

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Tieto informácie sú zákonom povinné, aby ste pochopili povahu, riziká, náklady, potenciálne zisky a straty tohto produktu a pomohli vám porovnať ho s inými produktmi.

Produkt

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) ("Fond"), ISIN: **IE0031442068**, je autorizovaný v Írsku a spravuje ho spoločnosť BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Manažér"), ktorá je súčasťou skupiny BlackRock, Inc.

Manažér je oprávnený v Írsku a regulovaný Centrálnou bankou Írska ("CBI") a CBI je zodpovedný za dohľad nad manažérom v súvislosti s týmto kľúčovým informačným dokumentom.

Viac informácií nájdete na www.blackrock.com alebo telefonicky na čísle **+49 (0) 89 42729 5858**. Tento dokument je datovaný 15. apríla 2024.

Čo je to za produkt?

Typ: Fond je podfond spoločnosti iShares plc, zastrešujúcej spoločnosti založenej v Írsku, autorizovanej Centrálnou bankou Írska ako podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov ("UCITS"). Fond je burzovo obchodovaný fond UCITS, UCITS ETF.

Doba trvania: Fond nemá pevne stanovenú dobu existencie ani dobu splatnosti, ale za určitých okolností, ako je opísané v prospekte fondu, môže byť fond jednostranne ukončený po písomnom oznámení vlastníkom podielov, v súlade s prospektom fondu a platnými predpismi.

Ciele

- Fond si kladie za cieľ dosiahnuť návratnosť vašej investície kombináciou kapitálového rastu a príjmov z aktív fondu, čo odráža výnos indexu S&P 500, referenčného indexu (indexu) fondu.
- Fond je pasívne spravovaný a snaží sa investovať čo najviac a uskutočniteľne do akciových cenných papierov (napr. akcií), ktoré tvoria index.
- Index meria výkonnosť 500 najväčších spoločností (t. j. spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou) na trhu v Spojených štátoch podľa kritérií veľkosti, likvidity a voľného obchodu. Spoločnosti sú zahrnuté do indexu na základe váženého princípu trhovej kapitalizácie voľného obchodu. Voľný obeh znamená, že pri výpočte indexu sa používajú iba akcie dostupné medzinárodným investorom, nie všetky vydané akcie spoločnosti. Trhová kapitalizácia upravená o voľný obeh je cena akcie spoločnosti vynásobená počtom akcií dostupných medzinárodným investorom. Cenné papiere, ktoré sú likvidné, znamenajú, že ich je možné ľahko kúpiť alebo prediť na trhu za bežných trhových podmienok.
- Fond má v úmysle replikovať index tým, že bude držať akciové cenné papiere, ktoré tvoria index, v podobných pomeroch ako on.
- Investičný manažér môže používať finančné derivátové nástroje ("FDI") na priame investičné účely, aby dosiahol podobný výnos ako jeho index.
- Cena akciových cenných papierov kolíše denne a môže byť ovplyvnená faktormi ovplyvňujúcimi výkonnosť jednotlivých spoločností, ktoré akcie vydávajú, ako aj dennými pohybmi na akciovom trhu a širším ekonomickým a politickým vývojom, ktorý môže následne ovplyvniť hodnotu vašej investície.
- Vzťah medzi výnosom z vašej investície, jej dopadom a obdobím, počas ktorého investíciu držíte, sa zvažuje nižšie (pozri "Ako dlho by som ju mal držať a môžem si peniaze vybrať skôr?").
- Depozitárom fondu je The Bank of New York Mellon SA/NV, pobočka v Dubline.
- Ďalšie informácie o fonde možno získať z najnovšej výročnej správy a polročných správ spoločnosti iShares plc. Tieto dokumenty sú dostupné bezplatne v angličtine a niektorých ďalších jazykoch. Tieto nájdete spolu s ďalšími (praktickými) informáciami, vrátane cien jednotiek, na webovej stránke iShares: www.ishares.com alebo telefonicky na +44 (0)845 357 7000 alebo u vášho makléra.
- Vaše akcie budú distribučné akcie (t. j. príjem z akcií bude vyplácaný štvrtročne).
- Základnou menou fondu je americký dolár.
- Akcie sú kótované a obchodované na rôznych burzách. Za bežných okolností môžu akcie priamo s fondom kupovať a predávať len oprávnení účastníci. Investori, ktorí nie sú oprávnenými účastníkmi (napr. vybrané finančné inštitúcie), môžu zvyčajne nakupovať alebo predávať akcie len na sekundárnom trhu (napr. prostredníctvom makléra na burze) za vtedy platnú trhovú cenu. Hodnota akcií súvisí s hodnotou podkladových aktív fondu, po znížení nákladov (pozri "Aké sú náklady?" nižšie). Prevládajúca trhovú cenu, za ktorú sa akcie obchodujú na sekundárnom trhu, sa môže odchyliť od hodnoty akcií. Indikatívna čistá hodnota aktív je zverejnená na príslušných webových stránkach burz.

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre drobných investorov s možnosťou znášať straty do výšky investovanej do fondu (pozri "Ako dlho by som ho mal držať a môžem si peniaze vybrať skôr?").

Poistné plnenia: Fond neponúka žiadne poisťné benefity.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať na oplátku?

Indikátor rizika

Nižšie riziko

Vyššie riziko

1	2	3	4	5	6	7
 Ukazovateľ rizika predpokladá, že produkt ponecháte 5 rokov. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak investujete v skorom štádiu a môžete získať menej peňazí.						

- Súhrnný ukazovateľ rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje to, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze kvôli pohybu na trhoch alebo preto, že vám nemôžeme zaplatiť.
- Tento produkt sme zaradili do kategórie 5 z 7, čo je stredne vysoká riziková trieda. Táto klasifikácia hodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti na stredne vysokej úrovni a zlé trhové podmienky môžu ovplyvniť hodnotu vašej investície. Táto klasifikácia nie je zaručená, môže sa časom meniť a nemusí byť spoľahlivým ukazovateľom budúceho rizikového profilu Fondu. Najnižšia kategória neznamena bezrizikové.
- **Buďte si vedomí menového rizika.** Ak prijímate platby v mene odlišnej od základnej meny produktu, konečný výnos závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko sa v indikátore uvedenom vyššie nezohľadňuje.
- Pre podrobnosti o ďalších podstatne relevantných rizikách, ktoré sa môžu na tento produkt vzťahovať, si prosím pozrite Prospekt produktu.
- Tento produkt neposkytuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.
- Ak vám produkt nedokáže zaplatiť to, čo vám dlží, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonu

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Čísla nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, čo môže tiež ovplyvniť, koľko dostanete späť. To, čo z tohto produktu získate, závisí od budúcich trhových výsledkov. Vývoj na trhu v budúcnosti je neistý a nemožno ho presne predpovedať. Nepriaznivé, stredné a priaznivé scenáre zobrazené sú ilustráciami využívajúcimi najhorší, priemerný a najlepší výkon produktu, ktorý môže zahŕňať vstupy z benchmark(ov) / proxy, za posledných desať rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

Odporúčaná doba držania: 5 rokov		Príklad investície: 10 000 USD	
Scenár		Ak odídete po roku	Ak odídete po 5 rokoch
Minimum	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžeš niečo stratiť alebo	Všetka vaša investícia.	
Stres*	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	6 550 USD	3 400 USD
	Priemerný ročný výnos	-34,5%	-19,4 %
Nepriaznivé**	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	8 160 USD	10 280 USD
	Priemerný ročný výnos	-18,4 %	0.6%
Stredný***	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	11 270 USD	16 930 USD
	Priemerný ročný výnos	12.7%	11.1%
Priaznivé****	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	15 590 USD	23 370 USD
	Priemerný ročný výnos	55.9%	18.5%

* Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť v extrémnych trhových podmienkach.

** Tento typ scenára nastal pri investícii do produktu a/alebo benchmarku alebo proxy medzi decembrom 2021 a decembrom 2023.

Takýto scenár nastal pri investícii do produktu a/alebo benchmarku alebo proxy medzi aprílom 2018 a aprílom 2023.

Takýto scenár nastal pri investícii do produktu a/alebo benchmarku alebo proxy medzi októbrom 2016 a októbrom 2021.

Čo sa stane, ak BlackRock Asset Management Ireland Limited nebude schopná vyplatiť?

Majetok fondu je uložený v úschve jeho depozitára, The Bank of New York Mellon SA/NV, pobočka v Dubline (ďalej len "depozitár"). V prípade platobnej neschopnosti správcu nebudú ovplyvnené aktíva fondu, ktoré sú v úschve depozitára. Avšak v prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo niekoho, kto koná v jeho mene, môže fond utrpieť finančnú stratu. Toto riziko je však do určitej miery zmiernené tým, že depozitár je zákonom a predpismi povinný oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív fondu. Depozitár bude tiež zodpovedný voči Fondu a investorom za akúkoľvek stratu vznikajúcu okrem iného z jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia svojich povinností (s určitými obmedzeniami). Ako akcionár Fondu by ste nemohli uplatniť nárok na UK Financial Services Compensation Scheme alebo akýkoľvek iný program týkajúci sa Fondu, ak Fond nebude schopný vyplatiť.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt radí alebo vám ho predáva, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak áno, táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v čase: Tabuľky ukazujú sumy, ktoré sa z vašej investície berú na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho produkt držíte a ako dobre sa produkt predáva. Sumy uvedené tu sú ilustrácie založené na príklade investičnej sumy a rôznych možných investičných obdobíach.

Predpokladali sme:

- V prvom roku by ste dostali späť sumu, ktorú ste investovali (0 % ročný výnos).
- Pre ostatné obdobia držania sme predpokladali, že produkt bude fungovať tak, ako je uvedené v strednom scenári.
- Investovaných je 10 000 USD.

	Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 5 rokoch
Celkové náklady	10 USD	81 USD
Ročný dopad nákladov (*)	0.1%	0.1%

(*) To ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas držby. Napríklad to ukazuje, že ak vystúpíte počas odporúčaného držacieho obdobia, váš priemerný ročný výnos je predpokladaný na 11,2 % pred nákladmi a 11,1 % po nákladoch.

Časť nákladov môžeme zdieľať s osobou, ktorá vám produkt predáva, aby sme pokryli služby, ktoré vám poskytuje. Informujú vás o sume.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe	Ak odídete po roku
--------------------------------	--------------------

Výstupné náklady Neúčtujeme si žiadny výstupný poplatok.¹

Priebežné náklady účtované každý rok

Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady 0,07 % hodnoty vašej investície ročne. Toto vychádza z kombinácie odhadovaných údajov 7 USD a skutočných nákladov za posledný rok. Tu sú zahrnuté všetky základné náklady na produkt s výnimkou transakčných nákladov, ktoré budú uvedené nižšie pod 'Transakcia' náklady'.

Transakčné náklady 0,03 % z hodnoty vašej investície ročne. Toto je odhad nákladov vzniknutých 3 USD pri nákupe a predaji podkladových investícií produktu. Skutočná suma bude Rôzne závisí od toho, koľko kupujeme a predávame.

Vedľajšie náklady za špecifických podmienok

Výkonnostné poplatky Za tento produkt nie je žiadny poplatok za výkon.

¹Nevzťahuje sa na investorov zo sekundárneho trhu. Investori obchodujúci cez burzy budú platiť poplatky účtované maklérmí. Takéto poplatky je možné získať na burzách, kde sú akcie kótované a obchodované, alebo od maklérov. Oprávnení účastníci, ktorí priamo spolupracujú s Fondom alebo správcovskou spoločnosťou, budú platiť súvisiace transakčné náklady.

Ako dlho by som to mal držať a môžem si vybrať peniaze skôr? Odporúčaná doba držania: 5 rokov

Odporúčaná doba držania (RHP) bola vypočítaná v súlade s investičnou stratégiou Fondu a časovým rámcom, v ktorom sa očakáva, že bude možné dosiahnuť investičný cieľ Fondu. Každá investícia by mala byť posudzovaná podľa vašich špecifických investičných potrieb a ochoty riskovať. BlackRock nezvážil vhodnosť alebo vhodnosť tejto investície pre vaše osobné okolnosti. Ak máte akékoľvek pochybnosti o vhodnosti fondu pre vaše potreby, mali by ste vyhľadať primeranú odbornú radu. Podrobnosti o frekvencii obchodovania nájdete v sekcii "Čo je to za produkt?". Môžete dostať menej, než ste očakávali, ak si vyberiete peniaze skôr ako RHP. RHP je odhad a nesmie byť považovaný za záruku alebo indikátor budúcej výkonnosti, výnosu alebo úrovne rizika. Podrobnosti o poplatkoch za výstup nájdete v sekcii "Aké sú náklady?".

Ako sa môžem sťažovať?

Ak nie ste úplne spokojní s niektorým aspektom služby, ktorú ste dostali, a chcete podať sťažnosť, podrobnosti o našom procese riešenia sťažností nájdete na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Okrem toho môžete tiež napísať tímu pre investory na BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL alebo im poslať e-mail na enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu, 10 rokov minulých výkonností Fondu, predchádzajúce scenáre výkonnosti Fondu, najnovšiu výročnú správu a polročnú správu a akékoľvek ďalšie informácie vydané akcionárom je možné získať bezplatne, v angličtine, od www.blackrock.com alebo telefonicky na Investor Services Team na čísle +353 1 612 3394 alebo u vášho makléra, finančný poradca alebo distribútor.

Benchmark(y) uvedené v tomto texte sú duševným vlastníctvom poskytovateľa indexu. Produkt nie je sponzorovaný ani podporovaný poskytovateľom indexu. Pre úplné upozornenie si prosím pozrite prospekt produktu a/alebo www.blackrock.com.

Politika odmeňovania správcovskej spoločnosti, ktorá popisuje, ako sa určuje a prideluje odmeňovanie a benefity, ako aj súvisiace riadiace usporiadania, je dostupná www.blackrock.com/remunerationpolicy alebo na požiadanie v registrovanej kancelárii manažéra.