**Dokument zawierający kluczowe informacje**



**Przeznaczenie**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty tego produktu oraz aby pomóc Ci porównać go z innymi produktami. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym dokumencie są zgodne z definicją zawartą w Prospekcie.



**SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF ("Fundusz")**

subfundusz **SSGA SPDR ETF Europe I plc**

**Klasa akcji: SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF (Dist) (ISIN IE00B6YX5D40)**

SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w Irlandii i jest regulowany przez Central Bank of Ireland.

Fundusz ten jest zarządzany przez State Street Global Advisors Europe Limited ("Fund Manager"), który posiada zezwolenie w Irlandii i jest nadzorowany przez Central Bank of Ireland. Więcej informacji na temat tego produktu można znaleźć pod adresem [www.ssga.com](#page1)

**Dokładne od: 1 stycznia 2023**



**Co to za produkt?**

**Typ**

Fundusz ten jest spółką inwestycyjną otwartą o zmiennym kapitale, która została utworzona w Irlandii w dniu 5 stycznia 2011 r. pod numerem rejestracyjnym 493329 i jest zatwierdzona przez Bank Centralny jako UCITS.

**Termin**

Spółka jest spółką akcyjną otwartą, założoną na czas nieokreślony. Jednakże może on zostać w każdej chwili rozwiązany uchwałą podjętą na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, podjętą zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Fundusz nie ma terminu zapadalności. Może on jednak zostać rozwiązany i zlikwidowany decyzją Rady na szczególnych warunkach określonych w Prospekcie.

**Cele**

Celem Funduszu jest śledzenie wyników niektórych udziałowych papierów wartościowych wypłacających wysokie dywidendy na amerykańskich rynkach akcji.

Fundusz dąży do jak najściślejszego śledzenia wyników indeksu arystokratów S&P High Yield Dividend Index ("Indeks").

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

**Polityka inwestycyjna** Fundusz inwestuje przede wszystkim w papiery wartościowe objęte Indeksem. Papiery te obejmują wysokowydajne akcje z USA. Papiery wartościowe muszą spełniać wymogi w zakresie dywersyfikacji, stabilności i obrotu, a następnie są ważone zgodnie z wielkością ich dywidendy.

Chociaż indeks jest zasadniczo dobrze zdywersyfikowany, aby umożliwić funduszowi dokładne śledzenie indeksu, fundusz będzie korzystał ze zwiększonych limitów dywersyfikacji dostępnych na mocy rozporządzeń w sprawie UCITS, które umożliwiają mu utrzymywanie pozycji w poszczególnych składnikach indeksu wyemitowanych przez ten sam organ w wysokości do 20 % wartości aktywów netto funduszu.

Fundusz stara się utrzymywać wszystkie papiery wartościowe objęte Indeksem z przybliżonymi współczynnikami korygującymi, jak w tym Indeksie. Fundusz będzie stosował strategię replikacji w celu stworzenia zbliżonego do lustrzanego obrazu Indeksu. W ograniczonych okolicznościach Fundusz może nabywać papiery wartościowe, które nie są objęte Indeksem.

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

Z wyjątkiem wyjątkowych okoliczności Fundusz będzie zasadniczo emitował i umarzał akcje tylko niektórym inwestorom instytucjonalnym. Natomiast akcje



Fundusz może być kupowany lub sprzedawany za pośrednictwem brokerów na jednej lub kilku giełdach. Fundusz dokonuje obrotu 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.

Obecnie Fundusz nie prowadzi działalności w zakresie pożyczek papierów wartościowych.

Akcjonariusze mogą umarzać akcje w dowolnym dniu roboczym w Zjednoczonym Królestwie (innym niż dni, w których właściwe rynki finansowe są zamknięte dla prowadzenia działalności i/lub dzień poprzedzający taki dzień, pod warunkiem że lista takich zamkniętych dni rynkowych zostanie opublikowana dla Funduszu na stronie [www.ssga.com);](www.ssga.com) oraz w każdym innym dniu według uznania Dyrektorów (działając rozsądnie), pod warunkiem że Akcjonariusze zostaną powiadomieni z wyprzedzeniem o takich dniach.

Wszelkie przychody uzyskane przez Fundusz będą wypłacane akcjonariuszom z tytułu posiadanych akcji.

Akcje Funduszu są emitowane w dolarach amerykańskich.

Źródło indeksu: "S&P High Yield Dividend Aristocrats Index ("Indeks")" jest produktem spółki S&P Dow Jones Indices LLC ("S&P"), który otrzymał licencję na użytkowanie od State Street Global Advisors. Standard & Poor's® oraz S&P® są zastrzeżonymi znakami towarowymi firmy Standard & Poor's Financial Services LLC, Dow Jones® jest zastrzeżonym znakiem towarowym firmy Dow Jones Trademark Holdings LLC. State Street Global Advisors' SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF nie jest sponsorowany, wspierany, sprzedawany ani promowany przez S&P, jej spółki stowarzyszone ani jej lub ich zewnętrznych licencjodawców, a żadna z takich stron nie składa żadnych oświadczeń dotyczących celowości inwestowania w taki produkt(-y) ani nie ponosi żadnej odpowiedzialności za jakiekolwiek błędy, pominięcia lub przerwy w działaniu Indeksu.

**Zamierzony inwestor detaliczny**

Fundusz ten jest przeznaczony dla inwestorów, którzy planują pozostać w inwestycjach przez co najmniej 5 lat i są gotowi podjąć ryzyko straty kapitału początkowego na średnim poziomie, aby uzyskać wyższy potencjalny zwrot. Jest zaprojektowany jako część portfela inwestycji.

**Informacje praktyczne**

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

**Dalsze informacje** Prospekt emisyjny oraz ostatni roczny i półroczny raport finansowy w języku angielskim, a także najnowsza wartość aktywów netto na akcję są dostępne bezpłatnie na żądanie ze strony <www.ssga.com>lub pisząc do Managera Funduszu, State Street Global Advisors Europe Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia.

**Strona 1/3** | Dokument zawierający kluczowe informacje | 1 stycznia 2023

SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF, subfundusz SSGA SPDR ETFs Europe I plc - Dist Distribution USD (IE00B6YX5D40)



**Jakie jest ryzyko i co mogę dostać w zamian?**

**Ryzyka**



|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Niższe ryzyko** |  |  |  |  |  | **Wyższe ryzyko** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |

Wskaźnik ryzyka zakłada przechowywanie produktu przez 5 lat.

Powyższa kategoria ryzyka pokazuje, jak prawdopodobne jest, że fundusz straci pieniądze z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie jesteśmy w stanie Ci zapłacić. Kategoria ryzyka Funduszu nie jest gwarantowana i może ulec zmianie w przyszłości.

Zaklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 z 7, co jest kategorią średniego ryzyka.

W ten sposób ocenia się potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników na średnim poziomie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność State Street Global Advisors Europe Limited do zapłaty.

**Bądź świadomy ryzyka walutowego.** Możesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc na wyniki Twojej inwestycji będzie miał wpływ kurs wymiany między tymi dwiema walutami. Ryzyko to nie jest uwzględniane we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Poza ryzykami uwzględnionymi we wskaźniku ryzyka, na wyniki funduszu mogą mieć wpływ inne rodzaje ryzyka. Prospekt emisyjny Funduszu dostępny jest bezpłatnie na stronie [www.ssga.com.](www.ssga.com)

**Scenariusze wydajności**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty funduszu inne niż koszty, które mogą być konieczne do zapłacenia doradcy, dystrybutorowi lub innemu pośrednikowi. Liczby nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która może mieć również wpływ na Twój zwrot.

**To, co uzyskasz z tego produktu, zależy od przyszłej wydajności rynku. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.**

**Niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze są ilustracjami wykorzystującymi najgorszą, średnią i najlepszą wydajność produktu w ciągu ostatnich 10 lat. Rynki mogą w przyszłości rozwijać się zupełnie inaczej.**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, co możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

**Niekorzystny**: taki scenariusz miał miejsce dla inwestycji w latach 2021-2022.

**Umiarkowane**: taki scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w latach 2014-2019.

**Korzystny**: taki scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w latach 2012-2017.



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Zalecany okres utrzymywania** | | **5 lat** |  |
| **Przykładowa inwestycja** |  | **10 000 USD** |  |
|  |  |  | **jeśli zakończysz po** |
|  |  |  | **5 lat** |
|  |  | **jeśli zakończysz po** | (zalecane |
| **Scenariusze** |  | **1 rok** | (okres utrzymywania) |
| **Minimalne** | **Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość inwestycji.** | |  |
| **Naprężenie** | **Co możesz odzyskać po kosztach** | **870 USD** | **930 USD** |
|  | Średni zwrot w każdym roku | - 91,3% | - 37,8% |
| **Niekorzystny** | **Co możesz odzyskać po kosztach** | **8 240 USD** | **10 270 USD** |
|  | Średni zwrot w każdym roku | - 17,6% | 0.5% |
| **Umiarkowane** | **Co możesz odzyskać po kosztach** | **11 140 USD** | **16 490 USD** |
|  | Średni zwrot w każdym roku | 11,4% | 10.5% |
| **Korzystne** | **Co możesz odzyskać po kosztach** | **15 140 USD** | **20 020 USD** |
|  | Średni zwrot w każdym roku | 51,4% | 14,9% |



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

Zarządzający odpowiada za administrowanie i zarządzanie Spółką i zazwyczaj nie posiada aktywów Spółki (aktywa, które mogą być przechowywane przez depozytariusza są, zgodnie z obowiązującymi przepisami, przechowywane u depozytariusza w jego sieci powierniczej). Kierownik, jako producent tego produktu, nie ma obowiązku wypłacać, ponieważ projekt produktu nie przewiduje żadnej takiej płatności. Inwestorzy mogą jednak ponieść stratę, jeżeli Spółka lub depozytariusz nie będą w stanie jej wypłacić.



**Jakie są koszty?**

Osoba doradzająca lub sprzedająca Ci ten produkt może naliczyć Ci inne koszty. Jeśli tak, osoba ta przekaże Ci informacje o tych kosztach i ich wpływie na Twoją inwestycję.

**Koszty w czasie**

W tabelach przedstawiono kwoty pobrane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile zainwestujecie i jak długo utrzymujecie Państwo Fundusz. Przedstawione tu kwoty są ilustracjami opartymi na określonej kwocie inwestycji, z uwzględnieniem różnych okresów utrzymywania.

Założyliśmy:

1. W pierwszym roku otrzymasz kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznego zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania zasobów założyliśmy, że produkt działa zgodnie ze scenariuszem umiarkowanym,



**Strona 2/3** | Dokument zawierający kluczowe informacje | 1 stycznia 2023

SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF, subfundusz SSGA SPDR ETFs Europe I plc - Dist Distribution USD (IE00B6YX5D40)



Q 10 000 USD rocznie jest inwestowane.



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **jeśli zakończysz po** |  |
|  |  | **5 lat** |  |
| **Przykład: Inwestycja 10 000 USD** | **jeśli zakończysz po** | (zalecane |  |
| **1 rok** | (okres utrzymywania) |  |
| **Koszty ogółem** | **36 USD** | **300 USD** |  |
| **Roczny wpływ na koszty\*** | **0,4%** | **0,4%** |  |



* Pokazuje to, w jaki sposób koszty zmniejszają zwrot z inwestycji każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że jeśli opuścisz zakład w zalecanym okresie utrzymywania, średni roczny zwrot z inwestycji wyniesie 10.9% przed kosztami i 10.5% po kosztach.

**Struktura kosztów**



**Jednorazowe koszty przy wjeździe lub wyjeździe**



**Koszty wejścia 0.00%** Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu do inwestycji. To jest

Najwięcej zapłacisz, a będziesz mógł zapłacić mniej. Wpływ kosztów jest już uwzględniony w cenie. Obejmuje to koszty dystrybucji produktu.



**Roczny wpływ na koszty w przypadku wyjścia po 1 roku**



**0 USD**



**Koszty wyjścia** **0.00%** Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w momencie jej dojrzewania.  **0 USD**



**Koszty bieżące ponoszone każdego roku**



**Opłaty za zarządzanie i inne 0.35%** Wpływ kosztów, które ponosimy każdego roku za zarządzanie

**administracyjne lub operacyjne** inwestycji. Będzie to obejmować koszty pożyczania pieniędzy na inwestycje, ale nie jakiekolwiek

**koszty** przychody lub korzyści kapitałowe z tego tytułu, bieżące koszty prowadzenia

spółki, ale nie uzyskanego z niej przychodu, a także bieżących kosztów wszelkich bazowych inwestycji w środki znajdujące się w portfelu Spółki.



**Koszty transakcyjne 0.01%** Wpływ kosztów zakupu i sprzedaży przez nas bazowych inwestycji

dla produktu.



**Roczny wpływ na koszty w przypadku wyjścia po 1 roku**



1. **USD**
2. **USD**



**Roczny wpływ na koszty po zakończeniu**

**Koszty uboczne ponoszone na określonych warunkach po 1 roku**

**Opłaty za wyniki**  Wpływ opłat za wyniki. W przypadku tego funduszu nie ma opłaty za wyniki.  **0 USD**



**Jak długo powinienem go trzymać i czy mogę wcześnie zabrać pieniądze?**

**Zalecany okres przechowywania: 5 lat**

Fundusz ten jest przeznaczony na inwestycje długoterminowe; powinieneś być przygotowany na pozostanie w inwestycjach przez co najmniej 5 lat. Możesz jednak w dowolnym momencie w tym okresie zrealizować inwestycję bez ponoszenia kar lub zatrzymać ją dłużej. Umorzenia są możliwe w każdy dzień roboczy; wypłata zajmie 2 dni robocze. Cena za dany dzień, odzwierciedlająca rzeczywistą wartość Funduszu, ustalana jest każdego dnia po punkcie wyceny i publikowana na naszej stronie internetowej [www.ssga.com.](www.ssga.com)

Ponieważ akcje są notowane na giełdzie, możesz kupować lub sprzedawać akcje produktu, bez żadnych kar, w każdym normalnym dniu roboczym. Prosimy o kontakt z brokerem, doradcą finansowym lub dystrybutorem w celu uzyskania informacji o wszelkich kosztach i opłatach związanych ze sprzedażą akcji.

Akcje ETF-ów nabywane na rynku wtórnym nie mogą być z reguły zbyte bezpośrednio na rzecz Spółki. W wyjątkowych okolicznościach, czy to w wyniku zakłóceń na rynku wtórnym, czy też w inny sposób, inwestorzy, którzy nabyli Akcje ETF na rynku wtórnym są uprawnieni do wystąpienia do Spółki na piśmie o rejestrację tych Akcji ETF we własnym imieniu, w celu umożliwienia im dostępu do możliwości umorzenia, opisanych w części "Rynek pierwotny".



**Jak mogę złożyć skargę?**

Jeśli masz reklamację dotyczącą Funduszu lub Zarządzającego, więcej szczegółów na temat sposobu reklamacji oraz polityki rozpatrywania reklamacji przez Zarządzającego znajdziesz w sekcji "Kontakt" na stronie: www.ssga.com.



**Inne istotne informacje**

**Koszty, wyniki i ryzyko** Obliczenia kosztów, wyników i ryzyka zawarte w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje są zgodne z metodologią określoną w przepisach UE. Należy zauważyć, że powyższe scenariusze wyników są oparte wyłącznie na wynikach osiągniętych w przeszłości w odniesieniu do ceny akcji Funduszu i że wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią wskazówki co do przyszłych zwrotów. W związku z tym Twoja inwestycja może być zagrożona i możesz nie odzyskać przedstawionych zwrotów.

Inwestorzy nie powinni opierać swoich decyzji inwestycyjnych wyłącznie na przedstawionych scenariuszach.

**Scenariusze wydajności** Możesz zażądać aktualizacji poprzednich scenariuszy wydajności co miesiąc, wysyłając wiadomość e-mail na adres Fund\_data\_services@ssga.com.

**Wyniki z przeszłości** Możesz pobrać wyniki z ostatnich 10 lat z naszej strony internetowej pod adresem [www.ssga.com.](www.ssga.com)



**Strona 3/3** | Dokument zawierający kluczowe informacje | 1 stycznia 2023