

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 S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) ("Fond"), ISIN: **IE0031442068**, 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 15. aprill 2024.

Mis toode see on?

Tüüp: Fond on iShares plc alamfond, mis on Iirimaal asutatud katusettevõtte, mille on volitanud Iirimaa Keskpank kollektiivse investeerimise ettevõttena 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

- Fondi eesmärk on saavutada teie investeringult tootlus, kombineerides kapitali kasvu ja fondi varade tulu, mis peegeldab Fondi võrdlusindeksi (S&P 500) tootlust.
- Fondi juhitakse passiivselt ning selle eesmärk on investeerida nii palju kui võimalik ja praktiliselt aktsiatesse (nt aktsiad), mis moodustavad indeksi.
- Indeks mõõdab 500 suurima ettevõtte (st suure turukapitalisatsiooniga ettevõtete) tulemusi Ameerika Ühendriikide turul suuruse, likviidsuse ja vabalt ringluse kriteeriumide alusel. Ettevõtted on indeksisse kaasatud vabalt ringluses oleva turukapitalisatsiooni kaalutud alusel. Vaba ujuvus tähendab, et indeksi arvutamisel kasutatakse ainult rahvusvahelistele investoritele kättesaadavaid aktsiaid, mitte kõiki ettevõtte emiteeritud aktsiaid. Vabalt ringluses – korrigeeritud turukapitalisatsioon on ettevõtte aktsia hind, mis korrutatakse rahvusvahelistele investoritele kättesaadavate aktsiate arvuga. Likviidsed väärtpaberid tähendavad, et neid saab tavapärastes turutingimustes turul hõlpsasti osta või müüa.
- Fond kavatseb indeksit kopeerida, hoides indeksi moodustavaid aktsiapabereid sarnastes proportsioonides indeksiga.
- Investeeringisjuht võib kasutada finantstuletisinstrumente ("FDI-sid") otsese investeerimise eesmärgil, et saavutada sarnane tootlus oma indeksiga.
- Aktsiate hind kõigub iga päev ning seda võivad mõjutada tegurid, mis mõjutavad aktsiaid emiteerivate üksikute ettevõtete tulemusi, samuti igapäevased aktsiaturu liikumised ning laiemad majanduslikud ja poliitilised arengud, mis omakorda võivad mõjutada teie investeringu väärtust.
- 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 The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublini filiaal.
- Lisateavet fondi kohta saab iShares 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 või oma maakleri kaudu.
- Teie aktsiad on väljamakseid tegevad aktsiad (st tulu makstakse aktsionäridele kord kvartalis). • Fondi baasvaluuta on USA dollar.
- Aktsiad on noteeritud ja kaubeldavad erinevatel börsidel. Tavapärastes tingimustes võivad osta ja müüa ainult volitatud osalejad aktsiad otse fondiga. 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, mille juures sekundaarsel turul kaubeldavad aktsiad võivad erineda aktsiate väärtusest. Indikatiivne netovara väärtus avaldatakse asjakohastel börside veebilehtedel.

Mõeldud jaainvestor: Fond on mõeldud jaainvestoritele, 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 5 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 5/7, mis on keskmise kõrge riskiga klass. See klassifikatsioon hindab tulevase tootluse võimalikke kaotusi keskmise kõrgel tasemel ning halvad turutingimused võivad mõjutada teie investeringu 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 investeringust. Kui toode ei suuda teha väljamakseid, võid kaotada kogu oma investeringu.

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: 5 aastat		Näidisinvesteeringu: USD 10,000	
Stsenaariumid		Kui lahkud pärast 1 aastat	Kui lahkud pärast 5 aastat
Miinimum	Minimaalselt garanteeritud tootlust ei ole. Sa võid osa kaotada või	Kogu sinu investeering.	
Stress*	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	6 550 USD	3 400 USD
	Keskmine tootlus aastas	-34,5%	-19,4%
Ebasoodne**	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	8 160 USD	10 280 USD
	Keskmine tootlus aastas	-18,4%	0,6%
Mõõdukas***	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	11 270 USD	16 930 USD
	Keskmine tootlus aastas	12,7%	11,1%
Soodne****	Mida võid pärast kulusid tagasi saada	15 590 USD	23 370 USD
	Keskmine tootlus aastas	55,9%	18,5%

* Stressistsenaarium näitab, mida võid ekstreemsetes turuoludes tagasi saada.

** Selline stsenaarium toimus investeringu puhul tootesse ja/või võrdlusindeksisse või proksitegurisse ajavahemikus detsember 2021 kuni detsember 2023.

Selline stsenaarium toimus investeringu puhul tootesse ja/või võrdlusindeksisse või esindajasse ajavahemikus aprill 2018 kuni aprill 2023.

Selline stsenaarium toimus investeringu puhul tootesse ja/või võrdlusindeksisse või proksiindeksisse ajavahemikus oktoober 2016 kuni oktoober 2021.

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

Fondi varasid hoiab hoiustaja, The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublini filiaal ("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 näidisiinvesteeringu 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.
- Investeering on 10 000 USA dollarit.

	Kui lahkud pärast 1 aastat	Kui lahkud pärast 5 aastat
Kogukulud	10 USD	81 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, prognoositakse sinu keskmine tootlus aastas 11,2% enne kulusid ja 11,1% 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	0,07% sinu investeringu väärtusest aastas. See põhineb hinnanguliselt 7 USD suurusel ja viimase aasta tegelike kulude andmetel. Kõik aluseks olevad tootekulud on siin kaasatud välja arvatud tehingukulud, mis oleksid allpool jaotises 'Tehing' kulud'.	
Tehingukulud	0,03% sinu investeringu väärtusest aastas. See on hinnang kulude kohta, mis tekivad 3 USD, kui ostame ja müüme toote aluseks olevaid investeringuid. Tegelik summa varieeruvad sõltuvalt sellest, kui palju me ostame ja müüme.	
Juhuslikud kulud, mis on võetud konkreetsetes tingimustes		
Tulemustasud	Selle toote eest tulemustasu ei võeta.	-

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: 5 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 te ei ole täielikult rahul ühegi teenusega ja soovite kaebada, leiate meie kaebuste menetlemise protsessi üksikasjad www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Lisaks võite kirjutada investoriteenuste meeskonnale BlackRocki UK registreeritud kontoris, aadressil 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL või e-kirja aadressil enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Muu asjakohane info

Selle dokumendi uusim versioon, fondi varasemat tootlust, uusimat aastaaruannet ja poolaastast aruannet ning kõiki aktsionäridele väljastatud täiendavaid andmeid saab tasuta inglise keeles www.blackrock.com-st või helistades investoriteenuste tiimile numbril +353 1 612 3394 või oma maaklerilt, finantsnõustaja või edasimüüja.

Siin viidatud võrdlusindeksid on indeksipakkuja(te) intellektuaalomand. Toode ei ole indeksteenuse 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.