

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur. Hugtök sem eru ekki skilgreind hér hafa sömu skilgreiningu og í sjóðslýsingunni.

Vara

State Street Global Emerging Markets Screened Index Equity Fund ("Sjóður")

undirsjóður af State Street Global Advisors Luxembourg SICAV

Hlutflokkur: P (ISIN LU1159236097)

State Street Global Emerging Markets Screened Index Equity Fund er heimiluð í Lúxemborg og undir eftirliti Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Sjóðnum er stýrt af State Street Global Advisors Europe Limited („sjóðsstjóri“), sem er með heimild í Ireland og undir eftirliti Central Bank of Ireland. Nánari upplýsingar um vöruna má finna á www.ssga.com

Nákvæmlega frá og með: 18 Febrúar 2026

Hvað er þessi vara?

Tegund

Þessi sjóður er opið hlutfélag (société anonyme) með breytilegu hlutfé (société d'investissement à capital variable, eða SICAV). Hann var stofnaður í Lúxemborg 22. september 2008 undir skráningarnúmerinu B141.816 og er viðurkenndur af CSSF sem UCITS.

Tímabil

Fyrirtækið er opið hlutfélag stofnsett um óákveðinn tíma. Hins vegar getur það verið leyst upp hvenær sem er með tillögu sem er samþykkt á almennum fundi hluthafa, í samræmi við gildandi lög. Sjóðurinn er ekki með gjalddaga. Hins vegar getur honum verið lokað og hann leystur upp eftir ákvörðun stjórnarnefndar undir sérstökum kringumstæðum sem er lýst í sjóðslýsingunni.

Markmið

Fjárfestingamarkmið Markmið sjóðsins er að fylgja afkomu hlutabréfa á nýmörkuðum á heimsvísu.

Sjóðurinn er vísitölusjóður (einnig nefnt sjóður með óvirkri stýringu).

Fjárfestingastefnur Fjárfestingastefna sjóðsins felst í að fylgja afkomu MSCI Emerging Markets Screened Choice Index (eða annarri vísitölu sem stjórnarmenn ákveða hverju sinni að fylgi að mestu leyti sama markaði og vísitalan) eins nærri og mögulegt er samhliða því að leitast við að lágmarka eins og kostur er muninn á fylgni afkomu sjóðsins og vísitölnnar.

Vísitalan endurspeglar afkomu víðtækra, alþjóðlegra hlutabréfamarkaða á nýmarkaðssvæðum, en útilokar fyrirtæki sem ekki fara að meginreglum UNGC eða tengjast umdeildum vopnum, skotvopnum til borgaralegra nota, kjarnorkuvopnum, vinnslu jarðefnaeldsneytis, orkuframleiðslu með varmakolum og tóbaki.

Sjóðurinn stuðlar að umhverfis- eða félagslegum eiginleikum í samræmi við 8. gr. SFDR. Nánari upplýsingar um þessa umhverfis- og félagslega eiginleika er að finna í SFDR-viðauka Sjóðsviðaukans. Þar af leiðandi er því hvort framangreindum umhverfis- og félagslegum eiginleikum sé náð metið með útilokun fyrirtækja í vísitölunni sem tengjast umdeildum vopnum, skotvopnum til borgaralegra nota, kjarnorkuvopnum, vinnslu jarðefnaeldsneytis, orkuframleiðslu með varmakolum og tóbaki, ásamt útilokun fyrirtækja sem ekki fara að meginreglum UNGC. Hlutfall eignasafns sjóðsins sem fjárfest er í verðbréfum sem eru hluti af vísitölunni telst sjálfbærnivísir sem notaður er til að mæla hvort hverjum af þeim umhverfis- eða félagslegu eiginleikum sem sjóðurinn stuðlar að sé náð.

Fjárfestingastjórnir, fyrir hönd sjóðsins, fjárfestir samkvæmt eftirmyndunarstefnunni eins og henni er lýst nánar í kaflanum „Fjárfestingaáætlanir“ í útboðslýsingunni, einkum í verðbréfum vísitölnnar, ávallt í samræmi við þær fjárfestingatakmörkanir sem fram koma í útboðslýsingunni. Fjárfestingastjóranum er einnig heimilt, í undantekningartilvikum, að fjárfesta í verðbréfum sem eru ekki í vísitölunni en sem hann telur að endurspegli áhættu og

dreifingu verðbréfanna í vísitölunni náði.

Fjárfestingastjórnir samþættir sjálfbærniáhættu við fjárfestingarákvarðanir sínar eins og lýst er frekar í undirkaflanum „ESG-samþætting“ í kaflanum „ESG-fjárfestingar“ í útboðslýsingunni.

Til að ná fjárfestingamarkmiðum sínum fjárfestir þessi sjóður eingöngu í:

- Hlutabréfum og verðbréfum tengdum þeim;
- Öðrum sjóðum;
- Lausafé; og
- Afleiðum í þágu skilvirkrar stýringar eignasafnsins, takmarkað við skiptasamninga, valréttarsamninga, framvirka samninga og framvirka gjaldmiðlasamninga.

Sjóðurinn má lána allt að 40% af þeim verðbréfum sem hann á.

Sjóður þessi gæti verið óhentugur fyrir fjárfesta sem hyggjast taka fé sitt út innan fimm ára.

Hluthafar mega innleysa hluti á hvaða virkum degi sem er í Lúxemborg og Bretlandi (en ekki dögum þar sem lokað er fyrir viðskipti á viðkomandi fjármálamarkaði og/eða daginn fyrir slíkan dag, að því gefnu að birtur verði listi yfir slíka lokaða markaðsdaga fyrir sjóðinn á slóðinni www.ssga.com); og alla aðra daga sem stjórnarmenn ákveða (þannig að sanngjarnt sé) að því gefnu að hluthafar séu látnir vita fyrirfram um slíka daga.

Öllum tekjum sjóðsins verður haldið innan hans og munu þær endurspeglast í auknu virði hlutanna.

Hlutabréf í USD flokknum eru gefin út í U.S. Dollar.

Heimild vísitölu: Sjóðirnir eða verðbréfin sem hér er vísað til eru hvorki styrkt, studd né kynnt af MSCI og MSCI ber enga ábyrgð varðandi slíka sjóði eða verðbréf, né heldur neina vísitölu sem slíkir sjóðir eða verðbréf byggja á. Útboðslýsingin inniheldur ítarlegri lýsingu á því takmarkaða sambandi sem MSCI hefur við State Street Investment Management og tengda sjóði, ásamt viðbótarfyrirvörum sem eiga við um MSCI-vísitölurnar. MSCI-vísitölurnar eru einkaeign MSCI og óheimilt er að afrita þær eða draga þær út og nota í öðrum tilgangi án samþykkis MSCI. MSCI-vísitölurnar eru veittar án nokkurra ábyrgða, af nokkru tagi. Vinsamlegast vísið til útboðslýsingarinnar fyrir fullan fyrirvara vegna vísitölu.

Ætlaður almennur fjárfestir

Þessi sjóður er ætlaður fjárfestum sem hyggjast fjárfesta eftir að minnsta kosti 5 ár og eru tilbúnir að taka hóflega áhættu á að tapa upprunalegu fé sínu til að fá meiri ávöxtun. Það er hannað til að vera hluti af safni fjárfestinga.

Hagnýtar upplýsingar

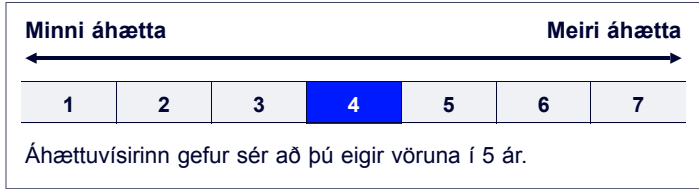
Vörsluaðili Vörsluaðili sjóðsins er State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Frekari upplýsingar Hægt er að fá afrit af sjóðslýsingunni og nýjustu ársskýrslur og hálfárskýrslur á ensku, ásamt nýjasta hreina

eignavirði á hvern hlut að kostnaðarlausu gegn beiðni, frá [www.ssga.com](#) eða með því að skrifa til sjóðsstjórans, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írland.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættur



Áhættuflokkurinn hér fyrir ofan sýnir hversu líklegt er að sjóðurinn muni tapa peningum vegna hreyfinga á markaðnum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér. Áhættuflokkur sjóðsins er ekki tryggður og getur breyst í framtíðinni.

Við höfum flokkað þessa vöru í flokk 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur.

Þetta setur mögulegt tap vegna frammistöðu í flokkinn miðlungs stig og slæmar markaðsaðstæður gæti hafa áhrif á getu State Street Global Advisors Europe Limited til að greiða þér.

Hafðu gjaldmiðlaáhættu í huga. Þú getur fengið borgað í öðrum gjaldmiðli þannig að afkoma fjárfestingar þinnar verður fyrir áhrifum af genginu á milli þessara tveggja gjaldmiðla. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum hér fyrir ofan.

Fyrir utan áhættunnar sem eru innifaldar í áhættuvísinum geta aðrar áhættur haft áhrif á afkomu sjóðsins. Frekari upplýsingar má finna í útboðslýsingu sjóðsins sem má finna að kostnaðarlausu á [www.ssga.com](#).

Afkomudæmi

Tölurnar sem eru sýndar fela í sér allan kostnað við sjóðinn fyrir utan kostnað sem þú getur þurft að greiða til ráðgjafa, umboðssala eða annars fulltrúa. Tölurnar taka ekki til greina skattstöðu þína sem getur líka haft áhrif á hagnað þinn.

Hagnaður þinn af þessari vöru fer eftir afkomu markaðsins í framtíðinni. Markaðspróun er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana.

Neikvæða, meðalháa og jákvæða atburðarásin sýnir verstu, miðlungs og bestu afkomu „vörunnar“ undanfarin 10 ár. Þróun markaða getur orðið mjög frábrugðin í framtíðinni.

Álagsdæmið sýnir hvað þú gætir fengið til baka við ófgafullar markaðsaðstæður.

Óhagstæð: þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli Október 2017 og Október 2022.

Miðlungs: þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli Október 2019 og Október 2024.

Hagstæð: þessi tegund atburðarásar átti sér stað hjá fjárfestingu á milli Febrúar 2016 og Febrúar 2021.

Ráðlagður geymslutími		5 Ár	
Dæmi Fjárfesting		10.000 USD	
Sviðsmyndir		ef þú hættir eftir 1 ári	ef þú hættir eftir 5 ár (ráðlagt geymslutímabil)
Lágmarks ávöxtun	Það er enginn tryggð lágmarksávöxtun. Þú getur tapað allri fjárfestingu þinni eða hluta hennar.		
Streita	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	3.390 USD -66,1%	3.130 USD -20,7%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	6.700 USD -33,0%	7.950 USD -4,5%
Í meðallagi	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	10.770 USD 7,7%	11.350 USD 2,6%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári	15.680 USD 56,8%	19.230 USD 14,0%

Hvað gerist ef Sjóðsstjóri getur ekki greitt út?

Sjóðsstjórinn ber ábyrgð á stjórnsýslu og stjórnun fyrirtækisins og á venjulega ekki eignir fyrirtækisins (eignir sem vörsluaðili getur haft í vörslu eru, í samræmi við gildandi reglur, geymdar hjá vörsluaðila í vörsluneti hans). Sjóðsstjórinn sem framleiðandi vörunnar ber engin skylda til að greiða þar sem hönnun vörunnar tekur ekki til greina slíkar greiðslur. Hins vegar geta fjárfestar orðið fyrir tapi ef fyrirtækið eða vörsluaðillinn geta ekki greitt.

Hver er kostnaðurinn?

Aðillinn sem ráðleggur þér eða selur þér vöruna kann að rukka þig um annan kostnað. Ef svo er mun sá aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og áhrif hans á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna upphæðirnar sem eru dregnar frá fjárfestingu þinni til að greiða fyrir margvíslegan kostnað. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú átt í sjóðnum. Upphæðirnar sem eru sýndar hér eru dæmi byggð á tiltekinni fjárfestingarupphæð og með tilliti til ólíkra fjárfestingatímabila.

Við höfum áætlað eftirfarandi:

- fyrsta árið færðu upphæðina sem þú fjárfestir til baka (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að varan sýni þá afkomu sem er sýnd í miðlungs atburðarásinni,
- 10.000 USD er fjárfest.

Dæmi Fjárfesting 10.000 USD	ef þú hættir eftir 1 ári	ef þú hættir eftir 5 ár (ráðlagt geymslutímabil)
Heildarkostnaður	80 USD	467 USD
Árleg kostnaðaráhrif*	0,8%	0,8% árlega

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr hagnaði þínum árlega á eignartímabilinu. Hann sýnir til dæmis að ef þú hættir eftir ráðlagða eignartímabilið er áætlaður hagnaður á ári 3,4% áður en kostnaður er dreginn frá og 2,6% eftir að kostnaður er dreginn frá.

Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við inngöngu eða brottför		Árleg kostnaðaráhrif ef þú hættir eftir 1 ári
Aðgangskostnaður	0,00% Áhrif kostnaðar sem þú greiðir þegar þú byrjar þátttöku í fjárfestingunni. Þetta er hæsta upphæðin sem þú greiðir og þú gætir greitt minna. Áhrif kostnaðar eru þegar innifalin í verðinu. Þetta felur í sér kostnað við arðgreiðslur af vörunni þinni.	0 USD
Útgöngukostnaður	0,00% Áhrif kostnaðar þegar þú hættir í fjárfestingunni á gjalddaga hennar.	0 USD
Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári		Árleg kostnaðaráhrif ef þú hættir eftir 1 ári
Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,75% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta byggir á blöndu áætlaðs og eiginlegs kostnaðar.	75 USD
Viðskiptakostnaður	0,05% Áhrifin á kostnaðinn sem verður þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna.	5 USD
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		Árleg kostnaðaráhrif ef þú hættir eftir 1 ári
Frammistöðugjöld	Það eru engin afkomugjöld fyrir þennan sjóð.	0 USD

Hversu lengi ætti ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma?

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár

Sjóðurinn er hannaður fyrir fjárfestingar til lengri tíma, þú ættir að vera tilbúin(n) til að fjárfesta í að minnsta kosti 5 ár. Þó er hægt að innleysa fjárfestinguna án refsingar hvenær sem er á þessu tímabili eða eiga fjárfestinguna lengur.

Innlausnir eru mögulegar alla virka daga; með greiðslutíma eins og fram kemur í Sjóðsviðauka og/eða útboðslýsingu. Verðið fyrir daginn, sem endurspeglar raunvirði sjóðsins, er ákveðið daglega eftir matsviðmiðunartíma og birt á vefsíðu okkar www.ssga.com.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna sjóðsins eða sjóðsstjórans getur þú fundið frekari upplýsingar um hvernig eigi að kvarta og stefnu stjórnanda um meðferð kvartana í „Hafðu samband“ hluta vefsíðunnar á: www.ssga.com.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Kostnaður, afkoma og áhætta Útreikningar á kostnaði, afkomu og áhættu í þessu skjali með lykilupplýsingum eru gerðir samkvæmt aðferðafræðinni sem er lýst í reglum ESB. Athugaðu að atburðarásirnar sem eru reiknaðar út hér fyrir ofan eru eingöngu reiknaðar út frá fyrri frammistöðu á einingaverði sjóðsins og að fyrri frammistaða er ekki vísir um hagnað í framtíðinni. Fjárfesting þín gæti því verið í hættu og þú færð hugsanlega ekki hagnaðinn sem er sýndur.

Fjárfestar ættu ekki að taka fjárfestingarákvarðanir eingöngu út frá sviðsmyndunum sem eru sýndar.

Afkomudæmi Þú getur beðið um fyrri frammistöðusviðsmyndir sem eru uppfærðar mánaðarlega með því að senda tölvupóst til Fund_data_services@ssga.com.

Fyrri afkoma Hægt er að sækja fyrri frammistöðu undanfarin 10 ár á vefsíðu okkar á www.ssga.com.