

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

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) ("Alap"), ISIN: **IE0031442068**, Írországból van engedélyezve, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Menedzser") gyártja, amely a BlackRock, Inc. csoport része.

Az igazgató Írországból van felhatalmazva, és az Ír Központi Bank ("CBI") szabályozza, a CBI pedig felelős az igazgató felügyeletéért ezen Kulcsfontosságú Információs Dokumentum kapcsán.

További információ **elérhető** a www.blackrock.com-on vagy a **+49 (0) 89 42729 5858-as** telefonszámon. Ez a dokumentum 2024. április 15-én kelt.

Mi ez a termék?

Típus: Az Alap az iShares plc alapja, amely egy Írországból bejegyzett ernyővállalat, és amelyet az Ír Központi Bank engedélyezett kollektív befektetési vállalkozásként ("UCITS") átruházható értékpapírokban. 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

- Az Alap célja, hogy a tőkenövekedés és az Alap eszközeinek jövedelme kombinációjával elérje a befektetés megtérülését, amely az S&P 500, az Alap benchmark indexe (Index) hozamát tükrözi.
- Az Alap passzívan kezelhető, és a lehető legközelebbre és a lehető leginkább befektet az indexet alkotó részvényértékpapírokba (pl. részvényekbe).
- Az Index az Egyesült Államok piacán belül a legnagyobb 500 vállalat (azaz nagy piaci kapitalizációjú vállalatok) teljesítményét méri méret, likviditás és szabad leváltási kritériumok alapján. A vállalatokat az indexbe a szabadon lecserélhető piaci kapitalizáció súlyozott alapon veszik be. A szabadon lebegő részvényállomány azt jelenti, hogy az index kiszámításához csak a nemzetközi befektetők számára elérhető részvényeket használják, nem pedig a vállalat összes kibocsátott részvényét. Szabadon lejáró – a korrigált piaci kapitalizáció egy vállalat részvényárfolyamának megszorozását a nemzetközi befektetők számára elérhető részvények számával. A likvid értékpapírok azt jelentik, hogy normál piaci körülmények között könnyen megvásárolhatók vagy eladhatók a piacon.
- Az Alap célja, hogy megismételje az Indexet azzal, hogy az indexet alkotó részvényértékpapírokat hasonló arányban tartja meg.
- A befektetési menedzser közvetlen befektetési célokra használhat pénzügyi derivált eszközöket ("FDI-k"), hogy hasonló hozamot érjen el az indexéhez.
- A részvényértékpapírok ára naponta ingadozik, és befolyásolhatja az egyes részvényeket kibocsátó cégek teljesítményét, valamint a napi tőzsdei mozgások, valamint a szélesebb körű gazdasági és politikai fejlemények, amelyek szintén befolyásolhatják befektetés értékét.
- 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 Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin fiók.
- További információk az Alapról az iShares plc legfrissebb éves jelentéseiből és féléves jelentéseiből származhatnak. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők angolul és bizonyos más nyelven. Ezek a dokumentumok, valamint egyéb (gyakorlati) információk, beleértve az egységek árait, megtalálhatják az iShares weboldalán: www.ishares.com vagy a +44 (0)845 357 7000 telefonszámon, vagy a brókeredtől.
- A részvényeid szétosztják a részvényeket (azaz a bevételt negyedévente fizetik a részvényekből).
- Az Alap alapvalutája az amerikai dollár.
- A részvényeket különböző tőzsdéken jegyzik. Normál esetben csak az engedélyezett résztvevők vásárolhatnak és adhatnak el közvetlenül az Alaphoz tartozik. 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 piaci ár, amelynél a másodlagos piacon kereskedett részvények eltérhetnek a részvények értékétől. Az indikatív nettó eszközértéket a releváns tőzsdeoldalakon teszik közzé.

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

Biztosítási juttatások: 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 kockázatjelző feltételezi, hogy a terméket 5 évig megtartod. 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 5/7-nek minősítjük, ami közepes, magas kockázatú osztály. Ez a besorolás a jövőbeli teljesítményből eredő esetleges veszteségeket közepes magas 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 tartalmazza a termék összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazza az összes költséget, amit a tanácsadónak vagy forgalmazónak 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: 5 év		Példabefektetés: 10 000 USD	
Forgatókönyvek		Ha egy év után kilépsz	Ha 5 év után kilépsz
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Lehet, hogy elveszíthetsz valamit, vagy	Az összes befektetésed.	
Stressz*	Mit kaphatsz vissza a költségek után	6 550 USD	3 400 USD
	Átlagos hozam évente	-34,5%	-19,4%
Kedvezőtlen**	Mit kaphatsz vissza a költségek után	8 160 USD	10 280 USD
	Átlagos hozam évente	-18,4%	0,6%
Mérsékelt***	Mit kaphatsz vissza a költségek után	11 270 USD	16 930 USD
	Átlagos hozam évente	12,7%	11,1%
Kedvező****	Mit kaphatsz vissza a költségek után	15 590 USD	23 370 USD
	Átlagos hozam évente	55,9%	18,5%

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

** Ez a típusú forgatókönyv 2021 decembere és 2023 decembere között történt egy termék és/vagy benchmark(ok) vagy proxy befektetés esetén.

Ez a fajta forgatókönyv 2018 áprilisa és 2023 áprilisa között történt egy termék és/vagy benchmark(ok) vagy proxy befektetés esetén.

Ez a fajta forgatókönyv 2016 októbere és 2021 októbere 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 letétkezelő, a The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch ("Depositary") őrzi biztonságban. A kezelő csődeljárása esetén az Alap vagyontárgyai, amelyek a Depositarius 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 Depositarius törvény és szabályozás szerint kötelező, hogy elkülönítse saját eszközeit az Alap eszközeitől. A Depositary 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. • 10 000 USD fektettek be.

	Ha 1 év után kilépsz	Ha 5 év után távozol
Teljes költségek	10 USD	81 USD
Éves költséghatás (*)	0.1%	0.1%

(*) Ez jól 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 költségek előtt 11,2% és költségek után 11,1% lesz.

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 éves értékének 0,07%-a. Ez az elmúlt év becsült 7 USD értékű és tényleges költségadatok kombinációján alapul. Az alaptermék költségei itt szerepelnek kivéve az ügyleti költségeket, amelyek az alábbiakban szerepelnek a 'Tranzakció alatt'

Tranzakciós költségek		költségek.
		A befektetésed értékének 0,03%-át évente. Ez egy becslés azokról a költségekről, amelyek 3 USD értékben keletkeznek, amikor a termék alapbefektetéseit vásároljuk és eladjuk. 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 Alappal vagy a Kezelő Társasággal foglalkoznak, fizetik a kapcsolódó tranzakciós költségeket.

Meddig tartsam meg, és fel tudom venni a pénzt előbb? Ajánlott tartási idő: 5 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 kétséged van abban, hogy az Alap megfelel-e az igényeidnek, érdemes megfelelő szakmai tanácsot kérni. A kereskedési gyakoriság részletei a "Mi ez a termék?" oldalon találhatók. 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-nál. Ezen felül írhat a BlackRock UK bejegyzett irodájába, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, vagy e-mailben a enquiry@ukclientservices.blackrock.com-es címen írhat nekik.

Egyéb releváns információk

A dokumentum legfrissebb változata, az Alap 10 éves korábbi teljesítménye, 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 telefonszámon vagy a brókertől szerezhetők meg. pénzügyi tanácsadó vagy forgalmazó.

Az itt hivatkozott mérőföldkő(k) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonai. A terméket nem támogatják vagy támogatják az indexszolgáltató(k). Kérjük, tekintse meg a termék tájékoztatóját és/vagy www.blackrock.com-jét 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.