodja, kot proizvajalec tega izdelka, nima obveznosti izplačati, saj oblikovanje izdelka ne predvideva nobenega takšnega plačila. Vendar pa lahko vlagatelj utrpijo izgubo, če podjetje ali depozitar ne moreta izplačati.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali vam prodaja ta izdelek, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odzamejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vlagate in kako dolgo držite sklad. Zneski, prikazani tukaj, so ilustracije, ki temeljijo na določenem znesku naložbe, ob upoštevanju različnih obdobj držanja.

Predpostavili smo:

- V prvem letu bi prejel nazaj vloženi znesek (0 % letnega donosa). Za ostala obdobja držanja smo predpostavili, da produkt deluje, kot je prikazano v zmemem scenariju,
- Vloženih je 10.000 USD.

Ta izdelek smo razvrstili med 5 od 7, kar je srednje do visoko tvegana kategorija.

Ta ocenjuje morebitne izgube zaradi prihodnjih rezultatov na srednje do visoki ravni, slabi tržni pogoji pa bodo verjetno vplivali na sposobnost State Street Global Advisors Europe Limited, da vam plača.

Bodite pozorni na valutno tveganje. Plačila lahko prejmete v drugi valuti, zato bo uspešnost vaše naložbe odvisna od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgornjem kazalniku.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost sklada vplivajo tudi druga tveganja. Prosimo, oglejte si Prospekt sklada, ki je brezplačno na voljo na www.ssga.com.

Primer naložbe 10.000 USD	Če odideš po enem letu	Če izstopite po 5 letih (priporočeno obdobje zadrževanja)
Skupni stroški	30 USD	239 USD
Letni vpliv stroškov*	0.3%	0,3 % vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški vsako leto zmanjšajo vaš donos v obdobju držanja. Na primer, prikazuje, da je povprečni letni donos napovedan na 9,7 % pred stroški in 9,4 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni vpliv stroškov, če odidete po enem letu
Vstopni stroški	0,00 % Vpliv stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je največ, kar boste plačali, in lahko bi plačali manj. Vpliv stroškov je že vključen v ceno. To vključuje stroške distribucije vašega izdelka.	0 USD
Izstopni stroški	0,00 % Vpliv stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.	0 USD
Tekoči stroški, ki jih nastanejo vsako leto		Letni vpliv stroškov, če odidete po enem letu
Upravljske pristojbine in drugi administrativni ali obratovalni stroški	0,30 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na kombinaciji ocenjenih in dejanskih stroškov.	30 USD
Transakcijski stroški	0,00 % Vpliv stroškov nakupa in prodaje osnovnih naložb za ta izdelek.	0 USD
Stranski stroški, ki jih ustvarijo pod določenimi pogoji		Letni vpliv stroškov, če odidete po enem letu
Honorari za izvedbo	Za ta sklad ni plačila za uspešnost.	0 USD

Kako dolgo naj ga zadržim in ali lahko denar dvignem prej?

Priporočeno obdobje zadrževanja: 5 let

Ta sklad je zasnovan za dolgoročne naložbe; pripravljeni bi morali ostati v naložbah vsaj 5 let. Vendar pa lahko svojo naložbo kadarkoli v tem obdobju brez kazni unovčite ali pa jo zadržite dlje. Odkupi so možni vsak delovni dan; S časovnico plačil, kot je opisana v dodatku sklada. Cena za dan, ki odraža dejansko vrednost sklada, se določi vsak dan po točki vrednotenja in je objavljena na naši spletni strani www.ssga.com.

Ker so delnice kotirane na borzi, lahko delnice izdelka kupite ali prodate brez kazni na kateri koli običajen delovni dan. Za informacije o vseh stroških in stroških, povezanih s prodajo delnic, se obrnite na svojega borznega posrednika, finančnega svetovalca ali distributerja.

Delnic ETF, kupljenih na sekundarnem trgu, običajno ni mogoče neposredno prodati nazaj podjetju. V izjemnih okoliščinah, bodisi zaradi motenj na sekundarnem trgu ali drugače, imajo vlagatelji, ki so pridobili delnice ETF na sekundarnem trgu, pravico pisno zaprositi podjetje za registracijo delnic ETF na svoje ime, da jim omogočijo dostop do odkupnih storitev, opisanih v razdelku "Primarni trg".

Kako naj se pritožim?

Če imate pritožbo glede sklada ali upravitelja, lahko več podrobnosti o tem, kako vložiti pritožbo in o politiki ravnanja z pritožbami, najdete v razdelku "Kontaktirajte nas" na spletni strani na: www.ssga.com.

Druge pomembne informacije

Stroški, uspešnost in tveganje Izračuni stroškov, uspešnosti in tveganja, vključeni v ta ključni informacijski dokument, sledijo metodologiji, ki jo predpisujejo pravila EU. Upoštevajte, da so zgoraj izračunani scenariji uspešnosti izključno izpeljani iz pretekle uspešnosti cene delnice sklada in da pretekla uspešnost ni vodilo za prihodnje donose. Zato je vaša naložba lahko ogrožena in morda ne boste dobili nazaj prikazanih donosov.

Vlagatelji ne bi smeli svojih investicijskih odločitev sprejemati zgolj na podlagi prikazanih scenarijev.

Scenariji uspešnosti Lahko zahtevate mesečne posodobitve prejšnjih scenarijev z elektronsko pošto Fund_data_services@ssga.com.

Pretekle nastope Pretekle nastope v zadnjih 10 letih lahko prenesete z naše spletne strani na www.ssga.com.