

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap ved dette produktet, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

iShares \$ TIPS UCITS ETF ("Fondet"), **USD Accu** ("Aksjeklassen"), ISIN: **IE00B1FZSC47**, er autorisert i Irland og produsert av BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Forvalteren") som er en del av BlackRock, Inc-gruppen.

Forvalteren er autorisert i Irland og regulert av Sentralbanken i Irland ("CBI"), og CBI har ansvar for å føre tilsyn med forvalteren i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Mer informasjon er tilgjengelig på **www.blackrock.com** eller ved å ringe **+49 (0) 89 42729 5858**. Dette dokumentet er datert 07. juni 2024.

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et underfond av iShares II plc, et paraplyelskap registrert i Irland, autorisert av Sentralbanken i Irland som en Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities ("UCITS"). Fondet er et UCITS børsnotert fond, en UCITS ETF.

Løpetid: Fondet har ikke en fast eksistens- eller forløpsperiode, men under visse omstendigheter, som beskrevet i fondets prospekt, kan fondet ensidig avsluttes etter skriftlig varsel til enhetseiere, forutsatt at fondets prospekt og gjeldende regulering overholdes.

Målsettinger

- Aksjeklassen er en aksjeklasse i et fond som har som mål å oppnå avkastning på investeringen din, gjennom en kombinasjon av kapitalvekst og inntekt på fondets eiendeler, noe som reflekterer avkastningen til Bloomberg US Government Inflation-Linked Bond Index, fondets referanseindeks (indeks).
- Aksjeklassen, via fondet, forvaltes passivt og har som mål å investere så langt det er mulig og praktisk mulig i rentepapirer (FI) (som obligasjoner) som utgjør indeksen.
- Indeksen måler utviklingen til det amerikanske statskassens inflasjonsbeskyttede obligasjonsmarked (US TIPS). Den består av inflasjonstilknyttede obligasjoner utstedt av det amerikanske finansdepartementet. Inflasjonsbundne obligasjoner har en hovedverdi som er beskyttet mot inflasjon. Obligasjonene vil være denominert i amerikanske dollar og betale kupong (dvs. renter) og hovedstol i amerikanske dollar. Obligasjonene vil, på tidspunktet for inkludering i indeksen, være investment grade (dvs. oppfylle et spesifisert kredittverdighetsnivå) så lenge USA opprettholder sin investment grade kredittvurdering. Indeksen inkluderer kun kapitalindekserte obligasjoner med en gjenværende løpetid (dvs. perioden til tilbakebetaling) på ett år eller mer, og et minimumsbeløp på 500 millioner amerikanske dollar.
- Fondet bruker optimaliseringsteknikker for å oppnå en tilsvarende avkastning som indeksen. Disse kan inkludere strategisk utvalg av visse verdipapirer som utgjør indeksen, eller andre FI-verdipapirer som gir tilsvarende ytelse som enkelte bestanddeler av verdipapirene. Disse kan også inkludere bruk av finansielle derivatinstrumenter (FDI) (dvs. investeringer hvis priser er basert på ett eller flere underliggende eiendeler).
- Fondet kan også drive med kortsiktig sikret utlån av sine investeringer til visse kvalifiserte tredjeparter for å generere ekstra inntekter som dekker fondets kostnader.
- Prisen på rentepapirer kan påvirkes av endrede renter, som igjen kan påvirke verdien av investeringen din. Prisene på rentepapirer beveger seg omvendt i forhold til rentene. Derfor kan markedsverdien på rentepapirer synke etter hvert som renten øker. Kredittvurderingen til en utstedende enhet vil vanligvis påvirke avkastningen som kan oppnås på rentepapirer; Jo bedre kredittvurdering, desto lavere avkastning.
- Forholdet mellom avkastningen på investeringen din, hvordan den påvirkes og perioden du holder investeringen i, vurderes nedenfor (se «Hvor lenge bør jeg holde den, og kan jeg ta ut pengene mine tidlig?»).
- Depotmottakeren for fondet er The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin-filialen.
- Ytterligere informasjon om fondet kan finnes i den siste årsrapporten og halvårsrapportene til iShares II plc. Disse dokumentene er tilgjengelige gratis på engelsk og enkelte andre språk. Disse finnes, sammen med annen (praktisk) informasjon, inkludert priser på enheter, på iShares sin nettside på: www.ishares.com eller ved å ringe +44 (0)845 357 7000.
- Aksjene dine vil være akkumulerende aksjer (dvs. inntekt reinvesteres i verdien).
- Aksjene dine vil være denominert i amerikanske dollar, fondets basisvaluta.
- Aksjene er notert og handles på ulike børser. Under normale omstendigheter kan kun autoriserte deltakere kjøpe og selge deler direkte med fondet. Investører som ikke er autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan vanligvis kun kjøpe eller selge aksjene på andremarkedet (f.eks. via en megler på en børs) til den daværende markedsprisen. Verdien av aksjene er relatert til verdien av fondets underliggende eiendeler, minus kostnader (se "Hva er kostnadene?" nedenfor). Markedsprisen på aksjer som handles i sekundærmarkedet kan avvike fra verdien av aksjene. Indikativ netto eiendelsverdi publiseres på relevante børsers nettsider.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor: Fondet er ment for privatinvestorer med mulighet til å bære tap opp til det beløpet som er investert i fondet (se «Hvor lenge bør jeg holde det og kan jeg ta ut pengene mine tidlig?»).

Forsikringsfordeler: Fondet tilbyr ingen forsikringsfordeler.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator

Lavere risiko
risiko

Høyere

1	2	3	4	5	6	7
 Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du tjener inn på et tidlig tidspunkt, og du kan få mindre tilbake.						

- Den oppsummerende risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet taper penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke kan betale deg.
- Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en middels lavrisikoklasse. Denne klassifiseringen vurderer potensielle tap fra fremtidig avkastning på et middels lavt nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke verdien av investeringen din. Denne klassifiseringen er ikke garantert og kan endre seg over tid og er kanskje ikke en pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil. Den laveste kategorien betyr ikke risikofri.
- **Vær oppmerksom på valutarisiko.** Hvis du mottar betalinger i en valuta som er annerledes enn produktets basisvaluta, avhenger den endelige avkastningen du får av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke med i indikatoren vist ovenfor.
- Vennligst se produktets prospekt for detaljer om andre vesentlig relevante risikoer som kan gjelde for dette produktet.
- Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan miste deler eller hele investeringen din. • Hvis produktet ikke kan betale deg det du har til gode, kan du miste hele investeringen din.

Ytelsesscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får ut av dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner basert på den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet, som kan inkludere input fra referansepunkter / proxyer, over de siste ti årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 3 år		Eksempel på investering: 10 000 USD	
Scenarier		Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 3 år
Minimum	Det finnes ingen minimumsgaranti for avkastning. Du kan miste hele investeringen din.		
Stress*	Hva du kan få tilbake etter kostnadene	8 510 USD	7 250 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-14,9 %	-10,1 %
Ugunstig**	Hva du kan få tilbake etter kostnadene	8 730 USD	9 060 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-12,7 %	-3,2 %
Moderat***	Hva du kan få tilbake etter kostnadene	10 210 USD	10 610 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2,1%	2,0%
Fordelaktig****	Hva du kan få tilbake etter kostnadene	11 130 USD	12 830 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11,3%	8,6%

* Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

** Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeksen eller proxyen mellom desember 2021 og desember 2023.

Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeksen eller proxyen mellom januar 2016 og januar 2019.

Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeksen eller proxyen mellom november 2018 og november 2021.

Hva skjer hvis BlackRock Asset Management Ireland Limited ikke klarer å betale ut?

Fondets eiendeler oppbevares trygt av dets depot, The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch ("Depositaret"). Ved forvalterens insolvens vil ikke fondets eiendeler i depotets oppbevaring bli påvirket. Men dersom depotet blir insolvent, eller noen handler på dets vegne, kan fondet lide økonomisk tap. Denne risikoen reduseres imidlertid til en viss grad av at depotet er pålagt ved lov og regulering å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotet vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap som oppstår som følge av blant annet dets uaktsomhet, svindel eller forsettlig unnlatelse av å oppfylle sine forpliktelser (med visse begrensninger). Som aksjonær i fondet vil du ikke kunne fremme krav til UK Financial Services Compensation Scheme eller andre ordninger om fondet dersom fondet ikke kan utbetale det.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve andre kostnader. Hvis ja, vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid: Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
 - For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenariet.
- 10 000 USD er investert.

	Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du slutter etter 3 år
Totale kostnader	10 USD	33 USD
Årlig kostnadspåvirkning (*)	0.1%	0.1%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser den at hvis du går ut på anbefalt holdingsperiode, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 2,1 % før kostnader og 2,0 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de tilbyr deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inn-	Hvis du slutter etter ett år
Utgangskostnader	Vi tar ikke utgangsgebyr. ¹

Løpende kostnader som tas hvert år

Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader 0,10 % av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på en kombinasjon av estimerte 10 USD og faktiske kostnader det siste året. Eventuelle underliggende produktkostnader er inkludert her med unntak av transaksjonskostnader som vil være inkludert nedenfor under 'Transaksjon

kostnader'.

Transaksjonskostnader 0,00 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene på 0 USD når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.

Tilfeldige kostnader påtatt under spesifikke forhold

Ytelseshonorarer Det er ingen ytelsesavgift for dette produktet.

¹ Gjelder ikke for investorer i sekundærmarkedet. Investorer som handler via børs må betale gebyrer som blir belastet av aksjemeglere. Slike gebyrer kan oppnås på børsen hvor aksjene er notert og handlet, eller fra aksjemeglere. Autoriserte deltakere som har direkte kontakt med fondet eller forvaltningsselskapet vil betale tilhørende transaksjonskostnader.

Hvor lenge bør jeg holde den, og kan jeg ta ut penger tidlig? Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Den anbefalte beholdningsperioden (RHP) er beregnet i tråd med fondets investeringsstrategi og tidsrammen der det forventes å være mulig å oppnå fondets investeringsmål. Enhver investering bør vurderes i forhold til dine spesifikke investeringsbehov og risikovillighet. BlackRock har ikke vurdert om denne investeringen er egnet eller passende for dine personlige omstendigheter. Hvis du er i tvil om fondets egnethet for dine behov, bør du søke passende profesjonell rådgivning. Detaljer om handelsfrekvens finnes under "Hva er dette produktet?". Du kan motta mindre enn forventet hvis du innløser tidligere enn RHP. RHP er et estimat og må ikke tas som en garanti eller en indikasjon på fremtidig ytelse, avkastning eller risikonivåer. Se seksjonen «Hva er kostnadene?» for detaljer om eventuelle utgangsgebyrer.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ikke er helt fornøyd med noen del av tjenesten du har mottatt og ønsker å klage, er detaljer om vår klagehåndteringsprosess tilgjengelig på www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. I tillegg kan du også skrive til Investor Services Team, på BlackRocks registrerte kontor i Storbritannia, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, eller sende e-post til dem på enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Annen relevant informasjon

Den nyeste versjonen av dette dokumentet, 10 års tidligere resultater for fondet, tidligere resultatscenario for fondet, siste årsrapport og halvårsrapport og eventuell tilleggsinformasjon utstedt til aksjonærene kan fås gratis, på engelsk, fra www.blackrock.com eller ved å ringe Investor Services Team på +353 1 612 3394 eller fra din megler. Finansrådgiver eller distributør.

Referansene(ne) som refereres her, er immaterielle rettigheter til indeksleverandøren(e). Produktet er ikke sponset eller godkjent av indeksleverandøren(e). Vennligst se produktets prospekt og/eller www.blackrock.com for full ansvarsfraskrivelse.

Forvaltningsselskapets godtgjørelsespolicy, som beskriver hvordan godtgjørelse og fordeler fastsettes og tildeles, samt de tilhørende styringsordningene, er tilgjengelig på www.blackrock.com/Remunerationpolicy eller på forespørsel fra forvalterens registrerte kontor.