

Document cu Informații Esențiale

Acest document vă oferă informații esențiale despre acest produs de investiții. Acesta nu este un material de marketing. Informațiile sunt cerințe legale pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse. Termenii care nu sunt definiți aici sunt definiți în Prospect.

Produs

SPDR S&P U.S. Financials Select Sector UCITS ETF ("Fondul")

un subfond al SSGA SPDR ETFs Europe II plc

Clasa de acțiuni: SPDR S&P U.S. Financials Select Sector UCITS ETF (Acc) (ISIN IE00BWBXM500)

SPDR S&P U.S. Financials Select Sector UCITS ETF este autorizat în Irlanda și reglementat de Banca Centrală a Irlandei. Acest fond este administrat de State Street Global Advisors Europe Limited („Administratorul Fondului”), care este autorizat în Irlanda și supravegheat de Banca Centrală a Irlandei. Pentru mai multe informații despre acest produs, vă rugăm să consultați www.ssga.com

Informațiile sunt exacte la data de: 31 mai 2024

Ce este acest produs?

Tip

Acest fond este o societate de investiții deschisă cu capital variabil care a fost constituită în Irlanda la 12 martie 2013 sub numărul de înregistrare 525004 și este autorizată de Banca Centrală ca OPCVM.

Termen

Societatea este o societate pe acțiuni cu capital deschis, constituită pe o perioadă nelimitată. Cu toate acestea, societatea poate fi dizolvată în orice moment printr-o hotărâre adoptată în cadrul unei adunări generale a acționarilor, în conformitate cu legislația aplicabilă. Fondul nu are dată de scadență. Cu toate acestea, el poate fi reziliat și lichidat prin decizia consiliului de administrație în condițiile specifice prevăzute în prospect.

Obiective

Obiectivul de investiții Obiectivul Fondului este de a urmări performanța societăților financiare americane de dimensiuni mari din cadrul indicelui S&P 500. Fondul caută să urmărească cât mai îndeaproape performanța indicelui S&P Financials Select Sector Daily Capped 25/20 (denumit în continuare „indicele”). Fondul este un fond de urmărire a indicelui (cunoscut și sub denumirea de fond administrat pasiv).

Politici de investiții Fondul investește în principal în titluri incluse în indice. Aceste titluri includ titluri de capital emise de societăți financiare americane de dimensiuni mari, care sunt incluse în indicele S&P 500 și au fost clasificate ca făcând parte din sectorul financiar în conformitate cu Standardul global de clasificare a industriilor (GICS). Deși Indicele este, în general, bine diversificat, pentru a permite Fondului să urmărească Indicele cu acuratețe, Fondul va utiliza limitele sporite de diversificare disponibile în temeiul Regulamentelor OPCVM, care îi permit să dețină poziții în componente individuale ale Indicelui emise de același organism de până la 20% din valoarea activului net al Fondului. Fondul urmărește să dețină toate titlurile din Indice cu ponderi apropiate de cele din Indice. Fondul va utiliza o strategie de replicare pentru a crea o imagine aproape în oglindă a Indicelui. În circumstanțe limitate, Fondul poate achiziționa valori mobiliare care nu sunt incluse în Indice.

Fondul poate utiliza instrumente financiare derivate (și anume, contracte financiare ale căror prețuri depind de unul sau mai multe active suport) pentru a gestiona eficient portofoliul. Cu excepția unor circumstanțe excepționale, Fondul va emite și va răscumpăra, în general, acțiuni numai pentru anumiți investitori instituționali. Cu toate acestea, acțiunile Fondului

pot fi cumpărate sau vândute prin intermediari la una sau mai multe burse de valori. Fondul se tranzacționează pe aceste burse la prețuri de piață care pot fluctua pe parcursul zilei. Prețurile pieței pot fi mai mari sau mai mici decât valoarea activului net zilnic al Fondului. Expunerea maximă a Fondului la împrumuturi de titluri ca procent din Valoarea sActivului Net nu va depăși 40%. Acționarii pot răscumpăra acțiuni în orice zi lucrătoare din Regatul Unit (cu excepția zilelor în care piețele financiare relevante sunt închise și/sau a zilei care precede o astfel de zi, cu condiția ca o listă a acestor zile de închidere a piețelor să fie publicată pentru Fond pe www.ssga.com); și în orice altă zi la discreția Administratorilor (acționând în mod rezonabil), cu condiția ca Acționarii să fie notificați în prealabil cu privire la oricare dintre aceste zile. Orice venit obținut de Fond va fi reținut și reflectat într-o creștere a valorii acțiunilor. Acțiunile din Clasa USD sunt emise în dolari americani. Sursa indicelui: Indicele „S&P Financials Select Sector Daily Capped 25/20 Index (denumit în continuare «indicele»)» este un produs al S&P Dow Jones Indices LLC („S&P”) și a fost autorizat pentru utilizare de către State Street Global Advisors. Standard & Poor's® și S&P® sunt mărci înregistrate ale Standard & Poor's Financial Services LLC. Dow Jones® este o marcă înregistrată a Dow Jones Trademark Holdings LLC. State Street Global Advisors' SPDR S&P U.S. Financials Select Sector UCITS ETF nu este sponsorizat, aprobat, vândut sau promovat de S&P, de afiliații săi sau de terții licențiatori ai acestora și niciuna dintre aceste părți nu face vreo declarație cu privire la oportunitatea investirii în astfel de produse și nici nu are vreo răspundere pentru eventualele erori, omisiuni sau întreruperi ale indicelui.

Investitori de retail vizați Acest Fond este destinat investitorilor care intenționează să rămână în investiție timp de cel puțin 5 ani și care sunt pregătiți să își asume un nivel mediu- ridicat de risc de pierdere a capitalului inițial pentru a obține un randament potențial mai mare. Acesta este conceput pentru a face parte dintr-un portofoliu de investiții.

Informații practice

Depozitar Depozitarul Fondului este State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Informații suplimentare O copie a Prospectului și a celui mai recent raport financiar anual și semestrial în limba engleză, precum și cea mai recentă valoare a activului net pe acțiune sunt disponibile gratuit, la cerere, la adresa www.ssga.com sau prin scris la administratorul fondului, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține?

◀ Risc mai scăzut ----- Risc mai crescut ▶

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Categoria de risc de mai sus arată cât de probabil este ca fondul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piață sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim. Categoria de risc a fondului nu este garantată și se poate schimba în viitor.

Am clasificat acest produs ca fiind categoria 5 din 7, ceea ce reprezintă un risc mediu-ridicat. Aceasta evaluează pierderile potențiale din performanțele viitoare la un nivel mediu-mare, iar condițiile proaste de pe piață vor afecta probabil capacitatea StateStreet Global Advisors Europe Limited de a vă plăti.

Fiți conștienți de riscul valutar. Este posibil să primiți plăți într-o valută diferită, astfel încât performanța investiției dvs. va fi afectată de cursul de schimb dintre cele două valute. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus. Pe lângă riscurile incluse în indicatorul de risc, alte riscuri pot afecta performanța fondului. Vă rugăm să consultați Prospectul fondului, disponibil gratuit la adresa www.ssga.com

Scenarii de performanță

Cifrele prezentate includ toate costurile Fondului, altele decât costurile pe care este posibil să fie necesar să le plătiți consilierului, distribuitorului sau altui intermediar. Cifrele nu iau în considerare situația dvs. fiscală personală, care vă poate afecta, de asemenea, randamentul.

Ceea ce veți obține din acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează cea mai slabă, medie și cea mai bună performanță a produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de stres arată ce ați putea obține înapoi în circumstanțe de piață extreme.

Nefavorabil: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între octombrie 2021 și februarie 2024.

Moderat: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între iulie 2014 și iulie 2019.

Favorabil: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între octombrie 2016 și octombrie 2021.

Perioada de deținere recomandată		5 ani	
Exemplu de investiție		10.000 USD	
Scenarii		dacă vă retrageți după 1 an	dacă vă retrageți după 5 ani (perioada de deținere recomandată)
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.		
Stres	Ce ați putea obține înapoi după costuri Randament mediu anual	440 USD -95,6%	430 USD -46,8%
Nefavorabil	Ce ați putea obține înapoi după costuri Randament mediu anual	8.200 USD -18,0%	10.390 USD 0,8%
Moderat	Ce ați putea obține înapoi după costuri Randament mediu anual	10.280 USD 2,8%	14.400 USD 7,6%
Favorabil	Ce ați putea obține înapoi după costuri Randament mediu anual	17.120 USD 71,2%	22.110 USD 17,2%

Ce se întâmplă dacă Administratorul Fondului nu vă poate plăti?

Administratorul este responsabil de administrarea și gestionarea Societății și nu deține în mod obișnuit active ale Societății (activele care pot fi deținute de un depozitar sunt, în conformitate cu reglementările aplicabile, deținute de un depozitar în rețeaua sa de custodie). Administratorul, în calitate de producător al acestui produs, nu are nicio obligație de plată, deoarece concepția produsului nu prevede efectuarea unei astfel de plăți. Cu toate acestea, investitorii pot suferi pierderi în cazul în care Societatea sau depozitarul nu este în măsură să efectueze plata.

Care sunt costurile?

Persoana care vă consiliază sau vă vinde acest produs vă poate percepe și alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va furniza informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Costuri în timp

Tabele prezintă sumele care sunt deduse din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de suma pe care o investiți și de perioada în care dețineți Fondul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe o anumită valoare a investiției, luând în considerare diferite perioade de deținere.

Am presupus că:

- în primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul se comportă așa cum se arată în scenariul moderat,
- se investesc 10.000 USD.

Exemplu de investiție 10.000 EUR	dacă vă retrageți după 1 an	dacă vă retrageți după 5 ani (perioada de deținere recomandată)
Cost total	16 USD	116 USD
Impact anual al costului*	0,2%	0,2% în fiecare an

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, randamentul dvs. mediu pe an este estimat la 7,8% înainte de costuri și la 7,6% după costuri.

Componența costurilor

Costuri unice plătite înainte sau după ce investiți		Impactul costului anual în cazul în care vă retrageți după 1 an
Cost de intrare	0,00% Impactul costurilor pe care le plătiți atunci când efectuați investiția. Acesta este maximul pe care îl veți plăti și ați putea plăti mai puțin. Impactul costurilor este deja inclus în preț. Acesta include costurile de distribuție a produsului dumneavoastră.	0 USD
Cost de ieșire	0,00% Impactul costului de ieșire din investiție la scadență.	0 USD
Costuri recurente percepute în fiecare an		Impactul costului anual în cazul în care vă retrageți după 1 an
Onorarii de management și alte costuri administrative sau de exploatare	0,15% Impactul asupra cheltuielilor pe care le suportăm în fiecare an pentru administrarea investițiilor dumneavoastră. Acestea vor include costurile împrumutului de numerar pentru investiții, dar nu și orice venituri sau beneficii de capital rezultate din acest lucru, cheltuielile curente de funcționare a societății, dar nu și veniturile obținute din aceasta, precum și cheltuielile curente ale oricăror investiții subiacente în fondurile din portofoliul societății.	15 USD
Costuri de tranzacționare	0,01% Impactul cheltuielilor noastre de cumpărare și vânzare a investițiilor suport pentru produs.	1 USD
Costuri incidentale percepute în anumite condiții specifice		Impactul costului anual în cazul în care vă retrageți după 1 an
Comision de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest fond.	0 USD

Cât timp ar trebui să păstrez investiția și pot retrage banii mai devreme?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Acest fond este conceput pentru investiții pe termen lung; trebuie să fiți pregătiți să rămâneți investiți timp de cel puțin 5 ani. Cu toate acestea, vă puteți răscumpăra investiția fără penalități în orice moment pe parcursul acestei perioade sau puteți păstra investiția mai mult timp. Răscumpărările sunt posibile în fiecare zi lucrătoare; va dura 2 zile lucrătoare pentru a fi plătit. Prețul zilei, care reflectă valoarea reală a fondului, este stabilit în fiecare zi după punctul de evaluare și publicat pe site-ul nostru www.ssga.com. Deoarece acțiunile sunt cotate la bursă, puteți cumpăra sau vinde acțiuni ale produsului, fără penalități, în orice zi lucrătoare normală. Vă rugăm să vă contactați brokerul, consilierul financiar sau distribuitorul pentru informații privind orice costuri și taxe legate de vânzarea acțiunilor. Acțiunile ETF achiziționate pe piața secundară nu pot fi, de obicei, revândute direct Societății. În circumstanțe excepționale, fie ca urmare a unor perturbări pe piața secundară, fie în alt mod, investitorii care au achiziționat acțiuni ETF pe piața secundară au dreptul să solicite în scris Societății ca acțiunile ETF în cauză să fie înregistrate în nume propriu, pentru a le permite să acceseze facilitățile de răscumpărare descrise în secțiunea „Piața primară”.

Cum pot face o plângere?

Dacă aveți o plângere cu privire la Fond sau la Administrator, puteți găsi mai multe detalii cu privire la modul de depunere a plângerilor și la politica de gestionare a plângerilor a Administratorului în secțiunea „Contactați-ne” a site-ului, la adresa: www.ssga.com.

Alte informații relevante

Costuri, performanță și risc Calculele privind costurile, performanța și riscul incluse în acest document cu informații esențiale respectă metodologia prevăzută de normele UE. Rețineți că scenariile de performanță calculate mai sus sunt derivate exclusiv din performanța trecută a prețului acțiunilor Fondului și că performanța trecută nu este un indicator al randamentelor viitoare. Prin urmare, investiția dumneavoastră poate fi expusă riscului și este posibil să nu obțineți înapoi randamentele ilustrate. Investitorii nu trebuie să își bazeze deciziile de investiții exclusiv pe scenariile prezentate.

Scenarii de performanță Puteți solicita scenarii de performanță anterioare actualizate lunar prin e-mail la Fund_data_services@ssga.com.

Performanțe anterioare Puteți descărca performanțele anterioare din ultimii 7 ani de pe site-ul nostru la adresa www.ssga.com.