

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 \$ Treasury Bond UCITS ETF ("Fond"), USD Dist ("Trieda akcií"), ISIN: **IE00BK95B138**, 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

- Trieda akcií je triedou akcií Fondu, ktorá si kladie za cieľ dosiahnuť návratnosť vašej investície kombináciou kapitálového rastu a príjmu z aktív fondu, čo odráža výnos indexu ICE U.S. Treasury Core Bond Index, referenčného indexu fondu ("Index").
- Trieda akcií je prostredníctvom fondu pasívne spravovaná a snaží sa investovať čo najviac a uskutočniteľne do cenných papierov s pevným výnosom (FI) (ako sú dlhopisy), ktoré tvoria index.
- Index ponúka expozíciu voči dlhopisom denominovaným v amerických dolároch, ktoré vydáva americké ministerstvo financií s zostávajúcou splatnosťou (t. j. čas od vydania do ich splatnosti) väčšou alebo rovnou jednému roku k dátumu rebalansovania indexu a minimálnou nesplatenou sumou 300 miliónov dolárov. Cenné papiere s pevným výnosom budú vyplácať príjem podľa pevnej úrokovej sadzby. Index neuplatňuje požiadavku na kreditné hodnotenie, ale cenné papiere s pevným výnosom budú mať bonitu zodpovedajúcu americkému ministerstvu financií.
- Fond používa optimalizačné techniky na dosiahnutie podobného výnosu indexu. Tieto techniky môžu zahŕňať strategický výber určitých cenných papierov, ktoré tvoria Index, alebo iných cenných papierov, ktoré poskytujú podobný výkon ako určité zložky cenných papierov. Tieto môžu zahŕňať aj využívanie finančných derivátových nástrojov (FDI) (t. j. investície, ktorých ceny sú založené na jednom alebo viacerých podkladových aktívach). FDI môžu byť použité na účely priamych investícií.
- Fond môže tiež poskytovať krátkodobé zabezpečené požičiavanie svojich investícií určitým oprávneným tretím stranám, aby generoval dodatočný príjem na pokrytie nákladov fondu.
- Cena cenných papierov s pevným výnosom môže byť ovplyvnená meniacimi sa úrokovými sadzbami, čo môže následne ovplyvniť hodnotu vašej investície. Ceny cenných papierov s pevným výnosom sa pohybujú nepriamo k úrokovým sadzbám. Preto sa tržová hodnota cenných papierov s pevným výnosom môže znižovať so zvyšovaním úrokových sadzieb. Kreditné hodnotenie emitenta zvyčajne ovplyvňuje výnos, ktorý možno dosiahnuť na cenných papieroch s pevným výnosom; Čím lepšie je kreditné hodnotenie, tým nižší je výnos.
- 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 polročne).
- Vaše akcie budú denominované v amerických dolároch, základnej mene fondu.
- 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 tržovú cenu. Hodnota akcií súvisí s hodnotou podkladových aktív fondu, po znížení nákladov (pozri "Aké sú náklady?" nižšie). Prevládajúca tržová cena, 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 poistné 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 3 roky. 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 klasifikovali ako 3 zo 7, čo je stredne nízkoriziková trieda. Táto klasifikácia hodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti na stredne nízkej 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: 3 roky		Príklad investície: 10 000 USD	
Scenár		Ak odídete po roku	Ak odídete po 3 rokoch
Minimum	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžeš niečo stratiť alebo	Všetka vaša investícia.	
Stres*	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	8 420 USD	8 040 USD
	Priemerný ročný výnos	-15,8 %	-7,0 %
Nepriaznivé**	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	8 590 USD	8 320 USD
	Priemerný ročný výnos	-14,1 %	-6,0 %
Stredný***	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	10 070 USD	10 510 USD
	Priemerný ročný výnos	0,7%	1,7%
Priaznivé****	Co by ste mohli získať späť po nákladoch	11 420 USD	11 970 USD
	Priemerný ročný výnos	14,2%	6,2%

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

** Takýto scenár nastal pri investícii do produktu a/alebo benchmarku alebo proxy medzi októbrom 2020 a októbrom 2023.

Takýto scenár nastal pri investícii do produktu a/alebo benchmarku alebo proxy medzi októbrom 2014 a októbrom 2017.

Takýto scenár nastal pri investícii do produktu a/alebo benchmarku alebo proxy medzi marcom 2017 a marcom 2020.

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 3 rokoch
Celkové náklady	7 USD	22 USD
Ročný dopad nákladov (*)	0.1%	0.1%

(*) To ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas držby. Napríklad ukazuje, že ak vystúpíte v odporúčanom období držby, priemerný ročný výnos je odhadovaný na 1,8 % pred nákladmi a 1,7 % 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 0,00 % hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad nákladov vzniknutých 0 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.

¹ Nevzťahuje 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: 3 roky

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, 4 roky 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 prideliť odmeňovanie a benefity, ako aj súvisiace riadiace usporiadania, je dostupná www.blackrock.com/remunerationpolicy alebo na požiadanie v registrovanej kancelárii manažéra.