

Namen

Ta dokument vam zagotavlja ključne informacije o tem investicijskem produktu. To ni marketinški material. Te informacije so zakonsko zahtevane, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, morebitne dobičke in izgube tega izdelka ter ga primerjati z drugimi izdelki.

Izdelek

iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF ("Sklad"), USD Accu ("Razred delnic"), ISIN: IE000FHBZDZ8, je odobren na Irskem in ga proizvaja BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Manager"), ki je del skupine BlackRock, Inc.

Upravitelj je pooblaščen na Irskem in reguliran s strani Centralne banke Irske ("CBI"), CBI pa je odgovoren za nadzor nad njim v zvezi s tem ključnim informacijskim dokumentom.

Več informacij je na voljo na www.blackrock.com ali na telefonski številki +49 (0) 89 42729 5858. Ta dokument je datiran na 9. maj 2024.

Kaj je ta izdelek?

Vrsta: Sklad je podsklad podjetja iShares III plc, krovnega podjetja, ustanovljenega na Irskem, ki ga je Centralna banka Irske pooblastila kot podjetje za kolektivne naložbe v prenosljive vrednostne papirje ("UCITS"). Sklad je borzno trgovani sklad z UCITS, UCITS ETF.

Trajanje: Sklad nima fiksnega obstoja ali obdobja zapadlosti, vendar se lahko v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu sklada, sklad enostransko ukine po pisnem obvestilu imetnikom enot pod pogojem skladnosti s prospektom sklada in veljavno uredbo.

Cilji

- Razred delnic je delniški razred sklada, ki si prizadeva doseči donos na vašo naložbo s kombinacijo kapitalске rasti in prihodkov od sredstev sklada, kar odraža donosnost Bloomberg Global Aggregate Bond Index, referenčnega indeksa (indeksa) sklada.
- Razred delnic, prek sklada, je pasivno upravljan in si prizadeva vlagati, kolikor je mogoče in izvedljivo, v vrednostne papirje s fiksnim donosom (kot so obveznice), ki sestavljajo indeks in izpolnjujejo zahteve glede kreditne ocene. Če se kreditne ocene FI vrednostnih papirjev znižajo, jih lahko sklad še naprej drži, dokler ne prenehajo biti del indeksa in jih je mogoče prodati.
- Indeks meri uspešnost globalnih trgov z investicijsko oceno dolga (tj. obveznic) in trenutno obsega štiri regionalne indekse (tj. Bloomberg US Aggregate Index, Bloomberg Pan-European Aggregate Index, Bloomberg Asian-Pacific Aggregate Index in Bloomberg Canadian Aggregate Index) ter druge vrednostne papirje, primerne za Bloombergov indeks, ki še niso vključeni v te štiri indekse. FI vrednostni papirji, ki sestavljajo indeks, so lahko izdani ali garantirani s strani vlad, javnih mednarodnih organov ali podjetij in bodo izplačevali dohodek po fiksni in/ali spremenljivi obrestni meri. Vrednostni papirji FI bodo ob vključitvi v indeks investicijske stopnje (tj. dosegali bodo določeno raven kreditne sposobnosti).
- Sklad uporablja optimizacijske tehnike za doseg podobnega donosa na svoj indeks. To lahko vključuje strateško izbiro določenih vrednostnih papirjev, ki sestavljajo indeks, ali drugih FI vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo podobno uspešnost kot določeni sestavni vrednostni papirji. Te lahko vključujejo tudi uporabo finančnih izvedenih instrumentov (FDI) (tj. naložb, katerih cene temeljijo na enem ali več osnovnih sredstvih). FDI se lahko uporabljajo za neposredne naložbe.
- Sklad se lahko tudi ukvarja s kratkoročnim zavarovanjem posojanje svojih naložb določenim upravičenim tretjim osebam, da ustvari dodatne prihodke za pokritje stroškov sklada.
- Cena vrednostnih papirjev s fiksnim donosom je lahko odvisna od spreminjajočih se obrestnih mer, kar lahko posledično vpliva na vrednost vaše naložbe. Cene vrednostnih papirjev s fiksnim donosom se premikajo obratno glede na obrestne mere. Zato se lahko tržna vrednost vrednostnih papirjev s fiksnim donosom zmanjšuje z naraščajočimi obrestnimi merami. Kreditna ocena izdajatelja običajno vpliva na donosnost, ki jo je mogoče doseči na vrednostne papirje s fiksnim donosom; Boljša kot je kreditna ocena, manjša je donosnost.
- Razmerje med donosom na vašo naložbo, kako je ta prizadeta in obdobjem, za katerega držite svojo naložbo, je obravnavano spodaj (glej "Kako dolgo naj jo držim in ali lahko denar dvignem prej?").
- Depozitar sklada je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Več informacij o skladu je mogoče pridobiti v najnovejšem letnem poročilu in polletnih poročilih podjetja iShares III plc. Ti dokumenti so na voljo brezplačno v angleščini in nekaterih drugih jezikih. Te informacije, skupaj z drugimi (praktičnimi) informacijami, vključno s cenami enot, najdete na spletni strani iShares na: www.ishares.com ali na telefonski številki +44 (0)845 357 7000.
- Vaše delnice bodo kopičile delnice (tj. prihodki bodo vključeni v njihovo vrednost).
- Vaše delnice bodo denominirane v ameriških dolarjih, osnovni valuti sklada.
- Delnice so kotirane in trgovane na različnih borzah. V običajnih okoliščinah lahko delnice neposredno pri skladu kupujejo in prodajajo le pooblašчени udeleženci. Vlagatelji, ki niso pooblašчени udeleženci (npr. izbrane finančne institucije), lahko delnice običajno kupujejo ali prodajajo le na sekundarnem trgu (npr. prek posrednika na borzi) po takrat prevladujoči tržni ceni. Vrednost delnic je povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšana za stroške (glej "Kakšni so stroški?" spodaj). Prevladujoča tržna cena, po kateri se delnice trgujejo na sekundarnem trgu, se lahko razlikuje od vrednosti delnic. Indikativna neto vrednost sredstev je objavljena na ustreznih spletnih straneh borz.

Predvideni maloprodajni vlagatelj: Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki lahko prevzamejo izgube do zneska, vloženega v sklad (glej "Kako dolgo naj ga držim in ali lahko svoj denar dvignem prej?").

Zavarovalne ugodnosti: Sklad ne ponuja nobenih zavarovalnih ugodnosti.

Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje
tveganje

Večje

1	2	3	4	5	6	7
 Kazalnik tveganja predpostavlja, da izdelek obdržite 3 leta. Dejansko tveganje se lahko precej razlikuje, če unovčite v zgodnji fazi in boste morda dobili manjši delež.						

- Povzetek kazalnika tveganja je vodilo za raven tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Pokaže, kako verjetno je, da bo izdelek izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.
- Ta izdelek smo razvrstili kot 3 od 7, kar je srednje nizko tveganje. Ta klasifikacija ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednje nizki ravni, slabi tržni pogoji pa lahko vplivajo na vrednost vaše naložbe. Ta klasifikacija ni zagotovljena in se lahko s časom spreminja ter morda ni zanesljiv pokazatelj prihodnjega tveganja sklada. Najnižja kategorija ne pomeni brez tveganja.
- Bodite pozorni na valutno tveganje.** Če prejmete plačila v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute izdelka, je končni donos odvisen od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgornjem kazalniku.
- Za podrobnosti o drugih bistveno pomembnih tveganjih, ki se lahko nanašajo na ta izdelek, si oglejte Prospekt izdelka.
- Ta izdelek ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjimi tržnimi rezultati, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo.
- Če izdelek ne more plačati dolga, lahko izgubite celotno naložbo.

Izvedbeni scenariji

Prikazani podatki vključujejo vse stroške samega izdelka, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, kar lahko prav tako vpliva na to, koliko boste prejeli nazaj. Kaj boste dobili s tem izdelkom, je odvisno od prihodnje uspešnosti trga. Razvoj na trgu v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije, ki prikazujejo najslabšo, povprečno in najboljšo uspešnost izdelka, kar lahko vključuje tudi vhod iz referenčnih testov/proxyjev v zadnjih desetih letih. Trgi se lahko v prihodnosti razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje zadrževanja: 3 leta		Primer naložbe: USD	
Scenariji		Če odideš po enem letu	Če odideš po 3 letih
Minimum	Ni minimalnega zagotovljenega donosa. Lahko nekaj izgubiš ali	Vsa tvoja naložba.	
Stres*	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	7.780 USD	7.120 USD
	Povprečni donos vsako leto	-22,2%	-10,7%
Neugodno**	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	7.910 USD	7.930 USD
	Povprečni donos vsako leto	-20,9%	-7,4 %
Zmerni***	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	10.070 USD	10.570 USD
	Povprečni donos vsako leto	0,7%	1,9%
Ugodno****	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	10.940 USD	11.490 USD
	Povprečni donos vsako leto	9,4%	4,7%

* Stresni scenarij prikazuje, kaj lahko dobite nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

** Takšen scenarij se je zgodil pri naložbi v izdelek in/ali referenčne kazalnike ali proxy med oktobrom 2020 in oktobrom 2023.

Takšen scenarij se je zgodil pri naložbi v produkt in/ali referenčne kazalnike ali proxy med septembrom 2015 in septembrom 2018.

Takšen scenarij se je zgodil pri naložbi v produkt in/ali referenčne indekse ali proxy med decembrom 2017 in decembrom 2020.

Kaj se zgodi, če BlackRock Asset Management Ireland Limited ne more izplačati plačila?

Premoženje sklada hrani njegov depozitar, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (»depozitar«). V primeru insolventnosti upravitelja premoženja sklada, ki ga varuje depozitar, ne bo prizadeto. Vendar pa lahko v primeru insolventnosti depozitarja ali če nekdo deluje v njegovem imenu, sklad utrpel finančno izgubo. Vendar pa je to tveganje do neke mere omiljeno zaradi dejstva, da je depozitar po zakonu in predpisih dolžan ločiti svoja sredstva od sredstev sklada. Depozitar bo prav tako odgovoren skladu in vlagateljem za vsako izgubo, ki nastane med drugim zaradi malomarnosti, goljufije ali namernega neizpolnjevanja svojih obveznosti (z določenimi omejitvami). Kot delničar sklada ne bi mogli vložiti zahtevka pri britanski shemi za nadomestila finančnih storitev ali kateri koli drugi shemi glede sklada, če sklad ne bi mogel izplačati.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali vam prodaja ta izdelek, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas: Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo od vaše naložbe za pokritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko investirate, kako dolgo hranite izdelek in kako dobro izdelek deluje. Zneski, prikazani tukaj, so ilustracije, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih obdobjih naložb.

Predpostavili smo:

- V prvem letu bi dobil nazaj vloženi znesek (0 % letnega donosa).
- Za ostala obdobja držanja smo predpostavili, da produkt deluje tako, kot je prikazano v zmernem scenariju.
- USD je vložen.

	Če odideš po 1 letu, če odideš po 3 letih	
Skupni stroški	10 USD	32 USD
Letni vpliv stroškov (*)	0.1%	0.1%

(*) To ponazarja, kako stroški vsako leto zmanjšajo vaš donos v obdobju držanja. Na primer, pokaže, da je povprečni letni donos napovedan na 2,0 % pred stroški in 1,9 % po stroških.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam prodaja izdelek, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudi. Obvestili vas bodo o znesku.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali	Če odideš po enem letu
Izstopni stroški	Ne zaračunavamo izstopne takse. ¹
Tekoči stroški, ki jih nastanejo vsako leto	
Upravljalvske pristojbine in drugi administrativni ali obratovalni stroški	0,10 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na ocenjenih stroških. Tukaj so vključeni vsi osnovni stroški izdelka v višini 10 USD, razen transakcijskih stroškov, ki bo vključen spodaj pod 'Transakcijski stroški'.
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo 0 USD, ko kupujemo in prodajamo osnovne naložbe za ta izdelek. Dejanski znesek bo Razlikuje se glede na to, koliko kupujemo in prodajamo.

Stranski stroški, ki jih ustvarijo pod določenimi pogoji

Honorari za izvedbo	Za ta izdelek ni nobene pristojbine za zmogljivost.	-
---------------------	---	---

¹Ne velja za vlagatelje na sekundarnem trgu. Vlagatelji, ki poslujejo prek borz, bodo plačevali pristojbine, ki jih zaračunavajo borzni posredniki. Takšne obtožbe je mogoče pridobiti na borzah, kjer so delnice kotirane in trgovane, ali pri borznih posrednikih. Pooblaščenim udeležencem, ki neposredno sodelujejo s skladom ali upravljalško družbo, bodo plačali povezane transakcijske stroške.

Kako dolgo naj ga zadržim in ali lahko denar dvignem prej? Priporočeno obdobje zadrževanja: 3 leta

Priporočeno obdobje držanja (RHP) je bilo izračunano v skladu z investicijsko strategijo sklada in časovnim okvirom, v katerem naj bi bilo mogoče doseči investicijski cilj sklada. Vsako naložbo je treba upoštevati glede na vaše specifične naložbene potrebe in naklonjenost tveganju. BlackRock ni upošteval primernosti ali primernosti te naložbe za vaše osebne okoliščine. Če dvomite o primernosti sklada za vaše potrebe, poiščite ustrezen strokovni nasvet. Podrobnosti o pogostosti trgovanja najdete pod "Kaj je ta izdelek?". Če unovčite prej, lahko prejmete manj, kot ste pričakovali. RHP je ocena in je ne smemo jemati kot jamstvo ali pokazatelj prihodnje uspešnosti, donosa ali ravni tveganja. Za podrobnosti o izstopnih stroških si oglejte razdelek »Kakšni so stroški?«.

Kako naj se pritožim?

Če niste povsem zadovoljni z nobenim vidikom storitve, ki ste jo prejeli, in želite vložiti pritožbo, so podrobnosti o našem postopku obravnave pritožb na voljo na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Poleg tega lahko pišete tudi ekipi za investicijske storitve na BlackRockovi britanski registrirani pisarni, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL ali jim pošljete e-pošto na enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Druge pomembne informacije

Najnovejšo različico tega dokumenta, prejšnji scenarij uspešnosti sklada, najnovejše letno poročilo in polletno poročilo ter vse dodatne informacije, izdane delničarjem, lahko pridobite brezplačno, v angleščini, od www.blackrock.com ali po klicu Ekipi za investicijske storitve na +353 1 612 3394 ali pri vašem borznem posredniku, finančnem svetovalcu ali distributerju. Podatkov ni dovolj, da bi dali uporaben pokazatelj preteklih rezultatov. Referenčna vrednost(i), omenjena tukaj, so intelektualna lastnina ponudnika indeksa. Izdelek ni sponzoriran ali podprt s strani ponudnika indeksa. Za popolno izjavo si oglejte prospekt izdelka in/ali www.blackrock.com.

Politika plačevanja upravljalvskega podjetja, ki opisuje, kako se določajo in dodeljujejo plačila in ugodnosti ter pripadajoče upravljalvske ureditve, je na voljo www.blackrock.com/remunerationpolicy ali na zahtevo pri registrirani pisarni vodje.