

## Paskirtis

Šis dokumentas suteikia jums pagrindinę informaciją apie šį investicinį produktą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Ši informacija pagal įstatymą yra būtina, kad padėtų jums suprasti šio produkto pobūdį, rizikas, sąnaudas, galimą naudą ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais.

## Produktas

**iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF ("Fondas"), USD Accu ("Akcijų klasė"), ISIN: IE000FHBZDZ8**, yra įgaliotas Airijoje ir valdomas BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Valdytojas"), kuris yra BlackRock, Inc grupės dalis.

Valdytojas yra įgaliotas Airijoje ir prižiūrimas Airijos centrinio banko ("CBI"), o CBI yra atsakingas už vadovo priežiūrą šio svarbaus informacinio dokumento atžvilgiu.

Daugiau informacijos rasite [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) arba paskambinus **+49 (0) 89 42729 5858**. Šis dokumentas datuotas 2024 m. gegužės 9 d.

## Kas tai per produktas?

**Tipas:** Fondas yra iShares III plc subfondas, skėtinė įmonė, įsteigta Airijoje, įgaliota Airijos centrinio banko kaip kolektyvinės investicijos į perleidžiamus vertybinius popierius ("UCITS") įmonė. Fondas yra UCITS biržoje prekiaujamas fondas, UCITS ETF.

**Terminas:** Fondas neturi nustatyto egzistavimo ar termino pabaigos, tačiau tam tikromis aplinkybėmis, kaip aprašyta Fondo prospekte, fondas gali būti vienpusiškai nutrauktas po raštiško pranešimo vienetų turėtojams, jei laikomasi Fondo prospekto ir taikomų reglamentų.

## Tikslai

- Akcijų klasė yra Fondo akcijų klasė, kurios tikslas – pasiekti investicijų grąžą, derinant kapitalo augimą ir pajamas iš Fondo turto, atspindint Bloomberg Global Aggregate Bond Index, Fondo etaloninio indekso (Index), grąžą.
- Akcijų klasė per Fondą valdoma pasyviai ir siekia investuoti tiek, kiek įmanoma ir praktiškai, į fiksuotų pajamų (FI) vertybinius popierius (pvz., obligacijas), kurie sudaro indeksą ir atitinka jo kredito reitingo reikalavimus. Jei FI vertybinių popierių kredito reitingai bus sumažinti, Fondas gali juos laikyti tol, kol jie nustos būti indekso dalimi ir bus praktiškai juos parduoti.
- Indeksas matuoja pasaulinių investicinio lygio skolos (t. y. obligacijų) rinkų rezultatus ir šiuo metu susideda iš keturių regioninių indeksų (Bloomberg US Aggregate Index, Bloomberg Pan-European Aggregate Index, Bloomberg Asian-Pacific Aggregate Index ir Bloomberg Canadian Aggregate Index), taip pat kitų Bloomberg indeksui tinkamų vertybinių popierių, kurie dar nėra įtraukti į šiuos keturis indeksus. FI vertybiniai popieriai, sudarantys indeksą, gali būti leidžiami arba garantuojami vyriausybės, viešųjų tarptautinių organizacijų ar įmonių ir mokės pajamas pagal fiksuotą ir/arba kintamą palūkanų normą. FI vertybiniai popieriai įtraukimo į indeksą metu bus investicinio lygio (t. y. atitiks tam tikrą kreditingumo lygį).
- Fondas naudoja optimizavimo metodus, kad pasiektų panašią grąžą savo indeksui. Tai gali apimti strateginį tam tikrų vertybinių popierių, sudarančių indeksą, arba kitų FI vertybinių popierių, kurie užtikrina panašų našumą kaip tam tikri sudedamieji vertybiniai popieriai, atranką. Tai taip pat gali apimti finansinių išvestinių priemonių (TUI) naudojimą (t. y. investicijas, kurių kainos grindžiamos vienu ar keliais pagrindiniais aktyvais). TUI gali būti naudojamos efektyviam portfelio valdymui ir investavimo tikslams.
- Fondas taip pat gali vykdyti trumpalaikį užtikrintų savo investicijų skolinimą tam tikroms tinkamoms trečiosioms šalims, kad gautų papildomų pajamų fondo išlaidoms padengti.
- Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainą gali paveikti kintančios palūkanų normos, o tai savo ruožtu gali paveikti jūsų investicijos vertę. Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainos juda atvirkščiai nei palūkanų normos. Todėl fiksuotų pajamų vertybinių popierių rinkos vertė gali mažėti kylant palūkanų normoms. Emitento kredito reitingas paprastai veikia pajamingumą, kurį galima uždirbti iš fiksuotų pajamų vertybinių popierių; Kuo geresnis kredito reitingas, tuo mažesnė grąža.
- Žemiau aptariamas ryšys tarp investicijų grąžos, jos poveikio ir laikotarpio, per kurį laikote investiciją (žr. "Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu išsiimti pinigus anksčiau?").
- Fondo depozitoriumas yra State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Daugiau informacijos apie fondą galima gauti iš naujausios iShares III plc metinės ataskaitos ir pusmečio ataskaitų. Šie dokumentai nemokamai prieinami anglų ir tam tikromis kitomis kalbomis. Šią informaciją kartu su kita (praktine) informacija, įskaitant vienetų kainas, galima rasti iShares svetainėje adresu: [www.ishares.com](http://www.ishares.com) arba skambinant +44 (0)845 357 7000.
- Jūsų akcijos yra kaupiamosios (t. y. pajamos reinvestuojamos į jų vertę).
- Jūsų akcių klasės valiuta yra JAV doleris, kuri taip pat yra Fondo bazinė valiuta.
- Akcijos yra įtrauktos į biržas ir prekiaujamos įvairiose biržose. Įprastomis aplinkybėmis tik įgalioti dalyviai gali tiesiogiai pirkti ir parduoti akcijas Fondui. Investuotojai, kurie nėra įgalioti dalyviai (pvz., tam tikros finansų institucijos), paprastai gali pirkti arba parduoti akcijas tik antrinėje rinkoje (pvz., per brokerį biržoje) už tuo metu galiojančią rinkos kainą. Akcijų vertė susijusi su fondo pagrindinių aktyvų verte, atėmus išlaidas (žr. "Kokios yra išlaidos?" žemiau). Vyraujanti rinkos kaina, už kurią akcijos prekiaujamos antrinėje rinkoje, gali skirtis nuo akcių vertės. Indikatyvi grynoji turto vertė skelbiama atitinkamų vertybinių popierių biržų svetainėse.

**Numatytas mažmeninis investuotojas:** Fondas skirtas mažmeniniams investuotojams, turintiems galimybę patirti nuostolius iki investuotos sumos (žr. "Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu išsiimti pinigus anksčiau?").

**Draudimo išmokos:** Fondas nesūlo jokių draudimo išmokų.

## Kokios rizikos ir ką galėčiau gauti mainais?

### Rizikos indikatorius

Mažesnė rizika

Didesnė

| 1                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
|  <b>Rizikos indikatorius daro prielaidą, kad produktą laikote 3 metus. Tikroji rizika gali labai skirtis, jei anksti išgryninsite pinigus ir galite gauti mažesnę grąžą.</b> |   |   |   |   |   |   |

- Suvestinis rizikos rodiklis yra rodiklis, rodantis šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Tai parodo, kokia tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl rinkos svyravimų arba dėl to, kad negalime jums sumokėti.
- Šį produktą klasifikuojame kaip 3 iš 7, tai yra vidutinės ir mažos rizikos klasė. Ši klasifikacija vidutiniu žemu lygiu vertina galimus nuostolius dėl būsimų rezultatų, o prastos rinkos sąlygos gali paveikti jūsų investicijos vertę. Ši klasifikacija nėra garantuota, gali keistis laikui bėgant ir gali būti nepatikimas ateities Fondo rizikos profilio rodiklis. Žemiausia kategorija nereiškia rizikos neturėjimo.
- **Būkite atsargūs dėl valiutos rizikos.** Jei gaunate mokėjimus valiuta, kuri skiriasi nuo produkto bazinės valiutos, galutinė grąža priklausys nuo valiutų kurso tarp šių dviejų valiutų. Ši rizika nėra įtraukta į aukščiau parodytą rodiklį.
- Daugiau informacijos apie kitas reikšmingas rizikas, kurios gali būti taikomos šiam produktui, rasite produkto prospekte.
- Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą savo investiciją.
- Jei produktas negali sumokėti jums skolingos sumos, galite prarasti visą savo investiciją.

#### Veiklos scenarijai

Pateikti skaičiai apima visas produkto kainas, tačiau gali neapimti visų išlaidų, kurias mokate savo patarėjui ar platintojui. Šie skaičiai neatsižvelgia į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, o tai taip pat gali turėti įtakos tam, kiek atgausite. Ką gausite iš šio produkto, priklausys nuo būsimų rinkos rezultatų. Ateities rinkos pokyčiai yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, vidutiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, naudojančios blogiausią, vidutinį ir geriausią produkto veikimą, įskaitant ir etalonų(-ų) / proxy duomenis per pastaruosius dešimt metų. Rinkos ateityje gali vystytis visiškai kitaip.

| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai |                                                                    | Investicijos pavyzdys: USD    |                        |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Scenarijai                                   |                                                                    | Jei išeisite po 1 metų        | Jei išeisite po 3 metų |
| <b>Minimalus scenarijus</b>                  | <b>Nėra minimalios garantuotos grąžos. Gali prarasti dalį arba</b> | <b>Visa jūsų investicija.</b> |                        |
| <b>Stresas*</b>                              | <b>Ką galite atgauti po išlaidų</b>                                | 7 780 USD                     | 7 120 USD              |
|                                              | Vidutinė metinė grąža                                              | -22,2%                        | -10,7%                 |
| <b>Nepalanku**</b>                           | <b>Ką galite atgauti po išlaidų</b>                                | 7 910 USD                     | 7 930 USD              |
|                                              | Vidutinė metinė grąža                                              | -20,9%                        | -7,4%                  |
| <b>Vidutinis***</b>                          | <b>Ką galite atgauti po išlaidų</b>                                | 10 070 USD                    | 10 570 USD             |
|                                              | Vidutinė metinė grąža                                              | 0,7%                          | 1,9%                   |
| <b>Palanku****</b>                           | <b>Ką galite atgauti po išlaidų</b>                                | 10 940 USD                    | 11 490 USD             |
|                                              | Vidutinė metinė grąža                                              | 9,4%                          | 4,7%                   |

\* Streso scenarijus parodo, ką galite gauti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

\*\* Tokio tipo situacija įvyko investuojant į produktą ir/arba etaloną(-us) ar tarpininką nuo 2020 m. spalio iki 2023 m. spalio.

Tokio tipo situacija pasitaikė investuojant į produktą ir/arba etaloną(-us) ar tarpininką nuo 2015 m. rugsėjo iki 2018 m. rugsėjo.

Tokio tipo situacija pasitaikė investuojant į produktą ir/arba etaloną(-us) ar tarpininką nuo 2017 m. gruodžio iki 2020 m. gruodžio.

#### Kas nutiks, jei BlackRock Asset Management Ireland Limited negalės išmokėti?

Fondo turtas saugomas jo depozitoriuje, State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depozitoriumas"). Valdytojo nemokumo atveju fondo turtas, saugomas depozitoriumo, nebus paveiktas. Tačiau, jei depozitoriumas tampa nemokus arba kas nors veikia jo vardu, fondas gali patirti finansinių nuostolių. Tačiau šią riziką iš dalies sumažina tai, kad Depozitoriumas pagal įstatymus ir reglamentus privalo atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Depozitoriumas taip pat bus atsakingas Fondui ir investuotojams už bet kokius nuostolius, atsiradusius, be kita ko, dėl aplaidumo, sukčiavimo ar tyčinio įsipareigojimų nevykdymo (su tam tikrais apribojimais). Kaip fondo akcininkas, jūs negalėtumėte pateikti pretenzijų JK finansinių paslaugų kompensavimo schemoje ar bet kurioje kitoje fondo schemoje, jei fondas negalėtų išmokėti.

### Kokios yra išlaidos?

Asmuo, konsultuojantis ar parduodantis jums šį produktą, gali taikyti papildomas išlaidas. Jei taip, šis asmuo suteiks jums informaciją apie šias išlaidas ir kaip jos veikia jūsų investiciją.

**Išlaidos laikui bėgant:** lentelėse parodytos sumos, kurios paimamos iš jūsų investicijos, kad padengtumėte skirtingas išlaidas. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai jis sekasi. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, paremtos pavyzdiniu investicijų kiekiu ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

#### Mes darėme prielaidą:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža).
- Kitais laikymo laikotarpiais darėme prielaidą, kad produktas veikia taip, kaip parodyta vidutinėje situacijoje.
- USD yra investuojamas.

|                                      | Jei išeinate po 1 metų | Jei išeinate po 3 metų |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Bendros išlaidos</b>              | 10 USD                 | 32 USD                 |
| <b>Metinės sąnaudos Poveikis (*)</b> | 0.1%                   | 0.1%                   |

(\*) Tai iliustruoja, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, ji rodo, kad jei išeinate rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, vidutinė metinė grąža prognozuojama 2,0 % prieš sąnaudas ir 1,9 % po išlaidų.

Mes galime dalintis dalimi išlaidų su pardavėju, kad padengtume jo teikiamas paslaugas. Jie jus informuos apie sumą.

### Kaštų sudėtis

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                    | Jei išeisite po 1 metų |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Vienkartinės išlaidos įeinant ar</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Išėjimo išlaidos                                               | Mes neimame išėjimo mokesčio. <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                         | -                      |
| <b>Kasmet patiriamos nuolatinės išlaidos</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos | 0,10% jūsų investicijos vertės per metus. Tai pagrįsta numatomomis sąnaudomis. Čia įtrauktos bet kokios 10 USD pagrindinės produkto sąnaudos, išskyrus sandorių išlaidas, kurios bus įtraukta žemiau skiltyje "Sandorio išlaidos". |                        |
| Sandorių kaštai                                                | 0,00% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra 0 USD patirtų sąnaudų įvertinimas, kai perkame ir parduodame pagrindines investicijas produktui. Tikroji suma bus Priklauso nuo to, kiek perkame ir parduodame.                  |                        |
| <b>Atsitiktinės išlaidos, patirtos tam tikromis sąlygomis</b>  |                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Veiklos mokestis                                               | Už šį produktą nėra taikomas veiklos mokestis.                                                                                                                                                                                     | -                      |

<sup>1</sup>Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, prekiaujantys per biržas, mokės mokesčius, kuriuos ima akcijų brokeriai. Tokius mokesčius galima gauti biržose, kuriose akcijos yra įtrauktos ir prekiaujamos, arba iš vertybinių popierių brokerių. Įgalioti dalyviai, tiesiogiai dirbantys su fondu ar valdymo įmone, apmokės susijusias sandorių išlaidas.

### Kiek laiko turėčiau laikyti ir ar galiu išsiimti pinigus anksčiau? Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis (RHP) apskaičiuotas pagal Fondo investavimo strategiją ir laikotarpį, per kurį tikimasi, kad bus įmanoma pasiekti Fondo investavimo tikslą. Bet kokia investicija turėtų būti vertinama atsižvelgiant į jūsų konkrečius investicinius poreikius ir rizikos toleranciją. BlackRock neįvertino šios investicijos tinkamumo ar tinkamumo jūsų asmeninėms aplinkybėms. Jei abejojate fondo tinkamumu jūsų poreikiams, turėtumėte kreiptis į tinkamą specialistą. Daugiau informacijos apie prekybos dažnumą rasite skiltyje "Kas tai per produktas?". Jei išmokėsite anksčiau nei RHP, galite gauti mažiau nei tikėtasi. RHP yra įvertis ir jo negalima laikyti garantija ar būsimų rezultatų, grąžos ar rizikos lygių rodikliu. Daugiau informacijos apie išėjimo mokesčius rasite skyriuje "Kokios yra išlaidos?".

### Kaip galėčiau skųstis?

Jei nesate visiškai patenkinti bet kuriuo gautos paslaugos aspektu ir norite skųstis, mūsų skundų nagrinėjimo proceso detales rasite [www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us](http://www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us). Be to, galite rašyti Investuotojų aptarnavimo komandai, esančiai BlackRock JK registruotame biure, adresu 12 Throgmorton Avenue, Londonas, EC2N 2DL, arba el. paštu [enquiry@ukclientservices.blackrock.com](mailto:enquiry@ukclientservices.blackrock.com).

### Kita svarbi informacija

Naujausią šio dokumento versiją, ankstesnį Fondo veiklos scenarijų, naujausią metinę ataskaitą ir pusmečio ataskaitą bei bet kokią papildomą informaciją, pateiktą akcininkams, galima gauti nemokamai, anglų kalba, iš [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) arba paskambinus Investuotojų aptarnavimo komandai telefonu +353 1 612 3394 arba iš savo brokerio, finansų patarėjo ar platintojo. Duomenų nepakanka, kad būtų galima pateikti naudingą ankstesnių rezultatų apžvalgą.

Čia nurodyti etalonai yra indekso teikėjo intelektinė nuosavybė. Produktas nėra remiamas ar patvirtintas indekso tiekėjo (-ų). Pilną atsakomybės atsisakymą rasite produkto prospekte ir/arba [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com).

Valdymo įmonės atlygio politika, kurioje aprašoma, kaip nustatomas ir skiriamas atlygis bei nauda, bei susijusios valdymo tvarkos, yra prieinama [www.blackrock.com/remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/remunerationpolicy) arba pagal vadovo registruotą biurą.