

Svrha

Ovaj dokument pruža vam ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. To nije marketinški materijal. Te informacije su zakonski obavezne kako bi vam pomogle razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda te vam olakšale usporedbu s drugim proizvodima.

Proizvod

iShares Russell 1000 Value UCITS ETF ("Fond"), USD Accu ("Klasa dionica"), ISIN: **IE0002EKOXU6**, ovlašten je u Irskoj i izdan od strane BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Upravitelj"), koji je dio grupe BlackRock, Inc.

Upravitelj je ovlašten u Irskoj i reguliran od strane Središnje banke Irske ("CBI"), a CBI je odgovoran za nadzor upravitelja u vezi s ovim ključnim informacijskim dokumentom.

Više informacija dostupno je na www.blackrock.com ili pozivom na **+49 (0) 89 42729 5858**. Ovaj dokument datiran je na 19. travnja 2024.

Što je ovaj proizvod?

Tip: Fond je podfond iShares VII plc, krovne tvrtke osnovane u Irskoj, ovlaštene od strane Središnje banke Irske kao poduzeće za kolektivna ulaganja u prenosive vrijednosne papire ("UCITS"). Fond je UCITS fond kojim se trguje na burzi (UCITS ETF).

Trajanje: Fond nema fiksni rok postojanja niti dospijeca, ali u određenim okolnostima, kako je opisano u prospektu Fonda, Fond može biti jednostrano ukinut nakon pisane obavijesti vlasnicima udjela, uz poštivanje prospekta Fonda i važećih propisa.

Ciljevi

- Klasa dionica je klasa dionica Fonda, koja ima za cilj ostvariti povrat na vašu investiciju kombinacijom rasta kapitala i prihoda od imovine Fonda, što odražava prinose Russell 1000 Value UCITS 30/18 Capped Tax 15% Indexa, referentnog indeksa (Index) Fonda.
- Klasa dionica, putem Fonda, pasivno se upravlja i nastoji ulagati koliko je moguće i izvedivo u dioničke vrijednosne papire (npr. dionice) koji čine Indeks.
- Indeks ima za cilj mjeriti uspješnost sastavnih vrijednosnih papira Russell 1000 indeksa koji pokazuju karakteristike veće vrijednosti. Sastavni dijelovi indeksa biraju se iz Russell 1000 indeksa i ponderiraju se na temelju nižih karakteristika rasta, a time i veće vrijednosti, u odnosu na sve dijelove Russell 1000 indeksa, odnosno niže omjere cijene i knjigovodstvene vrijednosti (tj. cijene dionice tvrtke u odnosu na vrijednost kapitala dioničara u bilanci poduzeća), niže prognoze za srednjoročni rast i niži povijesni rast prodaje po dionici.
- Fond namjerava replicirati Indeks držeći dioničke vrijednosnice koje čine Indeks, u sličnim omjerima kao on.
- Fond se također može baviti kratkoročnim osiguranim posuđivanjem svojih ulaganja određenim prihvatljivim trećim stranama kako bi ostvario dodatni prihod i pokrio troškove Fonda.
- Investicijski menadžer može koristiti financijske derivate (FDI) za izravne investicijske svrhe kako bi pomogao u ostvarivanju investicijskih ciljeva Fonda.
- Cijena dioničkih vrijednosnih papira varira svakodnevno i može biti pod utjecajem čimbenika koji utječu na uspješnost pojedinih tvrtki koje izdaju dionice, kao i dnevnih kretanja na burzi te šireg gospodarskog i političkog razvoja koji zauzvrat mogu utjecati na vrijednost vaše investicije.
- Odnosi između povrata na vašu investiciju, kako je ona pogođena i razdoblja tijekom kojeg držite svoju investiciju razmatra se u nastavku (vidi "Koliko dugo bih trebao držati ulaganje i mogu li ranije podići svoj novac?").
- Depozitar Fonda je The Bank of New York Mellon SA/NV, podružnica u Dublinu.
- Dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti iz najnovijeg godišnjeg izvještaja i polugodišnjih izvještaja iShares V plc. Ovi dokumenti dostupni su besplatno na engleskom i nekim drugim jezicima. Ove informacije, zajedno s drugim (praktičnim) informacijama, uključujući cijene jedinica, možete pronaći na iShares web stranici na: www.ishares.com ili pozivom na +44 (0)845 357 7000 ili putem vašeg brokera ili financijskog savjetnika.
- Vaše dionice će se akumulirati (tj. prihod će biti uključen u njihovu vrijednost).
- Vaše dionice bit će denominirane u američkim dolarima, osnovnoj valuti Fonda.
- Dionice se kotiraju i trguju na raznim burzama. U normalnim okolnostima, samo ovlašteni sudionici mogu kupovati i prodavati dionice izravno s Fondom. Investitori koji nisu ovlašteni sudionici (npr. odabrane financijske institucije) općenito mogu kupovati ili prodavati dionice samo na sekundarnom tržištu (npr. putem brokera na burzi) po tada važećoj tržišnoj cijeni. Vrijednost dionica povezana je s vrijednošću temeljne imovine Fonda, umanjena za troškove (vidi "Koji su troškovi?" dolje). Aktualna tržišna cijena po kojoj se dionice trguju na sekundarnom tržištu može odstupati od vrijednosti dionica. Indikativna neto vrijednost imovine objavljuje se na relevantnim web stranicama burzi.

Namijenjeni maloprodajni investitor: Fond je namijenjen malim ulagačima s mogućnošću podnošenja gubitaka do iznosa uloženog u Fond (vidi "Koliko dugo ga trebam držati i mogu li ranije podići svoj novac?").

Osiguravajuće pogodnosti: Fond ne nudi nikakve osiguravajuće pogodnosti.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

Manji rizik

Veći rizik

1	2	3	4	5	6	7
 Indikator rizika pretpostavlja da proizvod zadržavate 5 godina. Stvarni rizik može značajno varirati ako unovčite u ranoj fazi i možda ćete dobiti manje.						

- Sažetak pokazatelja rizika je pokazatelj za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod izgubiti novac zbog promjena na tržištima ili zato što vam ne možemo platiti.
- Ovaj proizvod klasificirali smo kao 5 od 7, što je klasa srednjeg rizika. Ova klasifikacija procjenjuje potencijalne gubitke od budućih rezultata na srednje visokoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na vrijednost vaše investicije. Ova klasifikacija nije zajamčena i može se mijenjati tijekom vremena te možda nije pouzdan pokazatelj budućeg profila rizika Fonda. Najniža kategorija ne znači da je bez rizika.
- **Budite svjesni valutnog rizika.** Ako primite uplate u valuti koja se razlikuje od osnovne valute proizvoda, konačni povrat ovisi o tečaju između te dvije valute. Ovaj rizik se ne uzima u obzir u gore prikazanom indikatoru.
- Molimo pogledajte Prospekt proizvoda za detalje o drugim materijalno relevantnim rizicima koji se mogu odnositi na ovaj proizvod.
- Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih rezultata, pa biste mogli izgubiti dio ili cijelu svoju investiciju.
- Ako proizvod ne može platiti ono što dugujete, mogli biste izgubiti cijelu svoju investiciju.

Scenariji izvedbe

Prikazani podaci uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na iznos povrata. Ono što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim rezultatima na tržištu. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikazani su ilustracije koje koriste najgore, prosječne i najbolje performanse proizvoda, što može uključivati ulaz iz referentnih ili proxy, u posljednjih deset godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla razvijati sasvim drugačije.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina		Primjer ulaganja: 10.000 USD	
Scenariji		Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat. Mogao bi izgubiti neke ili	Sva vaša ulaganja.	
Stres*	Sto biste mogli dobiti natrag nakon troškova	6.560 USD	2.860 USD
	Prosječni godišnji prinos	-34,4%	-22,1%
Nepovoljno**	Sto biste mogli dobiti natrag nakon troškova	8.200 USD	10.150 USD
	Prosječni godišnji prinos	-18,0%	0,3%
Umjereni***	Sto biste mogli dobiti natrag nakon troškova	10.600 USD	13.950 USD
	Prosječni godišnji prinos	6,0%	6,9%
Povoljno****	Sto biste mogli dobiti natrag nakon troškova	15.470 USD	17.120 USD
	Prosječni godišnji prinos	54,7%	11,4%

* Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim okolnostima.

** Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje u proizvod i/ili referentne vrijednosti ili proxy između prosinca 2021. i prosinca 2023.

Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje u proizvod i/ili referentnu vrijednost ili proxy između studenog 2017. i studenog 2022.

Ovakav scenarij dogodio se za ulaganje u proizvod i/ili referentne vrijednosti ili proxy između listopada 2016. i listopada 2021.

Što se događa ako BlackRock Asset Management Ireland Limited ne može isplatiti isplatu?

Imovina Fonda čuva se kod njegovog depozitara, The Bank of New York Mellon SA/NV, podružnica Dublin ("Depozitar"). U slučaju nesolventnosti upravitelja, imovina Fonda koja je pod nadzorom depozitara neće biti pogođena. Međutim, u slučaju insolventnosti depozitara ili nekoga tko djeluje u njegovo ime, Fond može pretrpjeti financijski gubitak. Međutim, taj je rizik donekle ublažen činjenicom da depozitar po zakonu i propisima mora odvojiti vlastitu imovinu od imovine Fonda. Depozitar će također biti odgovoran Fondu i investitorima za svaki gubitak koji proizađe, između ostalog, zbog njegove nepažnje, prijevare ili namjernog neispunjavanja obveza (uz određena ograničenja). Kao dioničar Fonda ne biste mogli podnijeti zahtjev UK Financial Services Compensation Scheme ili bilo kojoj drugoj shemi vezanoj uz Fond u slučaju da Fond ne može isplatiti sredstva.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam savjetuje ili prodaje ovaj proizvod može vam naplatiti i druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima i kako oni utječu na vašu investiciju.

Troškovi tijekom vremena: Tablice prikazuju iznose koji se uzimaju od vaše investicije za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete, koliko dugo držite proizvod i koliko dobro proizvod funkcionira. Iznosi prikazani ovdje su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo:

- U prvoj godini biste dobili natrag uloženi iznos (0 % godišnjeg prinosa).
- Za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo da proizvod funkcionira kao što je prikazano u umjerenom scenariju.
- Uloženo je 10.000 USD.

	Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 2 godine
Ukupni troškovi	29 USD	204 USD
Godišnji utjecaj troškova (*)	0.3%	0.3%

(*) To ilustrira kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine tijekom razdoblja držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju držanja, vaš prosječni godišnji prinos predviđa se na 7,2 % prije troškova i 6,9 % nakon troškova. Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja vam prodaje proizvod kako bismo pokrili usluge koje vam pruža. Obavijestit će vas o iznosu.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku	Ako izađete nakon 1 godine
Troškovi izlaska	Ne naplaćujemo izlaznu naknadu. ¹
Tekući troškovi nastali svake godine	-

Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	0,18% vrijednosti vaše investicije godišnje. To se temelji na procijenjenim troškovima. Ovdje su uključeni svi osnovni troškovi proizvoda od 18 USD, osim transakcijskih troškova koji bit će uključeni u nastavku pod "Transakcijski troškovi".
Transakcijski troškovi	0,11% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ovo je procjena troškova nastalih 11 USD prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod. Stvarni iznos će Varirati ovisno o tome koliko kupujemo i prodajemo.

Sporedni troškovi nastali pod određenim uvjetima

Naknade za izvedbu	Za ovaj proizvod nema naknade za performanse.	-
--------------------	---	---

¹Nije primjenjivo na ulagače na sekundarnom tržištu. Investitori koji posluju putem burzi plaćat će naknade koje naplaćuju burzovni posrednici. Takve naknade mogu se ostvariti na burzama gdje su dionice kotirane i trguju se, ili od burzovnih posrednika. Ovlašteni sudionici koji izravno surađuju s Fondom ili Upravljačkom tvrtkom platit će povezane transakcijske troškove.

Koliko dugo trebam držati novac i mogu li ranije podići novac? Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Preporučeno razdoblje držanja (RHP) izračunato je u skladu s investicijskom strategijom Fonda i vremenskim okvirom u kojem se očekuje da će biti moguće ostvariti investicijski cilj Fonda. Svako ulaganje treba uzeti u obzir u odnosu na vaše specifične investicijske potrebe i sklonost riziku. BlackRock nije razmotrio prikladnost ili neprikladnost ove investicije za vaše osobne okolnosti. Ako imate bilo kakve sumnje u prikladnost Fonda za vaše potrebe, trebali biste potražiti odgovarajući stručni savjet. Detalji o učestalosti trgovanja mogu se pronaći pod "Što je ovaj proizvod?". Možda ćete dobiti manje od očekivanog ako unovčite ranije od RHP-a. RHP je procjena i ne smije se uzimati kao jamstvo ili pokazatelj budućih performansi, prinosa ili razine rizika. Molimo pogledajte odjeljak "Koji su troškovi?" za detalje o eventualnim naknadama za izlazak.

Kako se mogu žaliti?

Ako niste potpuno zadovoljni bilo kojim aspektom usluge koju ste primili i želite se žaliti, detalji o našem postupku rješavanja pritužbi dostupni su na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Dodatno, možete pisati i Timu za usluge investitora, u BlackRockovom britanskom registriranom uredu, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL ili im poslati e-mail na enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Ostale relevantne informacije

Najnovija verzija ovog dokumenta, prethodni scenarij uspješnosti Fonda, najnovije godišnje izvješće i polugodišnje izvješće te sve dodatne informacije izdane dioničarima mogu se dobiti besplatno, na engleskom jeziku, od www.blackrock.com ili pozivom Timu za usluge investitora na +353 1 612 3394 ili od vašeg brokera, financijskog savjetnika ili distributera. Nema dovoljno podataka da bi se pružila korisna indikacija prošlih rezultata.

Referentne vrijednosti navedene ovdje predstavljaju intelektualno vlasništvo pružatelja indeksa. Proizvod nije sponzoriran niti podržan od strane pružatelja indeksa. Molimo pogledajte prospekt proizvoda i/ili www.blackrock.com za potpunu napomenu.

Politika naknada upravljačke tvrtke, koja opisuje kako se određuju i dodjeljuju naknade i beneficije, kao i pripadajuće upravljačke aranžmane, dostupna je www.blackrock.com/remunerationpolicy ili na zahtjev u registriranom uredu upravitelja.