

## Účel

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Není to marketingový materiál. Tyto informace jsou zákonem vyžadovány, aby vám pomohly pochopit povahu, rizika, náklady, možné zisky a ztráty tohoto produktu a aby vám pomohly jej porovnat s jinými produkty.

## Produkt

**iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF ("Fond"), USD Accu ("Třída akcií"), ISIN: IE000FHBZDZ8**, je autorizovaný v Irsku a spravován společností BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Manažer"), která je součástí skupiny BlackRock, Inc. Manažer je oprávněn v Irsku a regulován Centrální bankou Irska ("CBI") a CBI je odpovědný za dohled nad manažerem ve vztahu k tomuto klíčovému informačnímu dokumentu.

Více informací je k dispozici na **www.blackrock.com** nebo telefonicky na čísle **+49 (0) 89 42729 5858**. Tento dokument je datován 9. května 2024.

## Co je to za produkt?

**Typ:** Fond je podfondem společnosti iShares III plc, zastřešující společnosti založené v Irsku, autorizované Centrální bankou Irska jako podnik pro kolektivní investice do převoditelných cenných papírů ("UCITS"). Fond je burzovně obchodovaný fond UCITS, tedy ETF UCITS.

**Doba platnosti:** Fond nemá pevně stanovenou dobu existence ani dobu splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu fondu, může být fond jednostranně ukončen po písemném oznámení držitelům podílů, pokud bude dodržen prospekt fondu a platná regulace.

## Cíle

- Třída akcií je třída akcií fondu, která si klade za cíl dosáhnout návratnosti vaší investice kombinací kapitálového růstu a příjmů z aktiv fondu, což odráží výnos indexu Bloomberg Global Aggregate Bond Index, referenčního indexu (indexu) fondu.
- Třída akcií, prostřednictvím Fondu, je pasivně řízena a snaží se investovat co nejvíce a proveditelně do cenných papírů s pevným výnosem (FI) (například dluhopisů), které tvoří Index a splňují jeho požadavky na úvěrové hodnocení. Pokud jsou úvěrové ratingy FI cenných papírů sníženy, může je fond nadále držet, dokud nepřestanou být součástí indexu a nebude možné je prodat.
- Index měří výkonnost globálních trhů s investičním ratingem (tj. dluhopisů) a v současnosti se skládá ze čtyř regionálních indexů (tj. Bloomberg US Aggregate Index, Bloomberg Pan-European Aggregate Index, Bloomberg Asian-Pacific Aggregate Index a Bloomberg Canadian Aggregate Index) a dalších cenných papírů způsobilých pro Bloomberg index, které dosud nejsou zahrnuty v těchto čtyřech indexech. FI cenné papíry, které tvoří index, mohou být vydávány nebo garantovány vládami, veřejnými mezinárodními orgány nebo společnostmi a budou vyplácet příjmy podle pevné a/nebo plovoucí úrokové sazby. FI cenné papíry budou v době zařazení do indexu mít investiční třídu (tj. splňují stanovenou úroveň bonity).
- Fond používá optimalizační techniky, aby dosáhl podobného výnosu svého indexu. To může zahrnovat strategický výběr určitých cenných papírů, které tvoří Index, nebo jiných FI cenných papírů, které poskytují podobný výkon jako některé složky cenných papírů. Ty mohou také zahrnovat použití finančních derivátů (FDI) (tj. investic, jejichž ceny jsou založeny na jednom nebo více podkladových aktivech). FDI mohou být použity pro přímé investice.
- Fond se také může zapojit do krátkodobých zajištěných půjček svých investic určitým oprávněným třetím stranám, aby generoval dodatečný příjem na pokrytí nákladů fondu.
- Cena cenných papírů s pevným výnosem může být ovlivněna měnicími se úrokovými sazbami, což může ovlivnit hodnotu vaší investice. Ceny cenných papírů s pevným výnosem se pohybují opačně než úrokové sazby. Proto se tržní hodnota dluhopisů s dluhopisem může s růstem úrokových sazeb snižovat. Kreditní hodnocení emitenta obecně ovlivňuje výnos, který lze získat na dluhopisových cenných papírech; Čím lepší je kreditní hodnocení, tím nižší je výnos.
- Vztah mezi výnosem z vaší investice, jejím dopadem a obdobím, po které investici držíte, je zvažován níže (viz "Jak dlouho bych ji měl držet a mohu si peníze vybrat dříve?").
- Depozitářem fondu je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Další informace o fondu lze získat z nejnovější výroční zprávy a pololetních zpráv společnosti iShares III plc. Tyto dokumenty jsou zdarma dostupné v angličtině a některých dalších jazycích. Tyto informace spolu s dalšími (praktickými) informacemi, včetně cen jednotek, najdete na webu iShares na: [www.ishares.com](http://www.ishares.com) nebo na telefonu +44 (0)845 357 7000.
- Vaše akcie budou hromadit akcie (tj. příjmy budou zahrnuty v jejich hodnotě).
- Vaše akcie budou denominovány v amerických dolarech, základní měně fondu.
- Akcie jsou kótovány a obchodovány na různých burzách. Za normálních okolností mohou akcie přímo u fondu nakupovat a prodávat pouze autorizovaní partneři. Investoři, kteří nejsou oprávněnými účastníky (např. vybrané finanční instituce), mohou obecně akcie na sekundárním trhu nakupovat nebo prodávat pouze za tehdy platnou tržní cenu. Hodnota akcií souvisí s hodnotou podkladových aktiv fondu, sníženými o náklady (viz "Jaké jsou náklady?" níže). Převládající tržní cena, za kterou se akcie obchodují na sekundárním trhu, se může odchýlovat od hodnoty akcií. Indikativní čistá hodnota aktiv je zveřejněna na příslušných webových stránkách burz.

**Zamýšlený retailový investor:** Fond je určen pro drobné investory schopné nést ztráty až do výše investované částky ve fondu (viz "Jak dlouho bych jej měl držet a mohu své peníze vybrat dříve?").

**Pojistné výhody:** Fond nenabízí žádné pojistné výhody.

## Jaká jsou rizika a co bych mohl získat na oplátku?

### Indikátor rizika

| ←                                                                                                                                                                                                                                                    |   |   |              |   |   |   | → |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--------------|---|---|---|---|--|
| Nižší riziko                                                                                                                                                                                                                                         |   |   | Vyšší riziko |   |   |   |   |  |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                    | 2 | 3 | 4            | 5 | 6 | 7 |   |  |
|  <b>Rizikový indikátor předpokládá, že produkt ponecháte 3 roky. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud peníze uplatníte brzy a můžete získat méně peněz.</b> |   |   |              |   |   |   |   |  |

- Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje to, jak pravděpodobné je, že produkt přijde o peníze kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nemůžeme zaplatit.
- Tento produkt jsme zařadili do kategorie 3 ze 7, což je třída se středním nízkým rizikem. Tato klasifikace hodnotí potenciální ztráty z budoucího výkonu na středně nízké úrovni a špatné tržní podmínky mohou ovlivnit hodnotu vaší investice. Tato klasifikace není zaručena a může se v průběhu času měnit a nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu fondu. Nejnížší kategorie neznamená bezrizikový.
- **Buďte si vědomi měnového rizika.** Pokud obdržíte platby v měně, která se liší od základní měny produktu, konečný výnos závisí na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není v ukazateli uvedeném výše zohledněno.
- Pro podrobnosti o dalších materiálně relevantních rizicích, která se mohou na tento produkt vztahovat, se prosím podívejte na prospekt produktu.
- Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucím tržním výkonem, takže můžete přijít o část nebo celou svou investici.
- Pokud vám produkt nedokáže zaplatit to, co dlužíte, můžete přijít o celou svou investici.

### Scénáře výkonu

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, což může také ovlivnit, kolik dostanete zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucím výkonu trhu. Budoucí vývoj na trhu je nejistý a nelze je přesně předpovědět. Nepříznivé, střední a příznivé scénáře uvedené jsou ilustracemi s nejhorším, průměrným a nejlepším výkonem produktu, který může zahrnovat vstupy z benchmarků / proxy, za posledních deset let. Trhy se v budoucnu mohou vyvíjet velmi odlišně.

| Doporučená doba držení: 3 roky |                                                                     | Příklad investice: USD |                            |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| Scénáře                        |                                                                     | Pokud odejdete po roce | Pokud odejdete po 3 letech |
| Minimum                        | Neexistuje žádný minimální zaručený výnos. Můžete něco ztratit nebo | Celou vaši investici.  |                            |
| Stres*                         | Co můžete získat zpět po nákladech                                  | 7 780 USD              | 7 120 USD                  |
|                                | Průměrný roční výnos                                                | -22,2 %                | -10,7 %                    |
| Nepříznivé**                   | Co můžete získat zpět po nákladech                                  | 7 910 USD              | 7 930 USD                  |
|                                | Průměrný roční výnos                                                | -20,9 %                | -7,4 %                     |
| Umírnění***                    | Co můžete získat zpět po nákladech                                  | 10 070 USD             | 10 570 USD                 |
|                                | Průměrný roční výnos                                                | 0,7%                   | 1,9%                       |
| Příznivé****                   | Co můžete získat zpět po nákladech                                  | 10 940 USD             | 11 490 USD                 |
|                                | Průměrný roční výnos                                                | 9,4%                   | 4,7%                       |

\* Stresový scénář ukazuje, co můžete získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

\*\* Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku či proxy mezi říjnem 2020 a říjnem 2023.

Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku či proxy v období od září 2015 do září 2018.

Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku či proxy mezi prosincem 2017 a prosincem 2020.

### Co se stane, pokud BlackRock Asset Management Ireland Limited nebude schopna vyplatit peníze?

Majetek fondu je uložen v úschově jeho depozitáře, State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depozitář"). V případě insolvence správce nebude majetek fondu, který je v úschově depozitáře, ovlivněn. V případě insolvence depozitáře nebo někoho, kdo jedná jeho jménem, může fond utrpět finanční újmu. Toto riziko je však do určité míry zmírněno tím, že depozitář je ze zákona a předpisů povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv fondu. Depozitář bude rovněž odpovědný vůči Fondu a investorům za jakoukoli ztrátu vzniklou mimo jiné z jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného nesplnění svých povinností řádně (s určitými omezeními). Jako akcionář fondu byste nemohli uplatnit nárok u UK Financial Services Compensation Scheme ani u jakéhokoli jiného programu ohledně fondu, pokud fond nebude schopen vyplácet peníze.

## Jaké jsou náklady?

Osoba, která vám tento produkt radí nebo vám ho prodává, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

**Náklady v čase:** Tabulky ukazují částky, které jsou z vaší investice odebrány na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře si produkt prodává. Výše uvedené zde jsou ilustrace založené na příkladu investiční částky a různých možných investičních obdobích.

### Předpokládali jsme:

- V prvním roce byste dostali zpět investovanou částku (0 % roční výnos).
- Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že produkt funguje tak, jak je ukázáno v mírném scénáři.
- USD je investován.

|                                   | Pokud odejdete po 1 roce | Pokud odejdete po 3 |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|
| <b>Celkové náklady</b>            | 10 USD                   | 32 USD              |
| <b>Dopad na roční náklady (*)</b> | 0.1%                     | 0.1%                |

(\*) To ukazuje, jak náklady snižují váš výnos každý rok během držení. Například ukazuje, že pokud vystoupíte v doporučeném drženém období, váš průměrný roční výnos je odhadován na 2,0 % před náklady a 1,9 % po nákladech.

Můžeme část nákladů sdílet s osobou, která vám produkt prodává, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. Sdělí vám částku.

## Složení nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu                                   |                                                                                                                                                                                                                                            | Pokud odejdete po roce |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Výstupní náklady                                                 | Neúčtujeme žádný výstupní poplatek. <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                           | -                      |
| Průběžné náklady účtované každý rok                              |                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| Poplatky za správu a další administrativní nebo provozní náklady | 0,10 % hodnoty vaší investice ročně. To je založeno na odhadovaných nákladech. Zde jsou zahrnuty jakékoli základní náklady na produkt ve výši 10 USD, s výjimkou transakčních nákladů, které bude uvedeno níže pod 'Transakčními náklady'. |                        |
| Transakční náklady                                               | 0,00 % hodnoty vaší investice ročně. Toto je odhad nákladů vzniklých 0 USD při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka bude liší se podle toho, kolik kupujeme a prodáváme.                                    |                        |

### Vedlejší náklady za specifických podmínek

|                   |                                                |   |
|-------------------|------------------------------------------------|---|
| Poplatky za výkon | Za tento produkt není žádný poplatek za výkon. | - |
|-------------------|------------------------------------------------|---|

<sup>1</sup>Nevztahuje se na investory ze sekundárního trhu. Investoři obchodující prostřednictvím burz budou platit poplatky účtované makléři. Takové poplatky lze získat na burzách, kde jsou akcie kótovány a obchodovány, nebo od makléřů. Oprávnění účastníci jednající přímo s Fondem nebo správcovskou společností uhradí související transakční náklady.

## Jak dlouho bych to měl držet a mohu si peníze vybrat dříve? Doporučená doba držení: 3 roky

Doporučená doba držení (RHP) byla vypočítána v souladu s investiční strategií fondu a časovým rámcem, ve kterém se očekává, že bude možné dosáhnout investičního cíle fondu. Každá investice by měla být posuzována podle vašich konkrétních investičních potřeb a ochoty riskovat. BlackRock nezvažoval vhodnost nebo vhodnost této investice pro vaše osobní okolnosti. Pokud máte jakékoli pochybnosti o vhodnosti fondu pro vaše potřeby, měli byste vyhledat odpovídající odbornou radu. Podrobnosti o frekvenci obchodování najdete v sekci "Co je to za produkt?". Pokud si peníze uplatníte dříve než RHP, můžete dostat méně, než se očekávalo. RHP je odhad a nesmí být brán jako záruka nebo ukazatel budoucí výkonnosti, výnosu nebo úrovně rizika. Podrobnosti o případných výstupních poplatcích naleznete v sekci "Jaké jsou náklady?".

## Jak si můžu stěžovat?

Pokud nejste zcela spokojeni s nějakým aspektem služby, kterou jste obdrželi, a chcete si stěžovat, podrobnosti o našem procesu řešení stížností jsou k dispozici na [www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us](http://www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us). Navíc můžete také napsat týmu pro investory na BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL, nebo jim napsat e-mail na [enquiry@ukclientservices.blackrock.com](mailto:enquiry@ukclientservices.blackrock.com).

## Další relevantní informace

Nejnovější verzi tohoto dokumentu, předchozí scénář výkonnosti Fondu, nejnovější výroční zprávu a pololetní zprávu a jakékoli další informace vydané akcionářům lze získat zdarma, v angličtině, od [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) nebo telefonicky na Investor Services Team na čísle +353 1 612 3394 nebo u vašeho makléře, finančního poradce či distributora. Není dostatek dat, která by poskytla užitečný ukazatel minulých výsledků.

Referenční hodnoty uvedené zde jsou duševním vlastnictvím poskytovatelů indexu. Produkt není sponzorován ani schválen poskytovatelem indexu. Pro úplné prohlášení se prosím podívejte na prospekt produktu a/nebo [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com).

Politika odměňování správcovské společnosti, která popisuje, jak jsou odměňování a benefity určovány a udělovány, a související řídicí uspořádání, je k dispozici [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) nebo na vyžádání v registrované kanceláři manažera.