

Eesmärk

See dokument annab teile olulist teavet selle investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. See teave on seadusega nõutud, et aidata teil mõista toote olemust, riske, kulusid, võimalikke kasumeid ja kahjusid ning võrrelda seda teiste toodetega.

Toode

iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF ("Fond"), **USD Accu** ("Aktsiaklass"), ISIN: **IE000FHBZDZ8**, on Iirimaal volitatud ja tootja on BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Haldaja"), mis kuulub BlackRock, Inc gruppi.

Haldaja on volitatud Iirimaal ja teda reguleerib Iirimaa Keskpank ("CBI") ning CBI vastutab halduri järelevalve eest seoses selle võtmeteabedokumendiga.

Lisainfot leiate www.blackrock.com või helistades numbril **+49 (0) 89 42729 5858**. See dokument on dateeritud 09. mai 2024.

Mis toode see on?

Tüüp: Fond on iShares III plc alamfond, mis on Iirimaal registreeritud katusettevõtte, mille on volitanud Iirimaa Keskpank kollektiivse investeerimise ettevõtteks ülekantavatesse väärtpaberitesse ("UCITS"). Fond on UCITS börsil kaubeldav fond, UCITS ETF.

Tähtaeg: Fondil ei ole fikseeritud eksisteerimisega ega tähtaega, kuid teatud olukordades, nagu on kirjeldatud fondi prospektis, võidakse fond lõpetada pärast osakuomanike kirjalikku teavitamist, tingimusel, et nad järgivad fondi prospekti ja kohaldatavaid regulatsioone.

Eesmärgid

- Aktsiaklass on fondi aktsiaklass, mille eesmärk on saavutada investeringult tootlus, kombineerides kapitali kasvu ja fondi varade tulu, mis peegeldab Bloomberg Global Aggregate Bond Indexi, fondi võrdlusindeksi (Index) tootlust.
- Aktsiaklass on fondi kaudu passiivselt juhitud ning selle eesmärk on investeerida võimalikult palju ja teostatavalt fikseeritud tulumääraga (FI) väärtpaberitesse (näiteks võlakirjadesse), mis moodustavad indeksi ja vastavad selle krediitdireitingu nõuetele. Kui FI väärtpaberite krediitdireitingud langetatakse, võib fond neid hoida seni, kuni need lõpetavad indeksi osa ja on teostatav neid müüa.
- Indeks mõõdab ülemaailmsete investeerimisklassi võlakirjaturgude (st võlakirjade) tootlust ning koosneb praegu neljast regionaalsest indeksist (nt Bloomberg US Aggregate Index, Bloomberg Pan-European Aggregate Index, Bloomberg Asian-Pacific Aggregate Index ja Bloomberg Canadian Aggregate Index) ning teistest Bloombergi indeksi sobilikest väärtpaberitest, mis pole nendes neljas indeksis juba olemas. FI väärtpaberid, mis moodustavad indeksi, võivad olla emiteeritud või garanteeritud valitsuste, avalike riigivaheliste asutuste või ettevõtete poolt ning makstes tulu fikseeritud ja/või muutuva intressimäära alusel. FI väärtpaberid on indeksisse lisamise hetkel investeerimiskõlblikud (st vastavad kindlale krediitdivõime tasemele).
- Fond kasutab optimeerimistehnikaid, et saavutada sarnane tootlus oma indeksiga. Nendeks võivad olla teatud väärtpaberite strateegiline valik, mis moodustavad indeksi, või teisi FI väärtpabereid, mis pakuvad sarnast tootlust teatud väärtpaberitega. Need võivad hõlmata ka finantstuletisinstrumentide (FDI) kasutamist (st investeringuid, mille hinnad põhinevad ühel või mitmel alusvaral). FDI-sid võib kasutada otseinvesteeringute eesmärgil.
- Fond võib ka lühiajalist tagatud laenu anda oma investeringuid teatud õigustatud kolmandatele osapooltele, et teenida täiendavat tulu fondi kulude kompenseerimiseks.
- Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite hindade võivad intressimäärade muutused mõjutada, mis omakorda mõjutab teie investeringu väärtust. Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite hinnad liiguvad intressimääradele pöördvõrdeliselt. Seetõttu võib fikseeritud tulumääraga väärtpaberite turuväärtus intressimäärade tõustes langeda. Emiteeriva üksuse krediitdireiting mõjutab üldiselt fikseeritud tulumääraga väärtpaberite tootlust; Mida parem krediitdireiting, seda väiksem on tootlus.
- Allpool käsitletakse investeringu tootluse, selle mõju ja investeringu hoidmise perioodi seost (vt "Kui kaua peaksin seda hoidma ja kas saan raha varem välja võtta?").
- Fondi depositaar on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Lisainfot fondi kohta saab iShares III plc viimasest aastaaruandest ja poolaastaste aruannete kaudu. Need dokumendid on tasuta saadaval inglise keeles ja teatud teistes keeltes. Neid leiab koos muu (praktilise) teabega, sealhulgas ühikute hindadega, iSharesi veebilehelt: www.ishares.com või helistades numbril +44 (0)845 357 7000.
- Sinu aktsiad on akumuleerivad (st tulu reinvesteeringutakse nende väärtusesse).
- Teie aktsiad on nomineeritud USA dollaris, mis on fondi baasvaluuta.
- Aktsiad on noteeritud ja kaubeldavad erinevatel börsidel. Tavapärasest tingimustes võivad aktsiaid osta ja müüa otse fondiga ainult volitatud osalejad. Investorid, kes ei ole volitatud osalejad (nt valitud finantsasutused), saavad üldiselt aktsiaid osta või müüa ainult sekundaarsel turul (nt börsi maakleri kaudu) kehtiva turuhinnaga. Aktsiate väärtus on seotud fondi alusvarade väärtusega, miinus kulud (vt allpool "Millised on kulud?"). Valitsev turuhind, millega aktsiatega järelturul kaubeldakse, võib erineda aktsiate väärtusest. Indikatiivne netovara väärtus avaldatakse asjakohastel börside veebilehtedel.

Mõeldud jaeinvestor: Fond on mõeldud jaeinvestoritele, kellel on võimalus kanda kahjusid kuni fondi investeeritud summani (vt "Kui kaua peaksin seda hoidma ja kas saan oma raha varem välja võtta?").

Kindlustushüvitised: Fond ei paku kindlustushüvitisi.

Millised on riskid ja mida ma võiksin vastu saada?

Riskiindikaator

Madalam risk

Suurem risk

1	2	3	4	5	6	7
 Riskiindikaator eeldab, et hoiad toodet 3 aastat. Tegelik risk võib oluliselt varieeruda, kui sa varakult raha teenid ja võid vähem tagasi saada.						

- Kokkuvõtlik riskiindikaator annab juhise selle toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turu liikumiste tõttu või sellepärast, et me ei suuda sulle maksta.
- Oleme selle toote klassifitseerinud klassi 3/7, mis on keskmise madala riskiga klass. See klassifikatsioon hindab tulevase tootluse võimalikke kaotusi keskmise madala tasemega ning halvad turutingimused võivad mõjutada teie investearingut väärtust. See klassifikatsioon ei ole garanteeritud ja võib aja jooksul muutuda ning ei pruugi olla usaldusväärne näitaja fondi tulevase riskiprofiili kohta. Madalaim kategooria ei tähenda riskivaba.
- Ole teadlik valuutariskist.** Kui saad makseid valuutas, mis erineb toote baasvaluutast, sõltub lõplik tulu kahe valuuta vahetuskursist. Seda riski ei arvestata ülaltoodud indikaatoris.
- Palun vaadake toote prospekti, et saada teavet teiste oluliselt oluliste riskide kohta, mis võivad sellele tootele kehtida.
- See toode ei paku mingit kaitset tulevase turutulemuse eest, seega võid kaotada osa või kogu oma investearingust.
- Kui toode ei suuda teha väljamakseid, võid kaotada kogu oma investearingut.

Jõudlusstsenaariumid

Näidatud arvud hõlmavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma nõustajale või edasimüüjale. Numbrid ei arvesta sinu isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada, kui palju sa tagasi saad. See, mida sellest tootest saad, sõltub tulevase turutulemusest. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada. Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust, mis võib sisaldada ka viimase kümne aasta võrdlusnäitajate või proksiesindajate sisendit. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt.

Soovitav hoidmisaeg: 3 aastat		Näide investearingust: USD	
Stsenaariumid		Kui lahkud pärast 1 aastat	Kui lahkud pärast 3 aastat
Miinimum	Minimaalselt garanteeritud tootlust ei ole. Sa võid osa kaotada või	Kogu sinu investearing.	
Stress*	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	7 780 USD	7 120 USD
	Keskmine tootlus aastas	-22,2%	-10,7%
Ebasoodne**	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	7 910 USD	7 930 USD
	Keskmine tootlus aastas	-20,9%	-7,4%
Mõõdukas***	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	10 070 USD	10 570 USD
	Keskmine tootlus aastas	0,7%	1,9%
Soodne****	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	10 940 USD	11 490 USD
	Keskmine tootlus aastas	9,4%	4,7%

* Stressistsenaarium näitab, mida võid ekstreemsetes turuoludes tagasi saada.

** Selline stsenaarium toimus investearingut puhul tootesse ja/või võrdlusindeksisse ajavahemikus oktoober 2020 kuni oktoober 2023.

Selline stsenaarium toimus investearingut puhul tootesse ja/või võrdlusindeksisse või esindusse ajavahemikus september 2015 kuni september 2018.

Selline stsenaarium toimus investearingut puhul tootesse ja/või võrdlusindeksisse või esindajasse ajavahemikus detsember 2017 kuni detsember 2020.

Mis juhtub, kui BlackRock Asset Management Ireland Limited ei suuda välja maksta?

Fondi varasid hoiab hoiustaja State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("hoiustaja"). Haldaja maksejõuetuse korral ei mõjuta fondi vara hoiustaja hoiustamiseks. Kuid kui hoiustaja jääb maksejõuetuks või keegi tegutseb tema nimel, võib fond kannatada rahalist kahju. Kuid seda riski vähendab teatud määral asjaolu, et hoiustaja peab seaduse ja regulatsiooni järgi eraldama oma varad fondi varadest. Hoiustaja vastutab ka fondi ja investorite ees kõigi kahjude eest, mis tulenevad muu hulgas tema hooletusest, pettusest või tahtlikust kohustuste nõuetekohasest täitmata jätmisest (teatud piirangutega). Fondi aktsionärina ei saa te esitada nõuet Ühendkuningriigi finantsteenuste kompensatsiooniskeemile ega ühelegi teisele fondi skeemile, kui fond ei suuda välja maksta.

Millised on kulud?

Isik, kes sulle seda toodet nõustab või müüb, võib võtta ka muid kulusid. Kui jah, annab see inimene teile teavet nende kulude kohta ja selle kohta, kuidas need teie investeringut mõjutavad.

Kulud ajas: Tabelid näitavad summasid, mis teie investeringust võetakse erinevate kulude katmiseks. Need summad sõltuvad sellest, kui palju sa investeerid, kui kaua toodet hoiad ja kui hästi toode toimib. Siin näidatud summad on illustratsioonid, mis põhinevad näidisinvesteeringu summal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme eeldanud:

- Esimesel aastal saad tagasi investeeritud summa (0% aastane tootlus).
- Teiste hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud, et toode toimib mõõduka stsenaariumi järgi.
- USD on investeeritud.

	Kui lahkud pärast 1 aastat	Kui lahkud pärast 3 aastat
Kogukulud	10 USD	32 USD
Aastane kulude mõju (*)	0.1%	0.1%

(*) See illustreerib, kuidas kulud vähendavad teie tootlust igal aastal hoidmisperioodi jooksul. Näiteks näitab see, et kui väljud soovitatud hoidmisperioodil, on sinu keskmine tootlus aastas prognoositud 2,0% enne kulusid ja 1,9% pärast kulusid.

Võime jagada osa kuludest toote müüjaga, et katta tema pakutavad teenused. Nad teavitavad sind summast.

Kulude koosseis		Kui lahkud pärast 1 aastat
Ühekordsed kulud sisenemisel		
Väljumiskulud	Me ei võta väljumistasu. ¹	-
Aastased pidevad kulud		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0,10% sinu investeringu väärtusest aastas. See põhineb hinnangulistel kuludel. Siin on kaasatud kõik 10 USD aluseks olevad tootekulud, välja arvatud tehingukulud, mis oleks allpool jaotises 'Tehingukulud'.	
Tehingukulud	0,00% sinu investeringu väärtusest aastas. See on hinnang kulude kohta, mis tekivad 0 USD, kui ostame ja müüme toote alusinvesteeringuid. Tegelik summa varieeruvad sõltuvalt sellest, kui palju me ostame ja müüme.	

Juhuslikud kulud, mis on võetud konkreetsetes tingimustes

Tulemustasud	Selle toote eest ei võeta tulemustasu.	-
--------------	--	---

¹Ei kehti sekundaarse turu investoritele. Investorid, kes kauplevad börside kaudu, maksavad tasusid, mida küsivad börsimaaklerid. Selliseid tasusid saab saada börsil, kus aktsiad on noteeritud ja kaubeldud, või börsimaakleritelt. Volitatud osapooled, kes tegelevad otse fondi või haldusettevõttega, maksavad seotud tehingukulud.

Kui kaua peaksin seda hoidma ja kas ma saan raha varem välja võtta? Soovitatav hoidmisaeg: 3 aastat

Soovitatav hoidmisperiood (RHP) on arvutatud vastavalt fondi investeerimisstrateegiale ja ajaraamistikule, mille jooksul eeldatakse, et fondi investeerimiseesmärk on võimalik saavutada. Iga investeringut tuleks arvestada sinu konkreetsete investeerimisvajaduste ja riskitaluvusega. BlackRock ei ole kaalunud selle investeringu sobivust ega sobivust teie isiklike olude jaoks. Kui teil on kahtlusi fondi sobivuses teie vajadustele, peaksite otsima sobivat professionaalset nõu. Tehingute sageduse üksikasjad leiad jaotisest "Mis see toode on?". Võid saada vähem kui oodatud, kui lunastad raha enne paremat elujõudu. RHP on hinnang ega tohi olla garantii ega tulevase tootluse, tootluse või riskitaseme näitaja. Palun vaata jaotist "Millised on kulud?" väljumistasude üksikasjade kohta.

Kuidas esitada kaebust?

Kui sa ei ole täielikult rahul mõne teenusega ja soovid kaebusi esitada, on meie kaebuste käsitlemise protsessi üksikasjad leitavad www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Lisaks võite kirjutada investoriteenuste meeskonnale BlackRocki Ühendkuningriigi registreeritud kontoris, aadressil 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL või neile e-kirja aadressil enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Muu asjakohane info

Selle dokumendi uusim versioon, fondi varasem tulemuste stsenaarium, uusim aastaaruanne ja poolaasta aruanne ning kõik aktsionäridele antud täiendavad andmed on tasuta inglise keeles saadaval www.blackrock.com-lt või helistades investoriteenuste meeskonnale numbril +353 1 612 3394 või oma maakleri, finantsnõustaja või levitaja kaudu. Andmeid ei ole piisavalt, et anda investoritele kasulikkude ülevaadet varasemast tootlusest. Siin viidatud võrdlusindeksid on indeksipakkuja(te) intellektuaalomand. Toode ei ole indekseerimise pakkuja(te) poolt sponsoreeritud ega heaks kiidetud. Palun vaadake toote prospekti ja/või www.blackrock.com täieliku vastutusest loobumise kohta.

Valitsemisühingu tasustamispoliitika, mis kirjeldab, kuidas tasud ja hüved määratakse ning määratakse ning millised on seotud juhtimiskorraldused, on saadaval www.blackrock.com/remunerationpolicy või soovi korral juhi registreeritud kontorit.