

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami. Terminy niezdefiniowane w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie emisyjnym.

Produkt

SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF („Fundusz”)
subfundusz **SSGA SPDR ETFs Europe II plc**
Klasa udziałów: SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF (ISIN IE00BKWQ0H23)

SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF jest funduszem zarejestrowanym w Irlandii i nadzorowanym przez Central Bank of Ireland.

Fundusz jest zarządzany przez State Street Global Advisors Europe Limited („zarządzający funduszem”), który jest zarejestrowany w Irlandii i nadzorowany przez Central Bank of Ireland. Więcej informacji na temat tego produktu można znaleźć na stronie www.ssga.com

Stan na dzień: 31 maja 2024 r.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj

Fundusz jest spółką inwestycyjną typu otwartego o zmiennym kapitale, która została zarejestrowana w Irlandii w dniu 12 marca 2013 r. pod numerem 525004 i posiada zezwolenie Centralnego Banku na prowadzenie działalności jako UCITS.

Okres

Spółka jest spółką publiczną z ograniczoną odpowiedzialnością, utworzoną na czas nieokreślony. Może ona jednak zostać rozwiązana w dowolnym momencie na mocy uchwały podjętej na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Fundusz nie ma terminu wygaśnięcia. Może jednak zostać rozwiązany i zlikwidowany na mocy decyzji Zarządu na określonych warunkach określonych w Prospekcie.

Cele

Cel inwestycyjny Celem Funduszu jest odzwierciedlanie wyników europejskich dużych i średnich spółek z sektora opieki zdrowotnej.

Fundusz dąży do jak najwierniejszego odzwierciedlania wyników indeksu MSCI Europe Health Care 35/20 Capped Index („Indeks”).

Fundusz jest funduszem indeksowym (znanym również jako fundusz zarządzany pasywnie).

Polityka inwestycyjna Fundusz inwestuje głównie w papiery wartościowe wchodzące w skład Indeksu. Papiery te obejmują papiery wartościowe emitowane przez duże i średnie spółki z krajów europejskich, sklasyfikowane w sektorze opieki zdrowotnej zgodnie z Globalnym Standardem Klasyfikacji Branżowej (GICS).

Mimo że indeks jest ogólnie dobrze zdywersyfikowany, aby umożliwić funduszowi dokładne odzwierciedlanie indeksu, Fundusz będzie korzystał z podwyższonych limitów dywersyfikacji dostępnych na mocy przepisów dotyczących UCITS, które pozwalają mu na utrzymywanie pozycji w poszczególnych składnikach indeksu wyemitowanych przez ten sam podmiot do 20% oraz pozycji do 35% wartości aktywów netto Funduszu w składnikach indeksu wyemitowanych przez ten sam podmiot ze względu na wyjątkowe warunki rynkowe (tj. emitent stanowi niezwykle dużą część tego rynku mierzoną indeksem).

Fundusz dąży do posiadania wszystkich papierów wartościowych wchodzących w skład indeksu z przybliżonymi wagami jak w tym indeksie. Fundusz będzie stosował strategię replikacji w celu stworzenia niemal lustrzanego odbicia indeksu. W ograniczonych okolicznościach fundusz może nabywać papiery wartościowe, które nie są uwzględnione w indeksie.

Fundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne (tj. kontrakty finansowe, których ceny zależą od jednego lub więcej aktywów bazowych) w celu efektywnego zarządzania portfelem.

Z wyjątkiem wyjątkowych okoliczności, Fundusz będzie zasadniczo emitował i umarzał jednostki uczestnictwa wyłącznie na rzecz określonych inwestorów instytucjonalnych. Jednostki uczestnictwa Funduszu mogą być jednak nabywane lub sprzedawane za pośrednictwem brokerów na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. Fundusz prowadzi obrót na tych giełdach po cenach rynkowych, które mogą ulegać wahaniom w ciągu dnia. Ceny rynkowe mogą być wyższe lub niższe od dziennej wartości aktywów netto Funduszu.

Maksymalna ekspozycja Funduszu na pożyczki papierów wartościowych jako procent wartości aktywów netto nie przekroczy 40%.

Akcjonariusze mogą umorzyć akcje w każdy dzień roboczy w Wielkiej Brytanii (z wyjątkiem dni, w których odpowiednie rynki finansowe są zamknięte i/lub dnia poprzedzającego taki dzień, pod warunkiem że lista takich dni zamkniętych rynków zostanie opublikowana dla Funduszu na stronie www.ssga.com); oraz w każdy inny dzień według uznania Dyrektorów (działających w sposób rozsądny), pod warunkiem że Akcjonariusze zostaną z wyprzedzeniem powiadomieni o takich dniach.

Wszelkie dochody uzyskane przez Fundusz zostaną zatrzymane i odzwierciedlone w wzroście wartości udziałów.

Akcje klasy EUR są emitowane w euro.

Źródło indeksu: Fundusze lub papiery wartościowe, o których mowa w niniejszym dokumencie, nie są sponsorowane, rekomendowane ani promowane przez MSCI, a MSCI nie ponosi żadnej odpowiedzialności w odniesieniu do takich funduszy lub papierów wartościowych ani żadnego indeksu, na którym opierają się takie fundusze lub papiery wartościowe. Prospekt emisyjny i uzupełnienie zawierają bardziej szczegółowy opis ograniczonych relacji MSCI z State Street Bank and Trust Company, poprzez SSGA, oraz powiązanymi funduszami, a także dodatkowe zastrzeżenia mające zastosowanie do indeksów MSCI. Indeksy MSCI są wyłączną własnością MSCI i nie mogą być reprodukowane ani wykorzystywane do jakichkolwiek innych celów bez zgody MSCI. Indeksy MSCI są dostarczane bez żadnych gwarancji.

Inwestorzy detaliczni, dla których przeznaczony jest fundusz

Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów, którzy planują utrzymać inwestycję przez co najmniej 5 lat i są gotowi podjąć średnio wysokie ryzyko utraty kapitału początkowego w celu uzyskania wyższego potencjalnego zwrotu. Fundusz jest przeznaczony do włączenia do portfela inwestycji.

Informacje praktyczne

Depozytariusz Depozytariuszem funduszu jest State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Dodatkowe informacje Kopia prospektu emisyjnego oraz najnowszego rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego w języku angielskim, a także najnowsza wartość aktywów netto na akcje są dostępne bezpłatnie na żądanie pod adresem www.ssga.com lub pisemnie do zarządzającego funduszem, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia.

Jakie są zagrożenia i co mogę zyskać w zamian?

Ryzyko



Powyższa kategoria ryzyka pokazuje, jak duże jest prawdopodobieństwo, że fundusz poniesie straty z powodu zmian na rynkach lub z powodu naszej niemożności wypłacenia Państwu środków. Kategoria ryzyka funduszu nie jest gwarantowana i może ulec zmianie w przyszłości.

Scenariusze wyników

Podane dane obejmują wszystkie koszty Funduszu, z wyjątkiem kosztów, które mogą zostać poniesione przez Państwa na rzecz doradcy, dystrybutora lub innego pośrednika. Dane nie uwzględniają Państwa sytuacji podatkowej, która może mieć wpływ na wysokość zwrotu.

To, co otrzymasz z tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszłe zmiany na rynku są niepewne i nie można ich dokładnie przewidzieć.

Przedstawione scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w bardzo różny sposób.

Scenariusz skrajny pokazuje, co można uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Niekorzystny: ten rodzaj scenariusza miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanej między kwietniem 2022 r. a lutym 2024 r.

Umiarkowany: ten scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanej między lipcem 2016 r. a lipcem 2021 r.

Korzystny: taki scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji dokonanej między kwietniem 2018 r. a kwietniem 2023 r.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji Przykładowa inwestycja		5 lat 10 000 EUR	
Scenariusze		w przypadku wyjścia po 1 roku	w przypadku wyjścia po 5 latach (zalecany okres utrzymywania pozycji)
Minimalna	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Stres	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot roczny	2910 EUR -	2 930 EUR -21,8
Niekorzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	8 340 EUR -16,6	10 510 EUR 1
Umiarkowany	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	10 710 EUR 7	14 280 EUR 7,4
Korzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów Średni zwrot rocznie	13 720 EUR 37,2	17 300 EUR 11,6

Co się stanie, jeśli zarządzający funduszem nie będzie w stanie wypłacić środków?

Menedżer jest odpowiedzialny za administrację i zarządzanie Spółką i zazwyczaj nie posiada aktywów Spółki (aktywa, które mogą być przechowywane przez depozytariusza, są zgodnie z obowiązującymi przepisami przechowywane przez depozytariusza w jego sieci powierniczej). Menedżer, jako producent tego produktu, nie ma obowiązku wypłaty środków, ponieważ konstrukcja produktu nie przewiduje takich wypłat. Jednakże inwestorzy mogą ponieść straty, jeśli Spółka lub depozytariusz nie będą w stanie dokonać wypłaty.

Jakie są koszty?

Osoba doradząca lub sprzedająca ten produkt może pobrać od Państwa inne opłaty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych opłat oraz ich wpływu na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty oraz okresu posiadania funduszu. Kwoty przedstawione w tabelach mają charakter ilustracyjny i zostały obliczone na podstawie konkretnej kwoty inwestycji, z uwzględnieniem różnych okresów posiadania.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku odzyskasz zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodnie z scenariuszem umiarkowanym.
 - Dokument zawierający kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL.
 - Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.
- W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Przykładowa inwestycja 10 000 EUR	w przypadku wyjścia po 1 roku	w przypadku wyjścia po 5 latach (zalecany okres utrzymywania inwestycji)
Całkowite koszty	21 EUR	151 EUR
Roczny wpływ na koszty*	0,2	0,2% rocznie

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie utrzymywania pozycji. Przykładowo, pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji w zalecanym okresie utrzymywania pozycji średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 7,6%, a po uwzględnieniu kosztów – 7,4%.

Skład kosztów

Jednorazowe koszty przy przystąpieniu lub wystąpieniu		Roczny wpływ na koszty w przypadku rezygnacji po 1 roku
Koszty wejścia	0,00% Wpływ kosztów ponoszonych przy przystąpieniu do inwestycji. Jest to maksymalna kwota, jaką można zapłacić, a rzeczywista kwota może być niższa. Wpływ kosztów jest już uwzględniony w cenie. Obejmuje to koszty dystrybucji produktu.	0 EUR
Koszty wyjścia	0,00 Wpływ kosztów związanych z wycofaniem się z inwestycji w momencie jej zapadalności.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		Roczny wpływ kosztów w przypadku wyjścia po 1 roku
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,18% Wpływ kosztów, które ponosimy każdego roku w związku z zarządzaniem inwestycjami klientów. Obejmują one koszty zaciągnięcia pożyczek na inwestycje, ale nie obejmują żadnych dochodów ani korzyści kapitałowych z tego tytułu, bieżące koszty prowadzenia działalności spółki, ale nie obejmują dochodów z tego tytułu, oraz bieżące koszty wszelkich inwestycji bazowych w fundusze w ramach portfela spółki.	18 EUR
Koszty transakcyjne	0,03% Wpływ kosztów nabycia i sprzedaży inwestycji bazowych dla produktu.	3 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		Roczny wpływ kosztów w przypadku wyjścia po 1 roku
Opłaty za wyniki	W przypadku tego funduszu nie są pobierane opłaty za wyniki.	0 EUR

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można ją wcześniej wycofać?

Zalecany okres posiadania: 5 lat

Fundusz ten jest przeznaczony do inwestycji długoterminowych; należy być przygotowanym na utrzymanie inwestycji przez co najmniej 5 lat. Jednakże w dowolnym momencie tego okresu można bez ponoszenia kary umorzyć swoją inwestycję lub utrzymać ją przez dłuższy okres. Wyплаты są możliwe w każdy dzień roboczy; wypłata środków nastąpi w ciągu 2 dni roboczych. Cena dnia, odzwierciedlająca rzeczywistą wartość Funduszu, jest ustalana każdego dnia po punkcie wyceny i publikowana na naszej stronie internetowej www.ssga.com.

Ponieważ akcje są notowane na giełdzie papierów wartościowych, można je kupować lub sprzedawać bez żadnych opłat w każdy zwykły dzień roboczy. Informacje na temat wszelkich kosztów i opłat związanych ze sprzedażą akcji można uzyskać u brokera, doradcy finansowego lub dystrybutora.

Akcje ETF nabyte na rynku wtórnym zazwyczaj nie mogą być sprzedane bezpośrednio Spółce. W wyjątkowych okolicznościach, wynikających z zakłóceń na rynku wtórnym lub innych przyczyn, inwestorzy, którzy nabyli akcje ETF na rynku wtórnym, mają prawo zwrócić się do Spółki na piśmie z wnioskiem o zarejestrowanie danych akcji ETF na ich własne nazwisko, aby umożliwić im skorzystanie z możliwości umorzenia opisanych w sekcji „Rynek pierwotny”.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli masz skargę dotyczącą Funduszu lub Zarządzającego, więcej informacji na temat sposobu składania skarg oraz polityki Zarządzającego w zakresie rozpatrywania skarg znajdziesz w sekcji „Kontakt” na stronie internetowej: www.ssga.com.

Inne istotne informacje

Koszt, wyniki i ryzyko Obliczenia kosztów, wyników i ryzyka zawarte w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje są zgodne z metodologią określoną w przepisach UE. Należy pamiętać, że scenariusze wyników obliczone powyżej pochodzą wyłącznie z historycznych wyników ceny jednostek uczestnictwa Funduszu, a wyniki historyczne nie stanowią wskazówki co do przyszłych zwrotów. W związku z tym inwestycja może być obciążona ryzykiem i może nie przynieść zwrotów przedstawionych w scenariuszach.

Inwestorzy nie powinni podejmować decyzji inwestycyjnych wyłącznie na podstawie przedstawionych scenariuszy.

Scenariusze wyników Poprzednie scenariusze wyników aktualizowane co miesiąc można uzyskać, wysyłając wiadomość e-mail na adres Fund_data_services@ssga.com.

Wyniki historyczne Wyniki historyczne z ostatnich 8 lat można pobrać z naszej strony internetowej pod adresem www.ssga.com.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".
Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.
W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.