

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pagal įstatymus ši informacija yra privaloma, kad padėtų jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius bei padėti palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

"iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF " (toliau – Fondas), **"USD Accu"** (toliau – "Akcijų klasė"), ISIN: **IE000FHBZDZ8**, yra įgaliota Airijoje ir ją valdo "BlackRock Asset Management Ireland Limited" (toliau – Valdytojas), kuri yra "BlackRock, Inc" grupės dalis. Valdytojas yra įgaliotas Airijoje ir jį prižiūri Airijos centrinis bankas (toliau – CBI), o CBI yra atsakingas už valdytojo priežiūrą, susijusią su šiuo pagrindinės informacijos dokumentu.

Daugiau informacijos galima gauti www.blackrock.com arba paskambinus telefonu **+49 (0) 89 42729 5858**. Šis dokumentas datuotas 2024 m. gegužės 9 d.

Kas yra šis produktas?

Tipas: Fondas yra Airijoje įsteigtos skėtinės bendrovės "iShares III plc", kuriai Central Bank of Ireland suteikė leidimą kaip kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektas (KIPVPS), subfondas. Fondas yra KIPVPS biržoje prekiaujamas fondas, KIPVPS ETF.

Terminas: Fondas neturi nustatyto galiojimo termino, tačiau tam tikromis aplinkybėmis, kaip aprašyta Fondo prospekte, Fondas gali būti nutrauktas raštu pranešus investicinių vienetų savininkams, laikantis Fondo prospekto ir galiojančių teisės aktų.

Tikslai

- Akcijų klasė yra Fondo akcijų klasė, kuria siekiama pasiekti jūsų investicijų grąžą, derinant kapitalo augimą ir pajamas iš Fondo turto, kuris atspindi Fondo lyginamojo indekso (Indekso) "Bloomberg Global Aggregate Bond Index" grąžą.
- Akcijų klasė per Fondą valdoma pasyviai ir siekia, kiek įmanoma ir praktiškai įmanoma, investuoti į fiksuotų pajamų (FI) vertybinius popierius (pvz., obligacijas), kurie sudaro indeksą ir atitinka jo kredito reitingo reikalavimus. Jei FI vertybinių popierių kredito reitingai sumažinami, Fondas gali juos toliau laikyti tol, kol jie nustos būti indekso dalimi ir bus įmanoma juos parduoti.
- Indeksas matuoja pasaulinių investicinio reitingo skolos (t. y. obligacijų) rinkų rezultatus ir šiuo metu jį sudaro keturi regioniniai indeksai (t. y. "Bloomberg US Aggregate Index", "Bloomberg Pan-European Aggregate Index", "Bloomberg Asian-Pacific Aggregate Index" ir "Bloomberg Canadian Aggregate Index") bei kiti "Bloomberg" indeksui tinkami vertybiniai popieriai, kurie dar nėra įtraukti į šiuos keturis indeksus. Indeksą sudarančius FI vertybinius popierius gali išleisti arba garantuoti vyriausybės, viešosios tarptautinės organizacijos ar bendrovės, o pajamos bus mokamos pagal fiksuotą ir (arba) kintamą palūkanų normą. FI vertybiniai popieriai įtraukimo į indeksą metu bus investicinio reitingo (t. y. atitiks nustatytą kreditingumo lygį).
- Fondas naudoja optimizavimo metodus, kad pasiektų panašią grąžą kaip ir jo indeksas. Tai gali būti tam tikrų vertybinių popierių, sudarančių indeksą, arba kitų finansinių vertybinių popierių, kurių rezultatai yra panašūs į tam tikrų sudedamųjų vertybinių popierių, strateginė atranka. Tai taip pat gali apimti išvestinių finansinių priemonių (TUI) naudojimą (t. y. investicijas, kurių kainos grindžiamos vienu ar keliais pagrindiniais turtais). TUI gali būti naudojamos tiesioginių investicijų tikslais.
- Fondas taip pat gali laikinai skolinti savo investicijas su užtikrinimu tam tikroms reikalavimams atitinkančioms trečiosioms šalims, kad gautų papildomų pajamų Fondo išlaidoms kompensuoti.
- Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainai įtakos gali turėti besikeičiančios palūkanų normos, o tai savo ruožtu gali turėti įtakos jūsų investicijos vertei. Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainos kinta atvirkščiai palūkanų normoms. Todėl fiksuotų pajamų vertybinių popierių rinkos vertė gali sumažėti didėjant palūkanų normoms. Emitento kredito reitingas paprastai turės įtakos pajamingumui, kurį galima uždirbti iš fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių; Kuo geresnis kredito reitingas, tuo mažesnis pajamingumas.
- Ryšys tarp jūsų investicijų grąžos, jos poveikio ir laikotarpio, kurį laikote investiciją, nagrinėjamas toliau (žr. "Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu anksčiau išimti pinigus?").
- Fondo depozitoriumas yra State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Daugiau informacijos apie fondą galima gauti naujausioje "iShares III plc" metinėje ataskaitoje ir pusmečio ataskaitose. Šie dokumentai yra nemokamai prieinami anglų ir tam tikromis kitomis kalbomis. Juos kartu su kita (praktine) informacija, įskaitant vienetų kainas, galima rasti "iShares" svetainėje adresu: www.ishares.com arba paskambinus telefonu +44 (0)845 357 7000.
- Jūsų akcijos yra kaupiamosios akcijos (t. y. pajamos bus įtrauktos į jų vertę).
- Jūsų akcijų klasės valiuta yra JAV doleris, pagrindine Fondo valiuta.
- Akcijos kotiruojamos ir prekiaujama įvairiose vertybinių popierių biržose. Įprastomis aplinkybėmis tik įgalioti dalyviai gali pirkti ir parduoti akcijas tiesiogiai Fonde. Investuotojai, kurie nėra įgalioti dalyviai (pvz., tam tikros finansų įstaigos), paprastai gali pirkti arba parduoti akcijas tik antrinėje rinkoje (pvz., per biržos brokerį) tuo metu vyraujančia rinkos kaina. Akcijų vertė yra susijusi su Fondo pagrindinio turto verte, atėmus išlaidas (žr. toliau "Kokios yra išlaidos?"). Vyraujanti rinkos kaina, kuria akcijomis prekiaujama antrinėje rinkoje, gali skirtis nuo Akcijų vertės. Orientacinė grynų turto vertė skelbiama atitinkamose vertybinių popierių biržų interneto svetainėse.

Numatytasis mažmeninis investuotojas: Fondas skirtas mažmeniniams investuotojams, galintiems padengti nuostolius iki į Fondą investuotos sumos (žr. "Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu anksčiau išimti pinigus?").

Draudimo išmokos: Fondas nesiūlo jokių draudimo išmokų investiciniams rizikos rodikliskų.

Kokia rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

Rizikos rodiklis

Mažesnė rizika

Didesnė

1	2	3	4	5	6	7
 Rizikos rodiklis daro prielaidą, kad produktą laikote 3 metus. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei pinigus įnešate ankstyvoje stadijoje ir galite atgauti mažiau.						

- Numatytasis mažmeninis investuotojas: yra šio produkto rizikos lygio vadovas, palyginti su kitais produktais. Tai parodo, kokia tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl rinkų pokyčių arba dėl to, kad negalime jums sumokėti.
- Šį produktą priskyrėme 3 iš 7, o tai yra vidutinės mažos rizikos klasė. Pagal šią klasifikaciją galimi nuostoliai dėl būsimų rezultatų vertinami vidutiniškai žemai, o prastos rinkos sąlygos gali turėti įtakos jūsų investicijos vertei. Ši klasifikacija nėra garantuota, laikui bėgant gali keistis ir gali būti nepatikimas būsimos Fondo rizikos pobūdžio rodiklis. Žemiausia kategorija nereiškia nerizikingos.
- **Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką.** Jei mokėjimus gaunate valiuta, kuri skiriasi nuo produkto bazinės valiutos, galutinė grąža priklausys nuo abiejų valiutų keitimo kurso. Į šią riziką neatsižvelgiama pirmiau pateiktame rodiklyje.
- Išsamią informaciją apie kitą reikšmingą riziką, kuri gali būti taikoma šiam produktui, rasite produkto prospekte.
- Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.
- Jei produktas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų, galite prarasti visas investicijas.

Veiklos scenarijai

Pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų, kurias mokate savo patarėjui ar platintojui. Skaičiuose neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių padėtį, o tai taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamajai sumai. Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai numatyti. Pateikti nepalankūs, vidutiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose naudojami blogiausi, vidutiniai ir geriausi produkto rezultatai, kurie gali apimti lyginamojo (-ių) indekso (-ų) / pakaitinio rodiklio duomenis, per pastaruosius dešimt metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis : 3 metai		Investicijos pavyzdys: USD	
Scenarijai		Jei pasitrauksite po 1 metų	Jei pasitrauksite po 3 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti kai kuriuos visos jūsų investicijos.		
Stresas*	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	7 780 JAV dolerių	7 120 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-22,2%	-10,7%
Nepalanki**	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	7 910 JAV dolerių	7 930 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-20,9%	-7,4 proc.
Vidutinis***	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	10 070 JAV dolerių	10 570 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	0,7%	1,9%
Palankus****	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	10 940 JAV dolerių	11 490 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	9,4%	4,7%

* Nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus parodo, ką galite gauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis.

** Tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) indeksą (-us) arba pakaitinį rodiklį nuo 2020 m. spalio iki 2023 m. spalio mėn.

Tokio tipo scenarijus buvo taikomas investicijoms į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) indeksą (-us) arba pakaitinį (-ius) rodiklį nuo 2015 m. rugsėjo iki 2018 m. rugsėjo mėn.

Tokio tipo scenarijus buvo taikomas investicijai į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) indeksą (-us) arba pakaitinį rodiklį nuo 2017 m. gruodžio iki 2020 m. gruodžio mėn.

Kas atsitiks, jei „BlackRock Asset Management Ireland Limited“ negalės įvykdyti savo įsipareigojimų?

Fondo turtą saugo jo depozitoriumas "State Street Custodial Services (Ireland) Limited" (toliau – Depozitoriumas). Valdytojo nemokumo atveju depozitoriumo saugomas Fondo turtas nebus paveiktas. Tačiau depozitoriumo ar jo vardu veikiančio asmens nemokumo atveju Fondas gali patirti finansinių nuostolių. Tačiau šią riziką tam tikru mastu sumažina tai, kad depozitoriumas pagal įstatymus ir kitus teisės aktus privalo atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Depozitoriumas taip pat atsako Fondui ir investuotojams už bet kokius nuostolius, atsiradusius, be kita ko, dėl jo aplaidumo, sukčiavimo ar tyčinio netinkamo įsipareigojimų vykdymo (su tam tikrais apribojimais). Kaip Fondo akcininkas negalėtumėte pateikti pretenzijų Jungtinės Karalystės finansinių paslaugų kompensavimo sistemai ar bet kuriai kitai Fondo sistemai, jei Fondas negalėtų išmokėti.

Kokios yra išlaidos?

Asmuo, konsultuojantis ar parduodantis jums šį produktą, gali imti kitas išlaidas. Jei taip, šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir kaip jos veikia jūsų investicijas.

Išlaidos laikui bėgant: lentelėse pateikiamos sumos, kurios paimamos iš jūsų investicijos įvairių tipų išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai produktas veikia. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos investavimo sumos pavyzdžiu ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Daroma prielaida, kad:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža).
- Kitais laikymo laikotarpiais darėme prielaidą, kad produkto rezultatai yra tokie, kaip parodyta pagal nuosaikų scenarijų.
- JAV doleriai.

	Jei išeinate po 1 metų	Jei išeinate po 3 metų
Iš viso išlaidų	10 JAV dolerių	32 JAV dolerių
Metinių išlaidų poveikis (*)	0.1%	0.1%

(*) Tai iliustruoja, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, ji rodo, kad jei pasitrauksite per rekomenduojamą laikymo laikotarpį, prognozuojama, kad vidutinė metinė grąža bus 2,0 % prieš išlaidas ir 1,9 % atskaičius išlaidas.

Dalį šių išlaidų galime sumokėti asmeniui, parduodančiam jums šį produktą, kad padengtume jums teikiamas paslaugas. Jie jus informuos apie sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos atvykstant	Jei išeisite po 1 metų
----------------------------------	------------------------

Vienkartinės išlaidos Įėjimo išlaidos mokesčio. ¹	Mes neimame įėjimo mokesčio. ¹
--	---

Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame išėjimo mokesčio. ¹
-----------------------	--

Kasmet patiriamos einamosios išlaidos

Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0,10% jūsų investicijos vertės per metus. Tai pagrįsta numatomomis išlaidomis. Čia įtraukiamos visos 10 USD pagrindinės produkto išlaidos, išskyrus sandorio išlaidas, kurios būtų įtrauktos toliau į "Sandorių sąnaudas".
--	--

Sandorių išlaidos	0,00% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra išlaidų, patirtų 0 USD, kai perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, įvertinimas. Faktinė suma bus skiriasi priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.
-------------------	--

Atsitiktinės išlaidos, patirtos konkrečiomis sąlygomis

Veiklos mokestis	Šiam produktui veiklos mokestis netaikomas.
------------------	---

¹Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, prekiaujantys per vertybinių popierių biržas, mokės akcijų brokerių taikomus mokesčius. Tokius mokesčius galima gauti biržose, kuriose akcijos yra listinguojamos ir prekiaujama, arba iš vertybinių popierių brokerių. Įgaliojimai, tiesiogiai dirbantys su Fondu ar Valdymo įmone, apmokės susijusias sandorio išlaidas.

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis (RHP) apskaičiuotas atsižvelgiant į Fondo investavimo strategiją ir laikotarpį, per kurį tikimasi, kad bus galima pasiekti Fondo investavimo tikslą. Bet kokia investicija turėtų būti vertinama atsižvelgiant į jūsų konkrečius investavimo poreikius ir rizikos apetitą. "BlackRock" nesvarstė šios investicijos tinkamumo ar tinkamumo jūsų asmeninėms aplinkybėms. Jei abejojate dėl Fondo tinkamumo jūsų poreikiams, turėtumėte kreiptis į atitinkamą specialistą. Išsamią informaciją apie prekybos dažnumą galite rasti skiltyje "Kas yra šis produktas?". Galite gauti mažiau nei tikėtotės, jei pinigus išgryninsite anksčiau nei RHP. RHP yra įvertinimas ir negali būti laikomas būsimų rezultatų, grąžos ar rizikos lygio garantija ar nuoroda. Išsamią informaciją apie pasitraukimo mokesčius rasite skyriuje "Kokios yra išlaidos?"

Kaip galiu pateikti skundą?

Jei nesate visiškai patenkinti bet kuriuo suteiktos paslaugos aspektu ir norite pateikti skundą, išsamią informaciją apie mūsų skundų nagrinėjimo procesą rasite adresu www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Be to, taip pat galite parašyti investuotojų aptarnavimo komandai, adresu "BlackRock" registruota buveinė Jungtinėje Karalystėje, 12 Throgmorton Avenue, Londonas, EC2N 2DL arba el. paštu enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Kita svarbi informacija

Naujausią šio dokumento redakciją, ankstesnį Fondo veiklos rezultatų scenarijų, naujausią metinį pranešimą ir pusmečio ataskaitą bei bet kokią papildomą informaciją akcininkams galite nemokamai gauti anglų kalba iš www.blackrock.com arba paskambinę į Investuotojų aptarnavimo komandą telefonu +353 1 612 3394 arba iš savo brokerio, finansų patarėjo ar platintojo. Nepakanka duomenų prasmingai įvertinti ankstesnius veiklos rezultatus.

Čia nurodytas (-i) lyginamasis (-ieji) indeksas (-ai) yra indekso teikėjo (-ų) intelektinė nuosavybė. Produkto neremia ir nepatvirtina indekso teikėjas (-ai). Prašome peržiūrėti produkto prospektą ir (arba) www.blackrock.com išsamų (-us) atsakomybės atsisakymą (-us).

Valdymo įmonės atlygio politika, kurioje aprašoma, kaip nustatomas ir skiriamas atlygis ir išmokos, ir su tuo susijusi valdymo tvarka, pateikiama www.blackrock.com/Remunerationpolicy arba paprašius Valdytojo registruotoje buveinėje.