

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pagal įstatymus ši informacija yra privaloma, kad padėtų jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius bei padėti palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

"iShares \$ TIPS UCITS ETF" (toliau – "Fondas"), **"USD Accu"** ("Akcijų klasė"), ISIN: **IE00B1FZSC47**, yra įgaliota Airijoje ir gaminama "BlackRock Asset Management Ireland Limited" (toliau – "Valdytojas"), kuri yra "BlackRock, Inc" grupės dalis.

Valdytojas yra įgaliotas Airijoje ir reguliuojamas Airijos centrinio banko (toliau – CBI), o CBI yra atsakingas už valdytojo priežiūrą, susijusią su šiuo pagrindinės informacijos dokumentu.

Daugiau informacijos galima gauti www.blackrock.com arba paskambinus telefonu **+49 (0) 89 42729 5858**. Šis dokumentas datuotas 2024 m. birželio 7 d.

Kas yra šis produktas?

Tipas: Fondas yra Airijoje įsteigtos skėtinės bendrovės "iShares II plc", kuriai Central Bank of Ireland suteikė leidimą kaip kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektas (KIPVPS), subfondas. Fondas yra KIPVPS biržoje prekiaujamas fondas, KIPVPS ETF.

Terminas: Fondas neturi nustatyto egzistavimo termino ar termino, tačiau tam tikromis aplinkybėmis, kaip aprašyta Fondo prospekte, Fondas gali būti vienašališkai nutrauktas raštu pranešus investicinių vienetų savininkams, laikantis Fondo prospekto ir galiojančių teisės aktų.

Tikslai

- Akcijų klasė yra Fondo akcių klasė, kuria siekiama pasiekti investicijų grąžą, derinant kapitalo augimą ir pajamas iš Fondo turto, kuris atspindi Bloomberg JAV vyriausybės su infliacija susietų obligacijų indekso, Fondo lyginamojo indekso (Indekso) grąžą.
- Akcių klasė per Fondą yra pasyviai valdoma ir siekia kiek įmanoma ir praktiškai investuoti į fiksuotų pajamų (FI) vertybinius popierius (pvz., obligacijas), kurie sudaro indeksą.
- Indeksas matuoja Jungtinių Amerikos Valstijų išdo nuo infliacijos apsaugotų obligacijų rinkos (US TIPS) rezultatus. Ją sudaro su infliacija susietos obligacijos, kurias išleido JAV išdas. Su infliacija susietų obligacijų pagrindinė vertė yra apsaugota nuo infliacijos. Obligacijos bus išreikštos JAV doleriais, o kuponas (t. y. palūkanos) ir pagrindinė suma bus mokama JAV doleriais. Įtraukimo į indeksą metu obligacijos bus investicinio reitingo (t. y. atitiks nustatytą kreditingumo lygį) tol, kol Jungtinės Amerikos Valstijos išlaikys savo investicinio reitingo kredito reitingą. Į indeksą įtraukiamos tik kapitalu indeksuotos obligacijos, kurių likęs terminas (t. y. laikotarpis iki grąžinimo) yra vieneri metai ar ilgesnis, o minimali neapmokėta suma yra 500 mln.
- Fondas naudoja optimizavimo metodus, kad pasiektų panašią grąžą kaip ir jo indeksas. Tai gali būti tam tikrų vertybinių popierių, sudarančių indeksą, arba kitų finansinių vertybinių popierių, kurių rezultatai yra panašūs į tam tikrų sudedamųjų vertybinių popierių, strateginę atranką. Tai taip pat gali apimti išvestinių finansinių priemonių (TUI) naudojimą (t. y. investicijas, kurių kainos grindžiamos vienu ar keliais pagrindiniais turtais).
- Fondas taip pat gali užsiimti trumpalaikiu užtikrintu vertybinių popierių skolinimu tam tikroms reikalavimus atitinkančioms trečiosioms šalims, kad gautų papildomų pajamų Fondo išlaidoms kompensuoti.
- Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainai įtakos gali turėti besikeičiančios palūkanų normos, o tai savo ruožtu gali turėti įtakos jūsų investicijos vertei. Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainos kinta atvirkščiai palūkanų normoms. Todėl fiksuotų pajamų vertybinių popierių rinkos vertė gali sumažėti didėjant palūkanų normoms. Emitento kredito reitingas paprastai turės įtakos pajamingumui, kurį galima uždirbti iš fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių; Kuo geresnis kredito reitingas, tuo mažesnis pajamingumas.
- Ryšys tarp jūsų investicijų grąžos, jos poveikio ir laikotarpio, kurį laikote investiciją, nagrinėjamas toliau (žr. "Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu anksčiau išimti pinigus?").
- Fondo depozitoriumas yra The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublino filialas.
- Daugiau informacijos apie fondą galima gauti naujausioje "iShares II plc" metinėje ataskaitoje ir pusmečio ataskaitose. Šie dokumentai yra nemokamai prieinami anglų ir tam tikromis kitomis kalbomis. Juos kartu su kita (praktine) informacija, įskaitant vienetų kainas, galima rasti "iShares" svetainėje adresu: www.ishares.com arba paskambinus telefonu +44 (0)845 357 7000.
- Jūsų akcijos bus kaupiamos akcijos (t. y. pajamos bus įtrauktos į jų vertę).
- Jūsų akcijos bus išreikštos JAV doleriais, pagrindine Fondo valiuta.
- Akcijos kotiruojamos ir prekiaujama įvairiose vertybinių popierių biržose. Įprastomis aplinkybėmis tik įgalioti dalyviai gali pirkti ir parduoti akcijas tiesiogiai Fonde. Investuotojai, kurie nėra įgalioti dalyviai (pvz., tam tikros finansų įstaigos), paprastai gali pirkti arba parduoti akcijas tik antrinėje rinkoje (pvz., per biržos brokerį) tuo metu vyraujančia rinkos kaina. Akcijų vertė yra susijusi su Fondo pagrindinio turto verte, atėmus išlaidas (žr. toliau "Kokios yra išlaidos?"). Vyraujanti rinkos kaina, kuria akcijomis prekiaujama antrinėje rinkoje, gali skirtis nuo Akcijų vertės. Orientacinė grynoji turto vertė skelbiama atitinkamose vertybinių popierių biržų interneto svetainėse.

Numatytas mažmeninis investuotojas: Fondas skirtas mažmeniniams investuotojams, galintiems padengti nuostolius iki į Fondą investuotos sumos (žr. "Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu anksčiau išimti pinigus?").

Draudimo išmokos: Fondas nesūlo jokių draudimo išmokų.

Kokia rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

Rizikos rodiklis

Mažesnė rizika

Didesnė

1	2	3	4	5	6	7
 Rizikos rodiklis daro prielaidą, kad produktą laikote 3 metus. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei pinigus įnešate ankstyvoje stadijoje ir galite atgauti mažiau.						

- Apibendrintas rizikos rodiklis yra šio produkto rizikos lygio vadovas, palyginti su kitais produktais. Tai parodo, kokia tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl rinkų pokyčių arba dėl to, kad negalime jums sumokėti.
- Šį produktą priskyrėme 3 iš 7, o tai yra vidutinės mažos rizikos klasė. Pagal šią klasifikaciją galimi nuostoliai dėl būsimų rezultatų vertinami vidutiniškai žemai, o prastos rinkos sąlygos gali turėti įtakos jūsų investicijos vertei. Ši klasifikacija nėra garantuota, laikui bėgant gali keistis ir gali būti nepatikimas būsimos Fondo rizikos pobūdžio rodiklis. Žemiausia kategorija nereiškia nerizikingos.
- **Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką.** Jei mokėjimus gaunate valiuta, kuri skiriasi nuo produkto bazinės valiutos, galutinė grąža priklauso nuo abiejų valiutų keitimo kurso. Ši rizika neatsižvelgiama į aukščiau pateiktą rodiklį.
- Išsamią informaciją apie kitą reikšmingą riziką, kuri gali būti taikoma šiam produktui, rasite produkto prospekte.
- Šis produktas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.
- Jei produktas nesugebės sumokėti skolos, galite prarasti visas investicijas.

Veiklos scenarijai

Pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų, kurias mokate savo patarėjui ar platintojui. Skaičiuose neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių padėtį, o tai taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamajai sumai. Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai numatyti. Pateikti nepalankūs, vidutiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose naudojami blogiausi, vidutiniai ir geriausi produkto rezultatai, kurie gali apimti lyginamojo (-ių) indekso (-ų) / pakaitinio rodiklio duomenis, per pastaruosius dešimt metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis : 3 metai		Investicijos pavyzdys: 10 000 USD	
Scenarijai		Jei išeisite po 1 metų	Jei išeisite po 3 metų
Minimalus	Minimalios garantuotos grąžos nėra. Galite prarasti kai kuriuos arba visas jūsų investicijas.		
Stresas*	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	8 510 JAV dolerių	7 250 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-14,9 proc.	-10,1%
Nepalanki**	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	8 730 JAV dolerių	9 060 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-12,7 proc.	-3,2%
Vidutinis***	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	10 210 JAV dolerių	10 610 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	2,1%	2,0%
Palankus****	Ką galite susigrąžinti po išlaidų	11 130 JAV dolerių	12 830 JAV dolerių
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	11,3%	8,6%

* Nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus parodo, ką galite gauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis.

** Tokio tipo scenarijus įvyko investicijai į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) indeksą (-us) arba pakaitinį rodiklį nuo 2021 m. gruodžio iki 2023 m. gruodžio mėn.

Tokio tipo scenarijus buvo taikomas investicijoms į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) indeksą (-us) arba pakaitinį rodiklį nuo 2016 m. sausio iki 2019 m. sausio mėn.

Tokio tipo scenarijus buvo taikomas investicijai į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) indeksą (-us) arba pakaitinį rodiklį nuo 2018 m. lapkričio iki 2021 m. lapkričio mėn.

Kas atsitiks, jei "BlackRock Asset Management Ireland Limited" negalės išmokėti?

Fondo turtą saugo jo depozitoriumas The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublino filialas (toliau – depozitoriumas). Valdytojo nemokumo atveju depozitoriumo saugomas Fondo turtas nebus paveiktas. Tačiau depozitoriumo ar jo vardu veikiančio asmens nemokumo atveju Fondas gali patirti finansinių nuostolių. Tačiau šią riziką tam tikru mastu sumažina tai, kad depozitoriumas pagal įstatymus ir kitus teisės aktus privalo atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Depozitoriumas taip pat atsako Fondui ir investuotojams už bet kokius nuostolius, atsiradusius, be kita ko, dėl jo aplaidumo, sukčiavimo ar tyčinio netinkamo įsipareigojimų vykdymo (su tam tikrais apribojimais). Kaip Fondo akcininkas negalėtumėte pateikti pretenzijų Jungtinės Karalystės finansinių paslaugų kompensavimo sistemai ar bet kuriai kitai Fondo sistemai, jei Fondas negalėtų išmokėti.

Kokios išlaidos?

Asmuo, konsultuojantis ar parduodantis jums šį produktą, gali imti kitas išlaidas. Jei taip, šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir kaip jos veikia jūsų investicijas.

Išlaidos laikui bėgant: lentelėse pateikiamos sumos, kurios paimamos iš jūsų investicijos įvairių tipų išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai produktas veikia. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos investavimo sumos pavyzdžiu ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Mes padarėme prielaidą:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža).
- Kitais laikymo laikotarpiais darėme prielaidą, kad produkto rezultatai yra tokie, kaip parodyta pagal nuosaikų scenarijų.
- Investuojama 10 000 USD.

	Jei išeinate po 1 metų	Jei išeinate po 3 metų
Iš viso išlaidų	10 JAV dolerių	33 JAV dolerių
Metinių išlaidų poveikis (*)	0.1%	0.1%

(*) Tai iliustruoja, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, ji rodo, kad jei pasitrauksite per rekomenduojamą laikymo laikotarpį, prognozuojama, kad vidutinė metinė grąža bus 2,1 % prieš išlaidas ir 2,0 % atskaičius išlaidas. Dalį išlaidų galime pasidalinti su asmeniu, parduodančiu jums produktą, kad padengtume jums teikiamas paslaugas. Jie jus informuos apie sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienartinės įėjimo išlaidos	Jei išeisite po 1 metų
-----------------------------	------------------------

Įrašas Dėl bylinėjimosi išlaidų mokesčio. ¹	-	Mes neimame įėjimo
--	---	--------------------

Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame išėjimo mokesčio. ¹	-
-----------------------	--	---

Kasmet patiriamos einamosios išlaidos

Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0,10% jūsų investicijų vertės per metus. Tai pagrįsta apskaičiuotų 10 USD ir faktinių išlaidų duomenimis per pastaruosius metus. Čia įtraukiamos visos pagrindinės produkto išlaidos išskyrus sandorio išlaidas, kurios būtų įtrauktos toliau skirsnyje "Sandorio išlaidos".
--	--

Sandorių išlaidos	0,00% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra išlaidų, patirtų 0 USD, kai perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, įvertinimas. Faktinė suma bus skiriasi priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.
-------------------	--

Sandorių išlaidos	0,00% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra išlaidų, patirtų 0 USD, kai perkame ir parduodame pagrindines investicijas į produktą, įvertinimas. Faktinė suma bus skiriasi priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.
-------------------	--

Atsitiktinės išlaidos, patirtos konkrečiomis sąlygomis

Veiklos mokesčiai	Už šį produktą nėra taikomas našumo mokestis.	-
-------------------	---	---

¹Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, prekiaujantys per vertybinių popierių biržas, mokės akcijų brokerių taikomus mokesčius. Tokius mokesčius galima gauti biržose, kuriose akcijos yra listinguojamos ir prekiaujama, arba iš vertybinių popierių brokerių. Įgalinti dalyviai, tiesiogiai dirbantys su Fondu ar Valdymo įmone, apmokės susijusias sandorio išlaidas.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau? Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis (RHP) apskaičiuotas atsižvelgiant į Fondo investavimo strategiją ir laikotarpį, per kurį tikimasi, kad bus galima pasiekti Fondo investavimo tikslą. Bet kokia investicija turėtų būti vertinama atsižvelgiant į jūsų konkrečius investavimo poreikius ir rizikos apetitą. "BlackRock" nesvarstė šios investicijos tinkamumo ar tinkamumo jūsų asmeninėms aplinkybėms. Jei abejojate dėl Fondo tinkamumo jūsų poreikiams, turėtumėte kreiptis į atitinkamą specialistą. Išsamią informaciją apie prekybos dažnumą galite rasti skiltyje "Kas yra šis produktas?". Galite gauti mažiau nei tikėtotės, jei pinigus išgryninsite anksčiau nei RHP. RHP yra įvertinimas ir negali būti laikomas būsimų rezultatų, grąžos ar rizikos lygio garantija ar nuoroda. Išsamią informaciją apie pasitraukimo mokesčius rasite skyriuje "Kokios yra išlaidos?"

Kaip galiu pateikti skundą?

Jei nesate visiškai patenkinti bet kuriuo gautos paslaugos aspektu ir norite pateikti skundą, išsamią informaciją apie mūsų skundų nagrinėjimo procesą rasite adresu www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Be to, taip pat galite parašyti investuotojų aptarnavimo komandai, adresu "BlackRock" registruota buveinė Jungtinėje Karalystėje, 12 Throgmorton Avenue, Londonas, EC2N 2DL arba el. paštu enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Kita svarbi informacija

Naujausią šio dokumento versiją, 10 metų ankstesnius Fondo veiklos rezultatus, ankstesnį Fondo veiklos rezultatų scenarijų, naujausią metinį pranešimą ir pusmečio ataskaitą bei bet kokią papildomą informaciją akcininkams galite nemokamai gauti anglų kalba iš www.blackrock.com arba paskambinę į Investuotojų aptarnavimo komandą telefonu +353 1 612 3394 arba iš savo brokerio, finansų patarėjas arba platintojas.

Čia nurodytas (-i) lyginamasis (-ieji) indeksas (-ai) yra indekso teikėjo (-ų) intelektinė nuosavybė. Produkto neremia ir nepatvirtina indekso teikėjas (-ai). Prašome peržiūrėti produkto prospektą ir (arba) www.blackrock.com išsamų (-us) atsakomybės atsisakymą (-us).

Valdymo įmonės atlygio politika, kurioje aprašoma, kaip nustatomas ir skiriamas atlygis ir išmokos, ir su tuo susijusi valdymo tvarka, pateikiama www.blackrock.com/Remunerationpolicy arba paprašius Valdytojo registruotoje buveinėje.