

Cél

Ez a dokumentum kulcsfontosságú információkat nyújt erről a befektetési termékről. Ez nem marketinganyag. Az információ a törvény szerint kötelező, hogy megértse a termék természetét, kockázatait, költségeit, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, valamint hogy összehasonlítsa más termékkel.

Termék

Az iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF ("Alap"), USD Accu ("Részvényosztály"), ISIN: IE000FHBZDZ8, Írorszában engedélyezett, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Menedzser") gyártja, amely a BlackRock, Inc. csoport része.

A Kezelő Írorszában van felhatalmazva, és az Ír Központi Bank ("CBI") szabályozza, a CBI pedig felelős a Kezelő felügyeletéért ezen Kulcsfontosságú Információs Dokumentum kapcsán.

További információ **elérhető** a www.blackrock.com weboldalon vagy a **+49 (0) 89 42729 5858 telefonszámon**. Ez a dokumentum 2024. május 9-én kelt.

Mi ez a termék?

Típus: Az Alap az iShares III plc alapja, amely egy Írorszában bejegyzett ernyővállalat, és amelyet az Ír Központi Bank engedélyezett kollektív átruházható értékpapírok finanszírozására ("UCITS") célzó vállalkozásként. Az alap egy UCITS tőzsdén jegyzett alap, egy UCITS ETF.

Időtartam: Az Alapnak nincs rögzített létezési ideje vagy lejárat ideje, de bizonyos körülmények között, ahogy az Alap tájékoztatója leírja, az Alap egyoldalúan megszüntethető az egységtulajdonosok írásos értesítése után, feltéve, hogy az alap tájékoztatójának és az alkalmazandó szabályozásnak kell megfelelniük.

Célok

- A részvényosztály egy alap részvényosztálya, amelynek célja, hogy megtérülést érjen el a tőkenövekedés és az Alap eszközeinek jövedelmének kombinációjával, ami tükrözi a Bloomberg Global Aggregate Bond Index, az Alap benchmark indexe (Index) hozamát.
- A Részvényosztály az Alapon keresztül passzívan kezelhető, és célja, hogy a lehető legtávolabb és a lehető leginkább befektessen az index rögzített kamatozású (FI) értékpapírjaiba (például kötvényekbe), amelyek megfelelnek annak hitelminősítési követelményeinek. Ha a FI értékpapírok hitelminősítéseit lejjebb minősítik, az Alap továbbra is megtarthatja azokat, amíg nem vesznek részt az Indexben, és gyakorlatilag eladják őket.
- Az Index a globális befektetési minősítésű adósságpiacok (azaz kötvények) teljesítményét méri, és jelenleg négy regionális indexből áll (pl. a Bloomberg US Aggregate Index, a Bloomberg Pan-European Aggregate Index, a Bloomberg Asian-Pacific Aggregate Index és a Bloomberg Canadian Aggregate Index), valamint más, Bloomberg-indexhez jogosult értékpapírokból, amelyek még nem tartoznak ezekbe az indexbe. Az Indexet alkotó FI értékpapírokat kormányok, közintézmények vagy vállalatok bocsáthatják ki vagy garantálják, és a jövedelmet fix és/vagy változó kamatláb alapján fizetik. A FI értékpapírok az indexbe való bevonáskor befektetési osztályúak lesznek (azaz megfelelnek egy meghatározott hitelképességi szinten).
- Az Alap optimalizálási technikákat alkalmaz, hogy hasonló hozamot érjen el az indexéhez. Ezek közé tartozhat bizonyos értékpapírok stratégiai kiválasztása, amelyek az Indexet alkotják, vagy más FI értékpapírok, amelyek hasonló teljesítményt nyújtanak bizonyos alkotó értékpapírokkal. Ezek közé tartozhat továbbá pénzügyi derivatív eszközök (FDI-k) használata is (azaz olyan befektetések, amelyek árai egy vagy több alapeszközön alapulnak). Az FDI-k közvetlen befektetési célokra is felhasználhatók.
- Az Alap rövid távú, biztosított hitelezést is folytathat bizonyos jogosult harmadik feleknek történő befektetések számára, hogy további bevételt generáljon az Alap költségeinek ellensúlyozására.
- A fix kamatozású értékpapírok árát befolyásolhatja a változó kamatláb, ami pedig befolyásolhatja befektetése értékét. A fix kamatozású értékpapírok árfolyamai fordított irányban mozognak a kamatlábakhoz. Ezért a fix kamatozású értékpapírok piaci értéke csökkenhet, ahogy a kamatok emelkednek. A kibocsátó szervezet hitelminősítése általában befolyásolja a fix kamatozású értékpapírok által elért hozamot; Minél jobb a hitelminősítés, annál kisebb a hozam.
- Az alábbiakban a befektetés megtérülése, annak hatása és a befektetés tartozási időszaka közötti kapcsolatot vizsgáljuk (lásd: "Meddig tartsam meg, és kivehetem a pénzem korán?").
- Az Alap letétkezelője a State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- További információk az Alapról az iShares III plc legfrissebb éves jelentéseiből és féléves jelentéseiből származhatnak. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők angolul és bizonyos más nyelven. Ezek a következők, valamint egyéb (gyakorlati) információk, beleértve az egységek árait, megtalálhatják az iShares honlapján a következő www.ishares.com címen, vagy a +44 (0)845 357 7000 telefonszámon.
- A részvényeid részvényeket halmoznak fel (azaz a jövedelem beleszámít az értékükbe).
- Részvényeid amerikai dollárban lesznek számlatudva, amely az Alap alapvalutája.
- A részvényeket különböző tőzsdéken tőzsdén tőzsdék. Normál körülmények között csak az engedélyezett résztvevők vásárolhatnak és adhatnak el részvényeket közvetlenül az Alapon. Azok a befektetők, akik nem jogosultak (pl. kiválasztott pénzügyi intézmények), általában csak a másodlagos piacon (például tőzsdei brókeren keresztül) vásárolhatják vagy adhatják el a részvényeket az akkori piaci áron. A részvények értéke az alap alapeszközeinek értékéhez kapcsolódik, levonva a költségeket (lásd alább: "Milyen költségek?") A részvények másodlagos piacon való kereskedési ár eltérhet a részvények értékétől. Az indikatív nettó eszközértéket a releváns tőzsdeoldalakon teszik közzé.

Célzott kisbefektető: Az Alap olyan kisbefektetőknek szól, akik képesek veszteségeket viselni az Alapba fektetett összegig (lásd "Meddig tartsam meg, és fel tudom venni a pénzem korán?").

Biztosítási ellátások: Az Alap nem kínál semmilyen biztosítási juttatást.

Mik a kockázatok, és mit kaphatnék cserébe?

Kockázatjelző

Alacsonyabb kockázat
kockázat

Nagyobb

1	2	3	4	5	6	7
 A kockázatmutató feltételezi, hogy 3 évig megtartod a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korán bevált, és kevesebbet kaphatsz.						

- Az összefoglaló kockázatmutató útmutató a termék kockázati szintjére a többi termékhez képest. Ez megmutatja, milyen valószínű, hogy a termék veszteséget fog okozni a piaci mozgások miatt, vagy mert nem tudjuk fizetni neked.
- Ezt a terméket 3/7-re minősítettük, ami közepesen alacsony kockázati kategória. Ez a besorolás a jövőbeli teljesítményből eredő esetleges veszteségeket közepesen alacsony szinten értékeli, és a rossz piaci körülmények befolyásolhatják befektetésed értékét. Ez a besorolás nem garantált, idővel változhat, és nem biztos, hogy megbízható jelzés az Alap jövőbeli kockázati profiljáról. A legalacsonyabb kategória nem jelenti a kockázatmentességet.
- **Légy tudatában a valutakockázatnak.** Ha olyan valutában kapsz fizetést, amely eltér a termék alapvalutától, a végső hozamot a két valuta közötti árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fent bemutatott mutató nem veszi figyelembe.
- Kérjük, tekintse meg a termék tájékoztatóját a termékre vonatkozó egyéb lényegi kockázatokról, amelyek vonatkozhatnak a termékre.
- Ez a termék nem tartalmaz semmilyen védelmet a jövőbeli piaci teljesítmény ellen, így akár részben vagy akár az egész befektetésed elveszítheted.
- Ha a termék nem tudja kifizetni a tartozását, elveszítheti az egész befektetésedet.

Teljesítményhelyzetek

A bemutatott adatok tartalmazzák a termék összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazza az összes költséget, amit a tanácsadódnak vagy forgalmazódnak fizet. Az adatok nem veszik figyelembe a személyes adóhelyzetedet, ami befolyásolhatja, hogy mennyi összeget kapsz vissza. Amit ebből a termékből kapsz, az a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagosabb és legjobb teljesítményét használják, amelyek tartalmazhatják a benchmark(ok) vagy proxy hozzájárulásait az elmúlt tíz évben. A piacok a jövőben nagyon másképp fejlődhetnek.

Ajánlott tartási idő: 3 év		Példa befektetés: USD	
Forgatókönyvek		Ha egy év után kilépsz	Ha 3 év után kilépsz
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Lehet, hogy elveszíthetsz valamit, vagy	Az összes befektetésed.	
Stressz*	Mit kaphatsz vissza a költségek után	7 780 USD	7 120 USD
	Átlagos hozam évente	-22,2%	-10,7%
Kedvezőtlen**	Mit kaphatsz vissza a költségek után	7 910 USD	7 930 USD
	Átlagos hozam évente	-20,9%	-7,4%
Mérsékelt***	Mit kaphatsz vissza a költségek után	10 070 USD	10 570 USD
	Átlagos hozam évente	0,7%	1,9%
Kedvező****	Mit kaphatsz vissza a költségek után	10 940 USD	11 490 USD
	Átlagos hozam évente	9,4%	4,7%

* A stressz helyzet megmutatja, hogy mit kaphatsz vissza szélsőséges piaci körülmények között.

** Ez a típusú scenárió 2020 októberé és 2023 októberé között történt egy termék és/vagy benchmark(ok) vagy proxy befektetés esetén. Ez a fajta forgatókönyv 2015 szeptemberé és 2018 szeptemberé között történt egy termék és/vagy benchmark(ok) vagy proxy befektetés esetén. Ez a fajta forgatókönyv 2017 decembere és 2020 decembere között történt egy termék és/vagy benchmark(ok) vagy proxy befektetés esetén.

Mi történik, ha a BlackRock Asset Management Ireland Limited nem tudja kifizetni a kifizetést?

Az Alap eszközeit a letétkezelője, a State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depositary") őrzi biztonságban. A kezelő csődeljárása esetén az Alap vagyontárgyai, amelyek a Depositárius biztonságában vannak, nem érintik. Azonban a Depositary csődeljárás esetén, vagy valaki a nevében cselekszik, az Alap anyagi veszteséget szenvedhet. Ugyanakkor ezt a kockázatot bizonyos mértékben csökkenti, hogy a Depositárius törvény és szabályozás szerint kötelező, hogy elkülönítse saját eszközeit az Alap eszközeitől. A Deposit Card felelősséget vállal továbbá az Alap és a befektetők előtt minden olyan veszteségért, amely többek között a gondatlanságából, csalásból vagy szándékos kötelezettségeinek megfelelő teljesítésének elmulasztásából adódik (bizonyos korlátozások mellett). Az Alap részvényeseként nem tehet igényt a brit Pénzügyi Szolgáltatások Kompenzációs Rendszeréhez vagy bármely más rendszerhez az Alap kapcsán, ha az Alap nem tudja kifizetni a kifizetést.

Mik a költségek?

A terméket tanácsoló vagy eladó személy más költségeket is felszámolhat Önnek. Ha igen, ez a személy információkat fog adni ezekről a költségekről és arról, hogyan hatnak a befektetésedre.

Költségek az idővel: A táblázatok megmutatják, hogy a befektetésedből levont összegek különböző költségek fedezésére. Ezek az összegek attól függenek, mennyit fektetsz be, meddig tartod a terméket, és mennyire teljesít a termék. Az itt bemutatott összegek példás befektetési összeg és különböző lehetséges befektetési időszakok alapján illusztrációk.

Feltételeztük:

- Az első évben visszakapod a befektetett összeget (0% éves hozam).
- A többi tartási időszakban feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- USD fektetett be.

	Ha 1 év után kilépsz	Ha 3 év után távozol
Teljes költségek	10 USD	32 USD
Éves költséghatás (*)	0.1%	0.1%

(*) Ez azt mutatja, hogyan csökkentik a költségek a bevételt évente a tartalmi időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha az ajánlott tartalmi időszakban lépsz ki, az éves átlagos hozamod 2,0%-ra számít a költségek előtt és 1,9%-ra a költségek után.

A költségek egy részét megosztjuk azzal, hogy eladjuk Önnek a terméket, hogy fedezzük az általuk nyújtott szolgáltatásokat. Tájékoztatni fogják az összeget.

Költségek összetétele

		Ha egy év után kilépsz
Egyszeri költségek belépéskor		
Bejegyzés Költségek	Nem számítunk fel belépődíjat. ¹	-
Kilépési költségek	Nem számítunk fel kilépési díjat. ¹	-
Évente vállalt folyamatos költségek		
Menedzsment díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetésed értékének 0,10%-a évente. Ez a becsült költségeken alapul. Bármely 10 USD alaptermék költség is beleszámít ebbe itt, kivéve azokat a tranzakciós költségeket, amelyek alább a 'Tranzakciós költségek' része között szerepelne.	

Tranzakciós költségek A befektetésed értékének 0,00%-át évente. Ez egy becslés azokról a költségekről, amelyek 0 USD körül keletkeznek, amikor a termék alapbefektetéseit vásároljuk és adjuk el. A tényleges összeg Attól függően változik, mennyit veszünk és adunk el.

A mellékköltségek meghatározott feltételek mellett

Teljesítménydíjak	E termék esetében nem járnak teljesítménydíj.	-
-------------------	---	---

¹Nem alkalmazható másodlagos piaci befektetőkre. A tőzsdén kereskedő befektetők díjat fizetnek, amelyeket a tőzsdeügynökök számítanak fel. Ilyen díjakat a részvények tőzsdén vagy tőzsdéken kaphatnak, ahol a részvényeket tőzsdén és kereskedik, vagy tőzsdeügynököktől. Azok a jogosult résztvevők, akik közvetlenül az Alapkal vagy a Kezelő Társasággal foglalkoznak, fizetik a kapcsolódó tranzakciós költségeket.

Meddig tartsam meg, és fel tudom venni a pénzt előbb? Ajánlott tartási idő: 3 év

A javasolt tartási időszakot (RHP) az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították, hogy lehetséges lesz az Alap befektetési céljainak elérése. Bármilyen befektetést figyelembe kell venni a konkrét befektetési igényeidhez és kockázatvállalási igényeidhez. A BlackRock nem vette figyelembe ennek a befektetésnek a megfelelő vagy alkalmasságát az Ön személyes helyzetéhez. Ha bármilyen kétség van abban, hogy az Alap megfelel-e az igényeidnek, érdemes megfelelő szakmai tanácsot kérni. A kereskedési gyakoriság részletei a "Mi ez a termék?" oldalon található. Kevesebbet is kaphatsz, mint várhatóan, ha korábban fizetsz be a jobb életes gyorsításnál. Az RHP egy becslés, és nem tekinthető garanciaként vagy jövőbeli teljesítmény, hozam vagy kockázati szintek jelzéseként. Kérjük, nézze meg a "Mennyi költség?" részt a kilépési díjak részleteiért.

Hogyan panaszkodhatnék?

Ha nem vagy teljesen elégedett a kapott szolgáltatás bármely aspektusával, és panaszt szeretne tenni, a panaszkezelési folyamatunk részletei elérhetők a www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us-n. Ezen felül írhat a Befektetői Szolgáltatások Csapatának a BlackRock Egyesült Királyságbeli bejegyzett irodájában, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, vagy e-mailben a enquiry@ukclientservices.blackrock.com-es címen.

Egyéb releváns információk

A dokumentum legfrissebb változata, az Alap korábbi teljesítményforgatókönyve, a legfrissebb éves jelentés és féléves jelentés, valamint a részvényeseknek kiadott további információk ingyenesen megszerezhetők angolul a www.blackrock.com-tól, vagy a Befektetői Szolgáltatások Csapatát a +353 1 612 3394-es számon, illetve a brókertől, pénzügyi tanácsadótól vagy forgalmazótól szerezhetők meg. Nincs elegendő adat ahhoz, hogy hasznos jelzést adjunk a korábbi teljesítményről.

Az itt hivatkozott mérföldkő(k) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonai. A terméket nem támogatják vagy nem szponzorálják az indexszolgáltató(k). Kérjük, tekintse meg a termék tájékoztatóját és/vagy www.blackrock.com weboldalát a teljes felelősségkizárás(ok)ért.

A Kezelő Társaság Javadalmazási Szabályzata, amely leírja, hogyan határozzák meg és ítélik ki a juttatásokat és a juttatásokat, valamint az ehhez kapcsolódó irányítási megállapodásokat, www.blackrock.com/Remunerationpolicy vagy a kezelő bejegyzett irodájából kérhető.