

Purpose

This document provides you with key information about this investment product. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature, risks, costs, potential gains and losses of this product and to help you compare it with other products.

Product

iShares EUR Cash UCITS ETF (the "Fund"), **EUR Accu** (the "Share Class"), ISIN: **IE000JJPY166**, is authorised in Ireland and manufactured by BlackRock Asset Management Ireland Limited (the "Manager") which is part of the BlackRock, Inc group.

The Manager is authorised in Ireland and regulated by the Central Bank of Ireland (the "CBI") and the CBI is responsible for supervising the Manager in relation to this Key Information Document.

More information is available at www.blackrock.com or by calling **+49 (0) 89 42729 5858**. This document is dated 26 November 2024.

What is this product?

Type: The Fund is a sub-fund of iShares III plc, an umbrella company incorporated in Ireland, authorised by the Central Bank of Ireland as a Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities ("UCITS"). The Fund is a UCITS exchange-traded fund, a UCITS ETF.

Term: The Fund does not have a fixed term of existence or maturity period but in certain circumstances, as described in the Fund prospectus, the Fund may be unilaterally terminated following written notice to unitholders subject to compliance with the Fund prospectus and applicable regulation.

Objectives

- The Fund aims to provide a return in line with money market rates. This aim is consistent with maintaining capital and ensuring its underlying assets can easily be bought or sold in the market (in normal market conditions). Money invested in the Fund is not protected or guaranteed.
- The Fund will do this by maintaining a portfolio of high credit quality (according to the Investment Manager's assessment of credit worthiness) fixed income securities (such as bonds) and money market instruments (i.e. debt securities with short term maturities) such as securities, instruments and obligations that may be available in the relevant markets (both within and outside the Eurozone). It may also invest in cash and in deposits with credit institutions (e.g. banks) and in units of other short term money market funds.
- The Fund will take into account environment, social and governance criteria when selecting investments as disclosed in the prospectus. The Fund's assets may be issued or guaranteed by the governments of member states of the European Union (whether or not participating in EMU) or other sovereign governments, government agencies, companies and supranationals (e.g. the International Bank for Reconstruction and Development) and shall always be denominated in Euro.
- The Fund will limit its investment to assets which have 397 days or less remaining until the full principal must be repaid. At least 7.5% of the Fund's assets will be daily maturing and at least 15% of the Fund's assets will be weekly maturing (provided that units or shares in other money market funds may be included in the weekly maturity assets, up to 7.5%, provided they can be redeemed and settled within five working days). The Fund will maintain a weighted average maturity of 60 days or less and a weighted average life of 120 days or less.
- The Fund is a "Short Term Variable NAV Money Market Fund" as defined by the EU Money Markets Funds Regulations. The Fund is actively managed. The investment manager has discretion to select the Fund's investments. The Euro Short-Term Rate (ESTR) should be used by investors to compare the performance of the Fund. The investments of this Fund are valued using the mark-to-market method (i.e. a valuation based on current market prices) where possible, and if not, the mark-to-model method (i.e. a valuation based on a financial model) is used. The NAV is calculated to four decimal places and forms the dealing NAV.
- The Fund may use financial derivative instruments (FDIs) (i.e. investments the prices of which are based on one or more underlying assets) for investment purposes, to achieve the investment objective of the Fund, and/or to reduce risk within the Fund's portfolio, reduce investment costs and generate additional income. The Fund may, via FDIs, generate varying amounts of market leverage (i.e. where the Fund gains market exposure in excess of the value of its assets).
- The price of fixed income securities may be affected by changing interest rates which in turn may affect the value of your investment. Fixed income securities prices move inversely to interest rates. Therefore, the market value of fixed income securities may decrease as interest rates increase. The credit rating of an issuing entity will generally affect the yield that can be earned on fixed income securities; the better the credit rating the smaller the yield.
- The return on your investment in the Fund is directly related to the value of the underlying assets of the Fund, less costs (see "What are the costs?" below).
- The relationship between the return on your investment, how it is impacted and the period for which you hold your investment is considered below (see "How long should I hold it, and can I take my money out early?").
- The depositary of the Fund is State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Further information about the Fund can be obtained from the latest annual report and half-yearly reports of iShares III plc. These documents are available free of charge in English and certain other languages. These can be found, along with other (practical) information, including prices of shares, on the BlackRock website at: www.blackrock.com or by calling the International Investor Servicing team on +44 (0)845 357 7000.
- Your shares will be accumulating shares (i.e. income will be included in their value).
- Your shares will be denominated in Euro, the Fund's base currency.
- The shares are listed and traded on various stock exchanges. In normal circumstances, only authorised participants may buy and sell shares directly with the Fund. Investors who are not authorised participants (e.g. select financial institutions) can generally only buy or sell the shares on the secondary market (e.g. via a broker on a stock exchange) at the then prevailing market price. The value of the shares are related to the value of the underlying assets of the Fund, less costs (see "What are the costs?" below). The prevailing market price at which the shares trade on the secondary market may deviate from the value of the Shares. Indicative net asset value is published on relevant stock exchanges websites.


Intended retail investor: The Fund is intended for retail investors with the ability to bear losses up to the amount invested in the Fund (see "How long should I hold it and can I take my money out early?").

Insurance benefits: The Fund does not offer any insurance benefits.

What are the risks and what could I get in return?

Risk Indicator



1	2	3	4	5	6	7
 The risk indicator assumes you keep the product for 1 year. The actual risk can vary significantly if you cash in at an early stage and you may get back less.						

- The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this product compared to other products. It shows how likely it is that the product will lose money because of movements in the markets or because we are not able to pay you.
- We have classified this product as 1 out of 7, which is the lowest risk class. This classification rates the potential losses from future performance at a very low level, and poor market conditions could affect the value of your investment. This classification is not guaranteed and may change over time and may not be a reliable indication of the future risk profile of the Fund. The lowest category does not mean risk free.
- **Be aware of currency risk.** If you receive payments in a currency that is different to the product's base currency, the final return you will get depends on the exchange rate between the two currencies. This risk is not considered in the indicator shown above.
- Please refer to the product's Prospectus for details of other materially relevant risks that may apply to this product.
- This product does not include any protection from future market performance so you could lose some or all of your investment.
- If the product is not able to pay you what is owed, you could lose your entire investment.

Performance Scenarios

The figures shown include all the costs of the product itself, but may not include all the costs that you pay to your advisor or distributor. The figures do not take into account your personal tax situation, which may also affect how much you get back. What you will get from this product depends on future market performance. Market developments in the future are uncertain and cannot be accurately predicted. The unfavourable, moderate, and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average, and best performance of the product, which may include input from benchmark(s) / proxy, over the last ten years. Markets could develop very differently in the future.

Recommended holding period : 1 year		Example Investment : EUR 10,000	
Scenarios		If you exit after 1 year	If you exit after 1 years
Minimum	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.		
Stress*	What you might get back after costs	8,320 EUR	8,320 EUR
	Average return each year	-16.8%	-16.8%
Unfavourable**	What you might get back after costs	8,320 EUR	8,320 EUR
	Average return each year	-16.8%	-16.8%
Moderate***	What you might get back after costs	9,950 EUR	9,950 EUR
	Average return each year	-0.5%	-0.5%
Favourable****	What you might get back after costs	10,390 EUR	10,390 EUR
	Average return each year	3.9%	3.9%

* The stress scenario shows what you might get back in extreme market circumstances.

** This type of scenario occurred for an investment in the product and/or benchmark(s) or proxy between August 2014 - August 2015.

*** This type of scenario occurred for an investment in the product and/or benchmark(s) or proxy between April 2017 - April 2018.

**** This type of scenario occurred for an investment in the product and/or benchmark(s) or proxy between August 2023 - August 2024.

What happens if BlackRock Asset Management Ireland Limited is unable to pay out?

The assets of the Fund are held in safekeeping by its depositary, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (the "Depositary"). In the event of the insolvency of the Manager, the Fund's assets in the safekeeping of the Depositary will not be affected. However, in the event of the Depositary's insolvency, or someone acting on its behalf, the Fund may suffer a financial loss. However, this risk is mitigated to a certain extent by the fact the Depositary is required by law and regulation to segregate its own assets from the assets of the Fund. The Depositary will also be liable to the Fund and the investors for any loss arising from, among other things, its negligence, fraud or intentional failure properly to fulfil its obligations (subject to certain limitations). As a shareholder of the Fund you would not be able to make a claim to the UK Financial Services Compensation Scheme or any other scheme about the Fund in the event that the Fund is unable to pay out.

What are the costs?

The person advising on or selling you this product may charge you other costs. If so, this person will provide you with information about these costs and how they affect your investment.

Costs over time: The tables show the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest and how long you hold the product. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- You would get back the amount that you invested (0 % annual return).
- EUR 10,000 is invested.

	If you exit after recommended holding period	If you exit after 1 years
Total costs	13 EUR	13 EUR
Cost impact (*)	0.1%	0.1%

(*) This illustrates the effect of costs over a holding period of less than one year. This percentage cannot be directly compared to the cost impact figures provided for other PRIIPs.

We may share part of the costs with the person selling you the product to cover the services they provide to you. They will inform you of the amount.

Composition of Costs

		If you exit after recommended holding period
One-off costs upon entry or exit		
Entry costs	We do not charge an entry fee. ¹	-
Exit costs	We do not charge an exit fee. ¹	-
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	0.10% of the value of your investment per year. This is based on estimated costs. Any underlying product costs are included here with the exception of transaction costs which would be included below under 'Transaction costs'.	10 EUR
Transaction costs	0.03% of the value of your investment per year. This is an estimate of the costs incurred when we buy and sell the underlying investments for the product. The actual amount will vary depending on how much we buy and sell.	3 EUR
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	There is no performance fee for this product.	-

¹Not applicable to secondary market investors. Investors dealing via stock exchanges will pay fees charged by stock brokers. Such charges can be obtained on exchanges where the shares are listed and traded, or from stock brokers. Authorised participants dealing directly with the Fund or the Management Company will pay related transaction costs.

How long should I hold it and can I take money out early? Recommended Holding Period: 1 year

The recommended holding period (RHP) has been calculated in line with the investment strategy of the Fund and the time frame in which it is expected that it will be possible to achieve the investment objective of the Fund. Any investment should be considered against your specific investment needs and appetite for risk. BlackRock has not considered the suitability or appropriateness of this investment for your personal circumstances. If you are in any doubt about the suitability of the Fund to your needs you should seek appropriate professional advice. Details of dealing frequency can be found under "What is this product?". You may receive less than expected if you cash in earlier than the RHP. The RHP is an estimate and must not be taken as a guarantee or an indication of future performance, return or risk levels. Please see the "What are the costs?" section for details of any exit fees.

How can I complain?

If you are not entirely satisfied with any aspect of the service you have received and you wish to complain, details of our complaints handling process are available at www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Additionally, you can also write to the Investor Services Team, at BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL or e-mail them at enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Other relevant information

The latest version of this document, previous performance scenario of the Fund, the latest annual report and half-yearly report and any additional information issued to shareholders can be obtained free of charge, in English, from www.blackrock.com or by calling the Investor Services Team on +353 1 612 3394 or from your broker, financial adviser or distributor. There is insufficient data to provide a useful indication of past performance.

The benchmark(s) referenced herein are the intellectual property of the index provider(s). The product is not sponsored or endorsed by the index provider(s). Please refer to the product's prospectus and/or www.blackrock.com for full disclaimer(s).

The Remuneration Policy of the Management Company, which describes how remuneration and benefits are determined and awarded, and the associated governance arrangements, is available at www.blackrock.com/Remunerationpolicy or on request from the registered office of the Manager.

Cel

Niniejszy dokument dostarcza Ci kluczowych informacji o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty tego produktu oraz pomóc Ci porównać go z innymi produktami.

Produkt

iShares EUR Cash UCITS ETF („Fundusz”), EUR Accu („Klasa akcji”), ISIN: IE000JJPY166, jest autoryzowany w Irlandii i produkowany przez BlackRock Asset Management Ireland Limited („Zarządzający”), który jest częścią grupy BlackRock, Inc.

Zarządzający jest upoważniony w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii („CBI”), a CBI odpowiada za nadzorowanie Zarządzającego w związku z niniejszym Dokumentem z kluczowymi informacjami.

Więcej informacji można uzyskać na stronie www.blackrock.com lub dzwoniąc pod numer +49 (0) 89 42729 5858. Niniejszy dokument nosi datę 26 listopada 2024 r.

Czym jest ten produkt?

Typ: Fundusz jest subfunduszem iShares III plc, spółki parasolowej zarejestrowanej w Irlandii, autoryzowanej przez Central Bank of Ireland jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe zbywalne („UCITS”). Fundusz jest funduszem typu ETF UCITS.

Okres: Fundusz nie ma ustalonego czasu istnienia ani okresu zapadalności, ale w pewnych okolicznościach, zgodnie z opisem w prospekcie Funduszu, Fundusz może zostać jednostronnie rozwiązany po uprzednim pisemnym powiadomieniu posiadaczy jednostek uczestnictwa, pod warunkiem przestrzegania prospektu Funduszu i obowiązujących przepisów.

Cele Fundusz

- ma na celu zapewnienie zwrotu zgodnego ze stopami rynku pieniężnego. Ten cel jest zgodny z utrzymaniem kapitału i zapewnieniem, że jego aktywa bazowe można łatwo kupić lub sprzedać na rynku (w normalnych warunkach rynkowych). Pieniądze zainwestowane w Fundusz nie są chronione ani gwarantowane.
- Fundusz będzie to robić poprzez utrzymywanie portfela papierów wartościowych o wysokiej jakości kredytowej (zgodnie z oceną zdolności kredytowej przez Investment Managera) o stałym dochodzie (takich jak obligacje) i instrumentów rynku pieniężnego (tj. papierów dłużnych o krótkoterminowych terminach zapadalności), takich jak papiery wartościowe, instrumenty i zobowiązania, które mogą być dostępne na odpowiednich rynkach (zarówno w strefie euro, jak i poza nią). Może również inwestować w gotówkę i depozyty w instytucjach kredytowych (np. bankach) oraz w jednostki innych krótkoterminowych funduszy rynku pieniężnego.
- Przy wyborze inwestycji Fundusz będzie brał pod uwagę kryteria dotyczące ochrony środowiska, kwestii społecznych i ładu korporacyjnego, zgodnie z informacjami ujawnionymi w prospekcie. Aktywa Funduszu mogą być emitowane lub gwarantowane przez rządy państw członkowskich Unii Europejskiej (niezależnie od tego, czy uczestniczą w UGW) lub inne suwerenne rządy, agencje rządowe, przedsiębiorstwa i organizacje ponadnarodowe (np. Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju) i zawsze będą denominowane w euro.
- Fundusz ograniczy swoją inwestycję do aktywów, którym pozostało 397 dni lub mniej do momentu spłaty całego kapitału. Co najmniej 7,5% aktywów Funduszu będzie podlegał dziennemu wykupowi, a co najmniej 15% aktywów Funduszu będzie podlegał tygodniowemu wykupowi (pod warunkiem, że jednostki lub udziały w innych funduszach rynku pieniężnego mogą być uwzględnione w aktywach o tygodniowym wykupie, do 7,5%, pod warunkiem, że mogą zostać wykupione i rozliczone w ciągu pięciu dni roboczych). Fundusz utrzyma ważoną średnią zapadalność wynoszącą 60 dni lub mniej i ważoną średnią długość życia wynoszącą 120 dni lub mniej.
- Fundusz jest „Short Term Variable NAV Money Market Fund” zgodnie z definicją zawartą w przepisach UE Money Markets Funds Regulations. Fundusz jest zarządzany aktywnie. Zarządzający inwestycjami ma prawo wyboru inwestycji Funduszu. Inwestorzy powinni używać Euro Short-Term Rate (ESTR) do porównywania wyników Funduszu. Inwestycje tego Funduszu są wyceniane przy użyciu metody mark-to-market (tj. wyceny opartej na bieżących cenach rynkowych), jeśli to możliwe, a jeśli nie, to stosuje się metodę mark-to-model (tj. wyceny opartej na modelu finansowym). Wartość NAV jest obliczana z dokładnością do czterech miejsc po przecinku i stanowi wartość NAV transakcji.
- Fundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne (FDI) (tj. inwestycje, których ceny są oparte na jednym lub większej liczbie aktywów bazowych) w celach inwestycyjnych, aby osiągnąć cel inwestycyjny Funduszu i/lub zmniejszyć ryzyko w portfelu Funduszu, obniżyć koszty inwestycji i wygenerować dodatkowy dochód. Fundusz może, za pośrednictwem FDI, generować różne kwoty dźwigni rynkowej (tj. gdy Fundusz uzyskuje ekspozycję rynkową przekraczającą wartość swoich aktywów).
- Cena papierów wartościowych o stałym dochodzie może być zmieniana przez zmieniające się stopy procentowe, co z kolei może wpłynąć na wartość Twojej inwestycji. Ceny papierów wartościowych o stałym dochodzie zmieniają się odwrotnie do stóp procentowych. Dlatego wartość rynkowa papierów wartościowych o stałym dochodzie może spadać wraz ze wzrostem stóp procentowych. Ocena kredytowa podmiotu emitującego będzie miała zazwyczaj wpływ na rentowność, jaką można uzyskać z papierów wartościowych o stałym dochodzie; im lepsza ocena kredytowa, tym mniejsza rentowność.
- Zwrot z inwestycji w Fundusz jest bezpośrednio związany z wartością aktywów bazowych Funduszu pomniejszoną o koszty (patrz „Jakie są koszty?” poniżej).
- Poniżej rozważono związek między stopą zwrotu z inwestycji, jej wpływem na nią oraz okresem, przez jaki utrzymujesz inwestycję (patrz „Jak długo powinienem utrzymać inwestycję i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?”).
- Depozytariuszem Funduszu jest State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Dalsze informacje o Funduszu można uzyskać z najnowszego raportu rocznego i półrocznych raportów iShares III plc. Dokumenty te są dostępne bezpłatnie w języku angielskim i niektórych innych językach. Można je znaleźć, wraz z innymi (praktycznymi) informacjami, w tym cenami akcji, na stronie internetowej BlackRock pod adresem: www.blackrock.com lub dzwoniąc do zespołu International Investor Servicing pod numer +44 (0)845 357 7000.
- Twoje udziały będą udziałami akumulacyjnymi (tj. dochód będzie wliczony do ich wartości).
- Twoje udziały będą denominowane w euro, walucie bazowej Funduszu.
- Akcje są notowane i przedmiotem obrotu na różnych giełdach papierów wartościowych. W normalnych okolicznościach tylko upoważnieni uczestnicy mogą kupować i sprzedawać akcje bezpośrednio w Funduszu. Inwestorzy, którzy nie są upoważnionymi uczestnikami (np. wybrane instytucje finansowe), mogą generalnie kupować lub sprzedawać akcje tylko na rynku wtórnym (np. za pośrednictwem brokera na giełdzie papierów wartościowych) po obowiązującej wówczas cenie rynkowej. Wartość akcji jest powiązana z wartością aktywów bazowych Funduszu, pomniejszoną o koszty (patrz „Jakie są koszty?” poniżej). Obowiązująca cena rynkowa, po której akcje są przedmiotem obrotu na rynku wtórnym, może odbiegać od wartości Akcji. Orientacyjna wartość aktywów netto jest publikowana na stronach internetowych odpowiednich giełd papierów wartościowych.

Docelowy inwestor detaliczny: Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów detalicznych, którzy mogą ponosić straty do wysokości kwoty zainwestowanej w Fundusz (patrz „Jak długo powinienem posiadać fundusz i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?”).

Świadczenia ubezpieczeniowe: Fundusz nie oferuje żadnych świadczeń ubezpieczeniowych.


Jakie są ryzyka i co mogę uzyskać w zamian?

Wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Wskaźnik ryzyka zakłada, że przechowujesz produkt przez 1 rok. Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić, jeśli spieniężysz go po na wczesnym etapie i możesz odzyskać mniej.</p>						

- Wskaźnik ryzyka podsumowującego jest wytyczną dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt przyniesie stratę z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie będziemy w stanie Ci zapłacić.
- Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 z 7, co jest najniższą klasą ryzyka. Ta klasyfikacja ocenia potencjalne straty z przyszłych wydajności na bardzo niskim poziomie i złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na wartość Twojej inwestycji. Ta klasyfikacja nie jest gwarantowana i może się zmieniać w czasie i nie być wiarygodnym wskaźnikiem przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Najniższa kategoria nie oznacza ryzyka bezpłatny.
- Bądź świadomy ryzyka walutowego. Jeśli otrzymasz płatności w walucie innej niż waluta bazowa produktu, ostateczny zwrot, jaki otrzymasz, zależy od kursu wymiany między dwiema walutami. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku pokazanym powyżej.
- Szczegółowe informacje na temat innych istotnych ryzyk, które mogą dotyczyć tego produktu, można znaleźć w prospekcie emisyjnym produktu.
- Produkt ten nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc istnieje ryzyko utraty części lub całości swojej inwestycji.
- Jeśli produkt nie będzie w stanie wypłacić należnej kwoty, możesz stracić całą swoją inwestycję.

Scenariusze wydajności

Przedstawione kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi.

liczby nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która może również wpłynąć na to, ile odzyskasz. Co otrzymasz dzięki temu produktowi zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.

przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami przedstawiającymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu, co może obejmować dane wejściowe z benchmarku/proxy w ciągu ostatnich dziesięciu lat. Rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej w przyszłości.

Zalecany okres posiadania: 1 rok Scenariusze		Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR	
		Jeśli odejdziesz po 1 roku	Jeśli odejdziesz po 1 roku
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Stres*	Co możesz odzyskać po odliczeniu kosztów 8320 EUR Średni zwrot w każdym roku -16,8% Co możesz odzyskać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku Co możesz odzyskać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku Co możesz odzyskać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	8320 euro	-16,8%
Niekorzystny**	odzyskać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	8 320 EUR	8320 euro
	* Scenariusz stresowy pokazuje, co	-16,8% 9	-16,8%
Umiarkowany***	możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.	950 EUR -0,5%	9950 euro
		10 390	-0,5%
Korzystny****		EUR 3,9%	10 390 euro
			3,9%

** Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub wskaźnik(i) porównawczy(e) lub wskaźnik zastępczy w okresie od sierpnia 2014 r. do sierpnia 2015 r.

*** Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub wskaźnik(i) porównawczy(e) lub wskaźnik zastępczy w okresie od kwietnia 2017 r. do kwietnia 2018 r.

**** Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub wskaźnik(i) referencyjny(e) lub wskaźnik zastępczy w okresie od sierpnia 2023 r. do sierpnia 2024 r.

Co się stanie, jeśli BlackRock Asset Management Ireland Limited nie będzie w stanie wypłacić środków?

Aktywa Funduszu są przechowywane w bezpiecznym miejscu przez jego depozytariusza, State Street Custodial Services (Ireland) Limited („Depozytariusz”).

w przypadku niewypłacalności Zarządcy, aktywa Funduszu znajdujące się w depozycie Depozytariusza nie ulegną zmianie. Jednakże w przypadku

Niewypłacalność depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu może spowodować stratę finansową Funduszu. Jednak ryzyko to jest w pewnym stopniu ograniczone

z faktu, że Depozytariusz jest zobowiązany przez prawo i przepisy do oddzielenia własnych aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz będzie również

nie ponosi odpowiedzialności wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego nienależytego wykonania swoich zobowiązań. obowiązki (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń). Jako udziałowiec Funduszu nie będziesz mógł zgłosić roszczenia do UK Financial Services

Programu Kompensacyjnego lub jakiegokolwiek innego programu dotyczącego Funduszu na wypadek, gdyby Fundusz nie był w stanie wypłacić środków.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca Ci ten produkt może naliczyć Ci inne koszty. Jeśli tak, ta osoba udzieli Ci informacji na ten temat koszty i ich wpływ na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie: Tabele pokazują kwoty, które są pobierane z Twojej inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od ile inwestujesz i jak długo trzymasz produkt. Kwoty pokazane tutaj są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różne możliwe okresy inwestycji.

Założyliśmy:

- Otrzymasz z powrotem zainwestowaną kwotę (0% rocznej stopy zwrotu).
- Inwestycja wynosi 10 000 EUR.

	Jeśli wyjdiesz po zalecany okresie utrzymania	Jeśli odejdziesz po 1 roku
Koszty całkowite	13 euro	13 euro
Wpływ na koszty (*)	0,1%	0,1%

(*) Ilustruje to wpływ kosztów w okresie posiadania krótszym niż rok. Tego procentu nie można bezpośrednio porównywać z kosztami podane dane dotyczące wpływu na inne PRIIP.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć usługi, które Ci świadczy. Poinformują Cię o tym kwota.

Skład kosztów		Jeśli wyjdiesz po zalecany okresie utrzymania
Jednorazowe koszty przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty wstępnej.1 Nie	-
Koszty wyjścia	pobieramy opłaty wyjściowej.1	-
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,10% wartości Twojej inwestycji rocznie. Opiera się na szacunkowych kosztach. Wszelkie tutaj uwzględniono koszty produktu bazowego z wyjątkiem kosztów transakcyjnych, które zostaną uwzględnione poniżej w ramach „Kosztów transakcyjnych”.	10 euro
Koszty transakcyjne	0,03% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek poniesionych kosztów gdy kupujemy i sprzedajemy bazowe inwestycje dla produktu. Rzeczywista kwota będzie różniła się w zależności od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	3 euro
Koszty przypadkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki W przypadku tego produktu nie obowiązuje żadna opłata za wyniki.		-

1 Nie dotyczy inwestorów na rynku wtórnym. Inwestorzy dokonujący transakcji za pośrednictwem giełd papierów wartościowych będą płacić opłaty pobierane przez maklerów papierów wartościowych. Takie opłaty mogą być uzyskane na giełdach, na których akcje są notowane i przedmiotem obrotu, lub od maklerów giełdowych. Uprawnieni uczestnicy, którzy mają bezpośredni kontakt z Funduszem lub Spółka Zarządzająca pokryje związane z tym koszty transakcji.

Jak długo powinienem go trzymać i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej? Zalecany okres trzymania: 1 rok

Zalecany okres utrzymania (RHP) został obliczony zgodnie ze strategią inwestycyjną Funduszu i ramami czasowymi, w których jest on inwestowany. oczekuje się, że będzie możliwe osiągnięcie celu inwestycyjnego Funduszu. Każda inwestycja powinna być rozpatrywana w kontekście konkretnego potrzeby inwestycyjne i apetyt na ryzyko. BlackRock nie rozważa odpowiedniości lub stosowności tej inwestycji dla Twojej osoby okoliczności. Jeśli masz jakiegokolwiek wątpliwości co do przydatności Funduszu do Twoich potrzeb, powinieneś zasięgnąć odpowiedniej porady specjalisty. Szczegóły częstotliwości transakcji można znaleźć w sekcji „Czym jest ten produkt?”. Możesz otrzymać mniej niż oczekiwano, jeśli dokonasz wypłaty wcześniej niż RHP.

RHP jest szacunkiem i nie należy go traktować jako gwarancji ani wskazania przyszłych wyników, zwrotów lub poziomów ryzyka. Zapoznaj się z sekcją „Czym są w sekcji „koszty?” znajdują się szczegóły dotyczące wszelkich opłat wyjściowych.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeżeli nie jesteś w pełni zadowolony z jakiegokolwiek aspektu otrzymanej usługi i chcesz złożyć skargę, zapoznaj się ze szczegółami dotyczącymi sposobu rozpatrywania skarg. proces są dostępne na stronie www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Dodatkowo, możesz również napisać do Inwestora Skontaktuj się z zespołem ds. usług w siedzibie BlackRock w Wielkiej Brytanii, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL lub napisz do nich na adres e-mail: zapytanie@ukclientservices.blackrock.com.

Inne istotne informacje

Najnowsza wersja tego dokumentu, poprzedni scenariusz wyników Funduszu, najnowszy raport roczny i półroczny oraz wszelkie Dodatkowe informacje udostępniane akcjonariuszom można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim na stronie www.blackrock.com lub dzwoniąc do Biura Inwestora Zespół ds. usług pod numerem +353 1 612 3394 lub u swojego brokera, doradcy finansowego lub dystrybutora. Brak wystarczających danych, aby zapewnić przydatne wskazówki z dotychczasowych osiągnięć.

Benchmarki wymienione w niniejszym dokumencie są własnością intelektualną dostawcy indeksu. Produkt nie jest sponsorowany ani popierany przez dostawcy indeksu. Aby zapoznać się z pełnymi wyłączeniami odpowiedzialności, zapoznaj się z prospektem produktu i/lub www.blackrock.com.

Polityka wynagrodzeń Spółki Zarządzającej, która opisuje sposób ustalania i przyznawania wynagrodzeń i świadczeń, a także powiązane ustalenia dotyczące zarządzania są dostępne na stronie www.blackrock.com/Remunerationpolicy lub na żądanie w siedzibie spółki Menedżer.

Zweck

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, Risiken, Kosten, potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt iShares EUR Cash UCITS ETF (der „Fonds“), **EUR Accu** (die „Anteilsklasse“), ISIN: **IE000JJPY166**, ist in Irland zugelassen und wird von BlackRock Asset Management Ireland Limited (der „Manager“) hergestellt, das Teil der BlackRock, Inc-Gruppe ist.

Der Manager ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland (der „CBI“) reguliert. Die CBI ist für die Beaufsichtigung des Managers in Bezug auf dieses Dokument mit wesentlichen Informationen verantwortlich.

Weitere Informationen erhalten Sie unter www.blackrock.com oder telefonisch unter **+49 (0) 89 42729 5858**. Dieses Dokument datiert vom 26. November 2024.

Was ist dieses Produkt?

Typ: Der Fonds ist ein Teilfonds der iShares III plc, einer in Irland eingetragenen Umbrella-Gesellschaft, die von der irischen Zentralbank als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) zugelassen ist. Bei dem Fonds handelt es sich um einen börsengehandelten OGAW-Fonds (OGAW-ETF).

Laufzeit: Der Fonds hat keine feste Laufzeit oder Laufzeit, kann jedoch unter bestimmten, im Fondsprospekt beschriebenen Umständen nach schriftlicher Mitteilung an die Anteilseigner einseitig aufgelöst werden, sofern der Fondsprospekt und die geltenden Vorschriften eingehalten werden.

Ziele: Der

- Fonds strebt eine Rendite an, die den Geldmarktzinsen entspricht. Dieses Ziel steht im Einklang mit der Kapitalerhaltung und der Gewährleistung, dass die zugrunde liegenden Vermögenswerte unter normalen Marktbedingungen problemlos am Markt gekauft und verkauft werden können. Das im Fonds investierte Geld ist weder geschützt noch garantiert.
- Der Fonds wird dies erreichen, indem er ein Portfolio mit hoher Kreditqualität (gemäß der Kreditwürdigkeitsbewertung des Anlageverwalters) hält, das aus festverzinslichen Wertpapieren (z. B. Anleihen) und Geldmarktinstrumenten (d. h. Schuldtiteln mit kurzen Laufzeiten) besteht, wie z. B. Wertpapieren, Instrumenten und Obligationen, die an den jeweiligen Märkten (sowohl innerhalb als auch außerhalb der Eurozone) verfügbar sein können. Er kann auch in Barmittel und Einlagen bei Kreditinstituten (z. B. Banken) sowie in Anteile anderer kurzfristiger Geldmarktfonds investieren.
- Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Anlagen Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien, wie im Prospekt angegeben. Die Vermögenswerte des Fonds können von den Regierungen der Mitgliedstaaten der Europäischen Union (unabhängig davon, ob sie an der WWU teilnehmen oder nicht) oder anderen souveränen Regierungen, Regierungsbehörden, Unternehmen und supranationalen Organisationen (z. B. der Internationalen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung) ausgegeben oder garantiert werden und müssen stets auf Euro lauten.
- Der Fonds beschränkt seine Anlagen auf Vermögenswerte mit einer Restlaufzeit von höchstens 397 Tagen bis zur vollständigen Rückzahlung. Mindestens 7,5 % des Fondsvermögens werden täglich und mindestens 15 % wöchentlich fällig (Anteile anderer Geldmarktfonds können bis zu 7,5 % in die wöchentlich fälligen Vermögenswerte einbezogen werden, sofern sie innerhalb von fünf Werktagen zurückgezahlt und abgewickelt werden können). Der Fonds hält eine gewichtete durchschnittliche Laufzeit von höchstens 60 Tagen und eine gewichtete durchschnittliche Laufzeit von höchstens 120 Tagen ein.
- Der Fonds ist ein „Kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert“ gemäß der EU-Geldmarktfondsverordnung. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter kann die Anlagen des Fonds nach eigenem Ermessen auswählen. Anleger sollten die Euro Short-Term Rate (ESTR) zur Vergleichbarkeit der Fondsperformance heranziehen. Die Anlagen dieses Fonds werden nach Möglichkeit anhand der Mark-to-Market-Methode (d. h. einer Bewertung basierend auf aktuellen Marktpreisen) bewertet. Andernfalls wird die Mark-to-Model-Methode (d. h. eine Bewertung basierend auf einem Finanzmodell) verwendet. Der Nettoinventarwert wird auf vier Dezimalstellen berechnet und bildet den Handels-Nettoinventarwert.
- Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente (FDI) (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren Basiswerten basieren) zu Anlagezwecken einsetzen, um das Anlageziel des Fonds zu erreichen und/oder das Risiko im Portfolio des Fonds zu reduzieren, die Anlagekosten zu senken und zusätzliche Erträge zu generieren. Der Fonds kann über FDI eine unterschiedliche Hebelwirkung am Markt erzielen (d. h. ein Marktengagement, das den Wert seiner Vermögenswerte übersteigt).
- Der Kurs von festverzinslichen Wertpapieren kann durch Zinsänderungen beeinflusst werden, was wiederum den Wert Ihrer Anlage beeinträchtigen kann. Die Kurse von festverzinslichen Wertpapieren entwickeln sich umgekehrt zu den Zinssätzen. Daher kann der Marktwert von festverzinslichen Wertpapieren bei steigenden Zinssätzen sinken. Die Bonität eines Emittenten beeinflusst grundsätzlich die Rendite festverzinslicher Wertpapiere; je besser die Bonität, desto geringer die Rendite.
- Die Rendite Ihrer Anlage in den Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds abzüglich der Kosten (siehe „Welche Kosten fallen an?“ weiter unten).
- Nachfolgend wird der Zusammenhang zwischen der Rendite Ihrer Anlage, deren Auswirkung auf diese und der Haltedauer Ihrer Anlage betrachtet (siehe „Wie lange sollte ich halten und kann ich mein Geld vorzeitig entnehmen?“).
- Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Weitere Informationen zum Fonds finden Sie im aktuellen Jahresbericht und den Halbjahresberichten der iShares III plc. Diese Dokumente sind kostenlos in Englisch und bestimmten anderen Sprachen erhältlich. Sie sowie weitere (praktische) Informationen, einschließlich der Aktienpreise, finden Sie auf der BlackRock-Website unter www.blackrock.com oder telefonisch beim International Investor Servicing Team unter +44 (0)845 357 7000.
- Ihre Anteile sind thesaurierende Anteile (d. h. Erträge werden in ihren Wert einbezogen).
- Ihre Anteile lauten auf Euro, die Basiswährung des Fonds.
- Die Anteile sind an verschiedenen Börsen notiert und werden dort gehandelt. Normalerweise dürfen nur autorisierte Teilnehmer Anteile direkt beim Fonds kaufen und verkaufen. Anleger, die keine autorisierten Teilnehmer sind (z. B. ausgewählte Finanzinstitute), können die Anteile grundsätzlich nur auf dem Sekundärmarkt (z. B. über einen Broker an einer Börse) zum jeweils aktuellen Marktpreis kaufen oder verkaufen. Der Wert der Anteile richtet sich nach dem Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds abzüglich der Kosten (siehe „Welche Kosten fallen an?“ weiter unten). Der aktuelle Marktpreis, zu dem die Anteile auf dem Sekundärmarkt gehandelt werden, kann vom Wert der Anteile abweichen. Der indikative Nettoinventarwert wird auf den Websites der jeweiligen Börsen veröffentlicht.

Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Privatanleger mit der Fähigkeit, Verluste bis zur Höhe der in den Fonds investierten Summe zu tragen (siehe „Wie lange sollte ich den Fonds halten und kann ich mein Geld vorzeitig entnehmen?“).

Versicherungsleistungen: Der Fonds bietet keine Versicherungsleistungen an.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich dafür bekommen?

Risikoindikator

Geringeres Risiko

Höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
 Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 1 Jahr lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem Im Frühstadium erhalten Sie möglicherweise weniger zurück.						

- Der Gesamtrisikoindikator gibt Aufschluss über das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen, Geld verlieren.
- Wir haben dieses Produkt mit 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Diese Klassifizierung bewertet die potenziellen Verluste aus zukünftigen Eine sehr niedrige Performance und schlechte Marktbedingungen könnten den Wert Ihrer Anlage beeinträchtigen. Diese Klassifizierung ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern und ist möglicherweise kein zuverlässiger Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds. Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht, dass das Risiko frei.
- **Beachten Sie das Währungsrisiko.** Wenn Sie Zahlungen in einer anderen Währung als der Basiswährung des Produkts erhalten, wird die endgültige Rendite, die Sie erhalten, hängt vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist im oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.
- Einzelheiten zu anderen wesentlichen Risiken, die für dieses Produkt gelten können, finden Sie im Produktprospekt.
- Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren könnten.
- Wenn das Produkt nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag auszuzahlen, könnten Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Leistungsszenarien

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebspartner zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich auch auf die Höhe Ihrer Rückerstattung auswirken kann. Was Sie von diesem Produkt bekommen hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist unsicher und kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Illustrationen, die die schlechteste, durchschnittliche und beste Leistung des Produkts verwenden. Dazu können auch Benchmarks/Proxys der letzten zehn Jahre gehören. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr Szenarien	Beispielinvestition: 10.000 EUR	
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteig
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren.	
Stress*	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten 8.320 EUR Durchschnittliche Rendite pro Jahr	8.320 EUR
	-16,8 % Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro	-16,8 %
Ungünstig**	Jahr Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	8.320 EUR
		-16,8 %
Mäßig***	Durchschnittliche Rendite pro Jahr Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.950 EUR
		-0,5 %
Günstig****	könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr * Das Stressszenario zeigt, was Sie	10.390 EUR 3,9 %
		3,9 %

unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

** Ein Szenario dieser Art trat bei einer Investition in das Produkt und/oder die Benchmark(s) oder den Proxy zwischen August 2014 und August 2015 auf.

*** Ein Szenario dieser Art trat bei einer Investition in das Produkt und/oder die Benchmark(s) oder den Proxy zwischen April 2017 und April 2018 auf.

**** Diese Art von Szenario trat bei einer Investition in das Produkt und/oder die Benchmark(s) oder den Proxy zwischen August 2023 und August 2024 ein.

Was passiert, wenn BlackRock Asset Management Ireland Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (die „Verwahrstelle“), verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Managers sind die Vermögenswerte des Fonds in der Verwahrung der Verwahrstelle nicht betroffen. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann der Fonds einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad gemildert durch die Tatsache, dass die Verwahrstelle gesetzlich und regulatorisch verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle wird außerdem haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem aus Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzlicher Nichterfüllung seiner Verpflichtungen entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen). Als Anteilseigner des Fonds können Sie keinen Anspruch gegenüber der britischen Finanzaufsichtsbehörde geltend machen. Entschädigungsregelung oder eine andere Regelung des Fonds für den Fall, dass der Fonds nicht in der Lage ist, Zahlungen zu leisten.

Wie hoch sind die Kosten?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese informieren. Kosten und wie sie sich auf Ihre Investition auswirken.

Kosten im Zeitverlauf: Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen ab von wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier gezeigten Beträge sind Beispiele für einen beispielhaften Anlagebetrag und unterschiedliche mögliche Anlagedauern.

Wir haben angenommen:

- Sie erhalten den investierten Betrag zurück (0 % jährliche Rendite).
- Es werden 10.000 Euro investiert.

	Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Gesamtkosten	13 EUR	13 EUR
Kostenauswirkungen (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Dies veranschaulicht die Kostenwirkung bei einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz ist nicht direkt mit den Kosten vergleichbar.

Für andere PRIIPs werden Auswirkungszahlen bereitgestellt.

Wir können einen Teil der Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Sie werden Sie über die Menge.

Zusammensetzung der Kosten

		Wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen
Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		
Eintrittskosten	Wir erheben keine Eintrittsgebühr. ¹ Wir	-
Ausstiegskosten	erheben keine Austrittsgebühr. ¹	-
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,10 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies basiert auf geschätzten Kosten. Die Kosten des zugrunde liegenden Produkts sind hierin enthalten, mit Ausnahme der Transaktionskosten, die wären weiter unten unter „Transaktionskosten“ aufgeführt.	10 EUR
Transaktionskosten	0,03 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der anfallenden Kosten wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag wird variieren je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.	3 EUR

Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen übernommen werden

Performancegebühren Für dieses Produkt gibt es keine Performancegebühr.

¹Gilt nicht für Anleger am Sekundärmarkt. Anleger, die über Börsen handeln, zahlen Gebühren der Börsenmakler. Diese Gebühren können an den Börsen erhältlich, an denen die Anteile notiert und gehandelt werden, oder bei Börsenmaklern. Autorisierte Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds handeln oder die Verwaltungsgesellschaft trägt die damit verbundenen Transaktionskosten.

Wie lange sollte ich den Fonds halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen? Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Die empfohlene Haltedauer (RHP) wurde im Einklang mit der Anlagestrategie des Fonds und dem Zeitrahmen berechnet, in dem er

Es wird erwartet, dass das Anlageziel des Fonds erreicht werden kann. Jede Investition sollte im Hinblick auf Ihre spezifischen Anlagebedürfnisse und Risikobereitschaft. BlackRock hat die Eignung oder Angemessenheit dieser Anlage für Ihre persönlichen

Umstände. Wenn Sie Zweifel an der Eignung des Fonds für Ihre Bedürfnisse haben, sollten Sie sich professionell beraten lassen. Details

Die Handelshäufigkeit finden Sie unter „Was ist dieses Produkt?“. Sie erhalten möglicherweise weniger als erwartet, wenn Sie vor dem RHP einlösen. Die

Der RHP ist eine Schätzung und darf nicht als Garantie oder Indikator für zukünftige Performance, Rendite oder Risikoniveaus angesehen werden. Bitte beachten Sie die „Was sind

Einzelheiten zu etwaigen Ausstiegsgebühren finden Sie im Abschnitt „Die Kosten.“

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Wenn Sie mit irgendeinem Aspekt der Dienstleistung, die Sie erhalten haben, nicht vollständig zufrieden sind und sich beschweren möchten, finden Sie Einzelheiten zu unserem Beschwerdemanagement

Prozess finden Sie unter www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Darüber hinaus können Sie sich auch schriftlich an den Investor

Services Team, bei BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL oder per E-Mail an

enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Weitere wichtige Angaben

Die neueste Version dieses Dokuments, das bisherige Performance-Szenario des Fonds, der neueste Jahresbericht und Halbjahresbericht sowie alle

Weitere Informationen für die Aktionäre sind kostenlos in englischer Sprache unter www.blackrock.com oder telefonisch beim Investor erhältlich.

Services Team unter +353 1 612 3394 oder von Ihrem Broker, Finanzberater oder Vertriebspartner. Es liegen nicht genügend Daten vor, um eine nützliche Angabe zu liefern der bisherigen Leistung.

Die hierin genannten Benchmarks sind geistiges Eigentum der Indexanbieter. Das Produkt wird weder gesponsert noch empfohlen von

Indexanbieter. Die vollständigen Haftungsausschlüsse finden Sie im Produktprospekt und/oder auf www.blackrock.com.

Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, die beschreibt, wie Vergütung und Leistungen festgelegt und gewährt werden, und die

Die damit verbundenen Governance-Regelungen sind unter www.blackrock.com/remunerationpolicy verfügbar oder können beim eingetragenen Sitz der

Manager.

Objectif

Ce document vous fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document marketing. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et les pertes potentiels de ce produit et à le comparer à d'autres produits.

Le produit

iShares EUR Cash UCITS ETF (le « Fonds »), EUR Accu (la « Catégorie d'actions »), ISIN : IE000JJPY166, est autorisé en Irlande et fabriqué par BlackRock Asset Management Ireland Limited (le « Gestionnaire ») qui fait partie du groupe BlackRock, Inc.

Le Gestionnaire est autorisé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande (la « CBI ») et la CBI est chargée de superviser le Gestionnaire en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

Pour plus d'informations, rendez-vous sur www.blackrock.com ou appelez le +49 (0) 89 42729 5858. Ce document est daté du 26 novembre 2024.

Quel est ce produit ?

Type : Le Fonds est un compartiment d'iShares III plc, société à compartiments constituée en Irlande et agréée par la Banque centrale d'Irlande en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (« OPCVM »). Le Fonds est un fonds négocié en bourse (FNB) OPCVM.

Durée : Le Fonds n'a pas de durée d'existence ou de période d'échéance fixe, mais dans certaines circonstances, comme décrit dans le prospectus du Fonds, le Fonds peut être résilié unilatéralement après notification écrite aux porteurs de parts, sous réserve du respect du prospectus du Fonds et de la réglementation applicable.

Objectifs : Le

- Fonds vise à générer un rendement conforme aux taux du marché monétaire. Cet objectif est cohérent avec la préservation du capital et la facilité d'achat et de vente des actifs sous-jacents sur le marché (dans des conditions normales de marché). Les capitaux investis dans le Fonds ne sont ni protégés ni garantis.
- Pour ce faire, le Fonds conservera un portefeuille composé de titres à revenu fixe (tels que des obligations) et d'instruments du marché monétaire (titres de créance à court terme) de haute qualité de crédit (selon l'évaluation de la solvabilité effectuée par le Gestionnaire), tels que des titres, instruments et obligations disponibles sur les marchés concernés (au sein et hors de la zone euro). Il pourra également investir en liquidités et en dépôts auprès d'établissements de crédit (par exemple, des banques) ainsi qu'en parts d'autres fonds monétaires à court terme.
- Le Fonds prendra en compte les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance lors de la sélection des investissements tels que divulgués dans le prospectus. Les actifs du Fonds peuvent être émis ou garantis par les gouvernements des États membres de l'Union européenne (participant ou non à l'UEM) ou par d'autres gouvernements souverains, agences gouvernementales, entreprises et organismes supranationaux (par exemple la Banque internationale pour la reconstruction et le développement) et seront toujours libellés en euros.
- Le Fonds limitera ses investissements aux actifs dont l'échéance restante avant remboursement intégral du capital est de 397 jours ou moins. Au moins 7,5 % des actifs du Fonds seront à échéance quotidienne et au moins 15 % à échéance hebdomadaire (des parts ou actions d'autres fonds monétaires peuvent être incluses dans les actifs à échéance hebdomadaire, jusqu'à 7,5 %, à condition qu'elles puissent être rachetées et réglées dans un délai de cinq jours ouvrables). Le Fonds maintiendra une échéance moyenne pondérée de 60 jours ou moins et une durée de vie moyenne pondérée de 120 jours ou moins.
- Le Fonds est un « Fonds monétaire à valeur liquidative variable à court terme » tel que défini par le Règlement sur les fonds monétaires de l'UE. Le Fonds est géré activement. Le gestionnaire d'investissement est libre de sélectionner les investissements du Fonds. Les investisseurs doivent utiliser le taux à court terme en euro (ESTR) pour comparer la performance du Fonds. Les investissements de ce Fonds sont valorisés selon la méthode de l'évaluation à la valeur de marché (c'est-à-dire une valorisation basée sur les prix actuels du marché) lorsque cela est possible, ou, dans le cas contraire, selon la méthode de l'évaluation à la valeur de modèle (c'est-à-dire une valorisation basée sur un modèle financier). La valeur liquidative est calculée avec quatre décimales et constitue la valeur liquidative de transaction.
- Le Fonds peut recourir à des instruments financiers dérivés (IFD) (c'est-à-dire des investissements dont le prix est basé sur un ou plusieurs actifs sous-jacents) à des fins d'investissement, afin d'atteindre son objectif d'investissement et/ou de réduire les risques au sein de son portefeuille, de diminuer les coûts d'investissement et de générer des revenus supplémentaires. Le Fonds peut, par le biais des IFD, générer un effet de levier de marché variable (c'est-à-dire lorsque le Fonds acquiert une exposition au marché supérieure à la valeur de ses actifs).
- Le prix des titres à revenu fixe peut être affecté par les fluctuations des taux d'intérêt, ce qui peut affecter la valeur de votre investissement. Les cours des titres à revenu fixe évoluent en sens inverse des taux d'intérêt. Par conséquent, leur valeur de marché peut diminuer lorsque ces derniers augmentent. La notation de crédit d'une entité émettrice influence généralement le rendement des titres à revenu fixe ; plus la notation est élevée, plus le rendement est faible.
- Le rendement de votre investissement dans le Fonds est directement lié à la valeur des actifs sous-jacents du Fonds, moins les coûts (voir « Quels sont les coûts ? » ci-dessous).
- La relation entre le rendement de votre investissement, son impact et la période pendant laquelle vous conservez votre investissement est examinée ci-dessous (voir « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent plus tôt ? »).
- Le dépositaire du Fonds est State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- De plus amples informations sur le Fonds sont disponibles dans le dernier rapport annuel et les rapports semestriels d'iShares III plc. Ces documents sont disponibles gratuitement en anglais et dans certaines autres langues. Vous pouvez les consulter, ainsi que d'autres informations pratiques, notamment le cours des actions, sur le site web de BlackRock : www.blackrock.com ou en appelant l'équipe International Investor Servicing au +44 (0)845 357 7000.
- Vos actions seront des actions capitalisantes (c'est-à-dire que les revenus seront inclus dans leur valeur).
- Vos actions seront libellées en Euro, devise de base du Fonds.
- Les actions sont cotées et négociées sur diverses bourses. En temps normal, seuls les participants autorisés peuvent acheter et vendre des actions directement auprès du Fonds. Les investisseurs non autorisés (par exemple, certaines institutions financières) ne peuvent généralement acheter ou vendre les actions que sur le marché secondaire (par exemple, via un courtier en bourse) au cours du marché en vigueur. La valeur des actions est liée à la valeur des actifs sous-jacents du Fonds, diminuée des coûts (voir « Quels sont les coûts ? » ci-dessous). Le cours du marché secondaire auquel les actions sont négociées peut différer de la valeur des actions. La valeur liquidative indicative est publiée sur les sites web des bourses concernées.

Investisseur de détail visé : Le Fonds est destiné aux investisseurs de détail ayant la capacité de supporter des pertes jusqu'à concurrence du montant investi dans le Fonds (voir « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent plus tôt ? »).

Prestations d'assurance : Le Fonds n'offre aucune prestation d'assurance.


Quels sont les risques et que puis-je obtenir en retour ?

Indicateur de risque



Risque plus faible

Risque plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
 <p>L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant un an. Le risque réel peut varier considérablement si vous le retirez à un moment donné, à un stade précoce et vous pourriez en recevoir moins.</p>						

- L'indicateur de risque synthétique est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit perdra de l'argent en raison des mouvements des marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.
- Nous avons classé ce produit à 1 sur 7, soit la classe de risque la plus faible. Cette classification évalue les pertes potentielles liées aux futures opérations. La performance est très faible et de mauvaises conditions de marché pourraient affecter la valeur de votre investissement. Cette classification n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps et ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. La catégorie la plus basse ne signifie pas nécessairement un risque gratuit.
- Soyez conscient du risque de change. Si vous recevez des paiements dans une devise différente de celle de base du produit, le rendement final que vous obtiendrez sera dépend du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.
- Veuillez vous référer au prospectus du produit pour plus de détails sur les autres risques importants qui peuvent s'appliquer à ce produit.
- Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.
- Si le produit n'est pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant de votre remboursement. Ce que vous obtiendrez avec ce produit dépend de la performance future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorables, modérés et favorables présentés sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et les meilleures du produit, qui peuvent inclure des données de référence/proxy, au cours des dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Durée de conservation recommandée : 1 an		Exemple d'investissement : 10 000 EUR	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 1 an
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Stresser*	Ce que vous pourriez récupérer après les coûts 8 320 EUR Rendement moyen annuel -16,8 % Ce que vous pourriez récupérer après les coûts Rendement moyen annuel Ce que vous pourriez récupérer	8 320 EUR -16,8%	8 320 EUR -16,8%
Défavorable**	après les coûts Rendement moyen annuel Ce que vous pourriez récupérer après les coûts Rendement moyen annuel	8.320 EUR -16,8%	8 320 EUR -16,8%
Modéré***	coûts Rendement moyen annuel * Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.	9.950 EUR -0,5%	9 950 EUR -0,5%
Favorable****		10.390 EUR 3,9%	10 390 EUR 3,9%

** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou le(s) indice(s) de référence ou le proxy entre août 2014 et août 2015.

*** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou le(s) indice(s) de référence ou le proxy entre avril 2017 et avril 2018.

**** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit et/ou le(s) indice(s) de référence ou proxy entre août 2023 et août 2024.

Que se passe-t-il si BlackRock Asset Management Ireland Limited n'est pas en mesure de payer ?

Les actifs du Fonds sont conservés en toute sécurité par son dépositaire, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (le « Dépositaire »).

En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Fonds confiés au Dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas de

En cas d'insolvabilité du dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds pourrait subir une perte financière. Ce risque est toutefois atténué dans une certaine mesure.

par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Le Dépositaire sera également

responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte découlant, entre autres, de sa négligence, de sa fraude ou de son manquement intentionnel à s'acquitter correctement de ses obligations. obligations (sous réserve de certaines limitations). En tant qu'actionnaire du Fonds, vous ne pourriez pas déposer de réclamation auprès des services financiers du Royaume-Uni.

Régime d'indemnisation ou tout autre régime concernant le Fonds dans le cas où le Fonds ne serait pas en mesure de payer.

Quels sont les coûts ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, elle vous fournira des informations à ce sujet. coûts et comment ils affectent votre investissement.

Coûts au fil du temps : Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent de la montant que vous investissez et la durée de conservation du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement. et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Vous récupérez le montant que vous avez investi (0 % de rendement annuel).
- 10 000 euros sont investis.

	Si vous sortez après la période de détention recommandée	Si vous sortez après 1 an
Coûts totaux	13 EUR	13 EUR
Impact sur les coûts (*)	0,1%	0,1%

(*) Ceci illustre l'effet des coûts sur une période de détention inférieure à un an. Ce pourcentage ne peut être directement comparé au coût.

chiffres d'impact fournis pour d'autres PRIIP.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec le vendeur du produit pour couvrir les services qu'il vous fournit. Il vous informera des modalités. montant.

Composition des coûts		Si vous sortez après la période de détention recommandée
Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Frais d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée. ¹	-
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie. ¹	-
Coûts récurrents pris en charge chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	0,10 % de la valeur de votre investissement par an. Ce montant est basé sur des coûts estimés. les coûts sous-jacents des produits sont inclus ici, à l'exception des coûts de transaction qui seraient inclus ci-dessous sous « Coûts de transaction ».	10 EUR
Coûts de transaction	0,03 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts engagés. lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant réel sera varier en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	3 EUR
Frais accessoires pris en charge dans des conditions particulières		
Frais de performance	Il n'y a pas de frais de performance pour ce produit.	-

1. Non applicable aux investisseurs du marché secondaire. Les investisseurs négociant via les bourses paieront les frais facturés par les courtiers. Ces frais peuvent être obtenus sur les places boursières où les actions sont cotées et négociées, ou auprès de courtiers en valeurs mobilières. Les participants autorisés traitent directement avec le Fonds. ou la Société de gestion paiera les frais de transaction associés.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent par anticipation ? Durée de conservation recommandée : 1 an

La période de détention recommandée (PDR) a été calculée en fonction de la stratégie d'investissement du Fonds et de la période pendant laquelle il est prévu que l'objectif d'investissement du Fonds sera atteint. Tout investissement doit être évalué en fonction de vos besoins spécifiques.

besoins d'investissement et votre appétence au risque. BlackRock n'a pas évalué la pertinence ou l'adéquation de cet investissement à vos besoins personnels. circonstances. En cas de doute sur l'adéquation du Fonds à vos besoins, veuillez consulter un professionnel compétent. Détails

La fréquence des transactions est indiquée dans la section « Qu'est-ce que ce produit ? ». Vous pourriez recevoir moins que prévu si vous encaissez votre achat avant la date limite de paiement.

Le RHP est une estimation et ne doit pas être considéré comme une garantie ou une indication de performances, de rendements ou de niveaux de risque futurs. Veuillez consulter la section « Qu'est-ce que le RHP ? »

Consultez la section « Les coûts » pour plus de détails sur les éventuels frais de sortie.

Comment puis-je me plaindre ?

Si vous n'êtes pas entièrement satisfait d'un aspect quelconque du service que vous avez reçu et que vous souhaitez déposer une plainte, veuillez consulter les détails de notre traitement des plaintes.

Le processus de contact est disponible sur www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Vous pouvez également écrire à l'Investisseur.

Équipe des services, au siège social de BlackRock au Royaume-Uni, 12 Throgmorton Avenue, Londres, EC2N 2DL ou envoyez-leur un e-mail à enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Autres informations pertinentes

La dernière version de ce document, le scénario de performance précédent du Fonds, le dernier rapport annuel et le rapport semestriel ainsi que tout

Des informations complémentaires destinées aux actionnaires peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, sur www.blackrock.com ou en appelant le service des investisseurs.

Contactez l'équipe des services au +353 1 612 3394 ou votre courtier, conseiller financier ou distributeur. Les données sont insuffisantes pour fournir une indication utile.

des performances passées.

Les indices de référence mentionnés ici sont la propriété intellectuelle de leurs fournisseurs. Ce produit n'est ni sponsorisé ni approuvé par

Fournisseur(s) d'indices. Veuillez consulter le prospectus du produit et/ou www.blackrock.com pour consulter l'intégralité des clauses de non-responsabilité.

La politique de rémunération de la société de gestion, qui décrit comment la rémunération et les avantages sont déterminés et attribués, et la

Les modalités de gouvernance associées sont disponibles sur www.blackrock.com/Remunerationpolicy ou sur demande auprès du siège social de la

Directeur.

Propósito:

Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No constituye material de marketing. La información es requerida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costos, las posibles ganancias y pérdidas de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

El producto

iShares EUR Cash UCITS ETF (el "Fondo"), EUR Accu (la "Clase de Acciones"), ISIN: IE000JJPY166, está autorizado en Irlanda y es fabricado por BlackRock Asset Management Ireland Limited (el "Gestor"), que forma parte del grupo BlackRock, Inc.

El Gestor está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda (el "CBI") y el CBI es responsable de supervisar al Gestor en relación con este Documento de Información Clave.

Puede obtener más información en www.blackrock.com o llamando al +49 (0) 89 42729 5858. Este documento está fechado el 26 de noviembre de 2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: El Fondo es un subfondo de iShares III plc, una sociedad paraguas constituida en Irlanda, autorizada por el Banco Central de Irlanda como Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM). El Fondo es un fondo cotizado OICVM y un ETF OICVM.

Plazo: El Fondo no tiene un plazo fijo de existencia ni período de vencimiento pero en determinadas circunstancias, tal y como se describe en el prospecto del Fondo, el Fondo podrá ser dado de baja unilateralmente previa notificación por escrito a los tenedores de unidades, sujeto al cumplimiento del prospecto del Fondo y la regulación aplicable.

Objetivos: El

- Fondo busca obtener una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario. Este objetivo es coherente con el mantenimiento del capital y la facilidad de compra o venta de sus activos subyacentes en el mercado (en condiciones normales de mercado). El dinero invertido en el Fondo no está protegido ni garantizado.
- El Fondo logrará esto mediante el mantenimiento de una cartera de alta calidad crediticia (según la evaluación de solvencia del Gestor de Inversiones), valores de renta fija (como bonos) e instrumentos del mercado monetario (es decir, títulos de deuda con vencimiento a corto plazo), como valores, instrumentos y obligaciones disponibles en los mercados pertinentes (tanto dentro como fuera de la eurozona). También podrá invertir en efectivo y en depósitos en entidades de crédito (por ejemplo, bancos) y en participaciones de otros fondos del mercado monetario a corto plazo.
- El Fondo tendrá en cuenta criterios medioambientales, sociales y de gobernanza a la hora de seleccionar inversiones según lo divulgado en el prospecto. Los activos del Fondo podrán ser emitidos o garantizados por los gobiernos de los estados miembros de la Unión Europea (participen o no en la UEM) u otros gobiernos soberanos, agencias gubernamentales, empresas y supranacionales (por ejemplo, el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento) y siempre estarán denominados en euros.
- El Fondo limitará su inversión a activos con un plazo de 397 días o menos hasta el reembolso total del capital. Al menos el 7,5% de los activos del Fondo tendrán vencimiento diario y al menos el 15% tendrán vencimiento semanal (siempre que se puedan incluir participaciones o acciones de otros fondos del mercado monetario en los activos con vencimiento semanal, hasta un 7,5%, siempre que puedan reembolsarse y liquidarse en un plazo de cinco días hábiles). El Fondo mantendrá un vencimiento medio ponderado de 60 días o menos y una vida media ponderada de 120 días o menos.
- El Fondo es un «Fondo del Mercado Monetario con Valor Liquidativo Variable a Corto Plazo», según la definición del Reglamento de Fondos del Mercado Monetario de la UE. El Fondo se gestiona de forma activa. El gestor de inversiones tiene discreción para seleccionar las inversiones del Fondo. Los inversores deben utilizar el Tipo de Interés a Corto Plazo del Euro (ESTR) para comparar la rentabilidad del Fondo. Las inversiones de este Fondo se valoran utilizando el método de valoración a precios de mercado (es decir, una valoración basada en los precios actuales del mercado) siempre que sea posible; de lo contrario, se utiliza el método de valoración a modelo (es decir, una valoración basada en un modelo financiero). El Valor Liquidativo se calcula con cuatro decimales y constituye el Valor Liquidativo de negociación.
- El Fondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados (IFD) (es decir, inversiones cuyos precios se basan en uno o más activos subyacentes) con fines de inversión, para alcanzar su objetivo de inversión y/o para reducir el riesgo de su cartera, reducir los costes de inversión y generar ingresos adicionales. El Fondo podrá, mediante IFD, generar distintos niveles de apalancamiento de mercado (es decir, cuando el Fondo obtiene una exposición al mercado superior al valor de sus activos).
- El precio de los valores de renta fija puede verse afectado por la variación de los tipos de interés, lo que a su vez puede afectar el valor de su inversión. Los precios de los valores de renta fija fluctúan inversamente a los tipos de interés. Por lo tanto, su valor de mercado puede disminuir a medida que estos suben. La calificación crediticia de una entidad emisora generalmente afecta la rentabilidad que se puede obtener de los valores de renta fija; a mejor calificación crediticia, menor rentabilidad.
- La rentabilidad de su inversión en el Fondo está directamente relacionada con el valor de los activos subyacentes del Fondo, menos los costos (consulte "¿Cuáles son los costos?" a continuación).
- A continuación se analiza la relación entre el rendimiento de su inversión, cómo se ve afectado y el período durante el cual mantiene su inversión (consulte "¿Cuánto tiempo debo mantenerla y puedo retirar mi dinero anticipadamente?").
- El depositario del Fondo es State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Puede obtener más información sobre el Fondo en el último informe anual y los informes semestrales de iShares III plc. Estos documentos están disponibles gratuitamente en inglés y en otros idiomas. Puede encontrarlos, junto con otra información práctica, como el precio de las acciones, en el sitio web de BlackRock: www.blackrock.com o llamando al equipo de Atención al Inversor Internacional al +44 (0)845 357 7000.
- Sus acciones serán acciones acumulativas (es decir, los ingresos se incluirán en su valor).
- Sus acciones estarán denominadas en euros, la moneda base del Fondo.
- Las acciones cotizan y se negocian en diversas bolsas de valores. En circunstancias normales, solo los participantes autorizados pueden comprar y vender acciones directamente con el Fondo. Los inversores no participantes autorizados (por ejemplo, ciertas instituciones financieras) generalmente solo pueden comprar o vender las acciones en el mercado secundario (por ejemplo, a través de un corredor de bolsa) al precio de mercado vigente en ese momento. El valor de las acciones está relacionado con el valor de los activos subyacentes del Fondo, menos los costos (véase "¿Cuáles son los costos?" más adelante). El precio de mercado vigente al que se negocian las acciones en el mercado secundario puede diferir del valor de las acciones. El valor liquidativo indicativo se publica en los sitios web de las bolsas de valores correspondientes.

Inversor minorista previsto: El Fondo está destinado a inversores minoristas con capacidad de soportar pérdidas hasta el importe invertido en el Fondo (véase "¿Durante cuánto tiempo debo mantenerlo y puedo retirar mi dinero anticipadamente?").

Beneficios del seguro: El Fondo no ofrece ningún beneficio de seguro.


¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Menor riesgo

Mayor riesgo

1	2	3	4	5	6	7
 <p>El indicador de riesgo asume que usted conserva el producto durante un año. El riesgo real puede variar significativamente si lo cobra en un en una etapa temprana y es posible que recuperes menos.</p>						

- El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que... El producto perderá dinero debido a los movimientos en los mercados o porque no podemos pagarle.
- Hemos clasificado este producto como 1 de 7, la clase de riesgo más baja. Esta clasificación evalúa las posibles pérdidas futuras. El rendimiento es muy bajo y las malas condiciones del mercado podrían afectar el valor de su inversión. Esta clasificación no está garantizada. y puede cambiar con el tiempo y no ser una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del Fondo. La categoría más baja no implica riesgo. gratis.
- Tenga en cuenta el riesgo cambiario. Si recibe pagos en una moneda distinta a la moneda base del producto, la rentabilidad final que obtendrá... Depende del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se considera en el indicador mostrado anteriormente.
- Consulte el prospecto del producto para obtener detalles sobre otros riesgos materialmente relevantes que puedan aplicarse a este producto.
- Este producto no incluye ninguna protección contra el desempeño futuro del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.
- Si el producto no es capaz de pagarte lo que debes, podrías perder toda tu inversión.

Escenarios de rendimiento

Las cifras mostradas incluyen todos los costos del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costos que usted paga a su asesor o distribuidor.

Las cifras no consideran su situación fiscal personal, que también puede afectar su reembolso. Lo que obtendrá con este producto.

Depende del desempeño futuro del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión.

Los escenarios desfavorables, moderados y favorables que se muestran son ilustraciones que utilizan el peor, promedio y mejor desempeño del producto.

Lo cual puede incluir información de indicadores de referencia o indicadores indirectos, durante los últimos diez años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

Periodo de tenencia recomendado: 1 año		Ejemplo de inversión: 10.000 EUR	
Escenarios		Si sales después de 1 año	Si sales después de 1 año
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Estrés*	Lo que podría obtener después de los costes 8.320 EUR Rentabilidad media anual -16,8% Lo que podría obtener después de los costes Rentabilidad media anual Lo que podría obtener después de los	8.320 euros	-16,8%
Desfavorable**	costes Rentabilidad media anual Lo que podría obtener después de los costes	8.320 euros	-16,8%
Moderado***	Rentabilidad media anual * El escenario de estrés muestra lo que podría obtener en	9.950 euros	-0,5%
Favorable****	circunstancias de mercado extremas.	10.390 euros	-0,5%
		3,9%	3,9%

** Este tipo de escenario ocurrió para una inversión en el producto y/o índice(s) de referencia o proxy entre agosto de 2014 y agosto de 2015.

*** Este tipo de escenario ocurrió para una inversión en el producto y/o índice(s) de referencia o proxy entre abril de 2017 y abril de 2018.

**** Este tipo de escenario ocurrió para una inversión en el producto y/o índice(s) de referencia o proxy entre agosto de 2023 y agosto de 2024.

¿Qué sucede si BlackRock Asset Management Ireland Limited no puede pagar?

Los activos del Fondo se mantienen bajo custodia de su depositario, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (el "Depositario"). En el

En caso de insolvencia del Gestor, los activos del Fondo bajo custodia del Depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de

En caso de insolvencia del depositario o de quien actúe en su nombre, el Fondo podría sufrir pérdidas financieras. Sin embargo, este riesgo se mitiga hasta cierto punto.

por el hecho de que el Depositario está obligado por ley y reglamento a separar sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario también será

responsable ante el Fondo y los inversores por cualquier pérdida que surja, entre otras cosas, de su negligencia, fraude o incumplimiento intencional de sus obligaciones.

Obligaciones (sujetas a ciertas limitaciones). Como accionista del Fondo, no podrá presentar una reclamación ante los Servicios Financieros del Reino Unido.

Plan de compensación o cualquier otro plan sobre el Fondo en caso de que el Fondo no pueda pagar.

¿Cuáles son los costos?

La persona que le asesora o le vende este producto podría cobrarle otros costos. De ser así, esta persona le proporcionará información al respecto. costos y cómo afectan su inversión.

Costos a lo largo del tiempo: Las tablas muestran los montos que se descuentan de su inversión para cubrir diferentes tipos de costos. Estos montos dependen de cuánto invierte y durante cuánto tiempo mantiene el producto. Los montos que se muestran aquí son ilustraciones basadas en un monto de inversión de ejemplo. y diferentes posibles periodos de inversión.

Hemos asumido:

- Recuperarías el importe invertido (0 % de rentabilidad anual).
- Se invierten 10.000 euros.

	Si sale después del período de retención recomendado	Si sales después de 1 año
Costos totales	13 euros	13 euros
Impacto en los costos (*)	0,1%	0,1%

(*) Esto ilustra el efecto de los costos durante un período de tenencia inferior a un año. Este porcentaje no puede compararse directamente con el coste.

Se proporcionan cifras de impacto para otros PRIIP.

Podemos compartir parte de los costos con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Le informarán de los cantidad.

Composición de los costos		Si sale después del período de retención recomendado
Costes únicos de entrada o salida		
Costos de entrada	No cobramos tarifa de entrada.1 No	-
Costos de salida	cobramos tarifa de salida.1	-
Costos continuos que se toman cada año		
Honorarios de gestión y otros costos administrativos o de operación	0,10 % del valor de su inversión anual. Esto se basa en costos estimados. Cualquier Los costos del producto subyacente se incluyen aquí con la excepción de los costos de transacción que se incluirían a continuación en "Costos de transacción".	10 euros
Costos de transacción	0,03 % del valor de su inversión anual. Esta es una estimación de los costos incurridos. Cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. El importe real será... varían dependiendo de cuánto compremos y vendamos.	3 euros
Costes incidentales asumidos en condiciones específicas		
Tarifas de rendimiento	No hay tarifa de rendimiento para este producto.	-

1 No aplicable a inversores del mercado secundario. Los inversores que operan a través de las bolsas de valores pagarán las comisiones cobradas por los corredores de bolsa. Estas comisiones pueden Se pueden obtener en las bolsas donde cotizan y negocian las acciones, o a través de corredores de bolsa. Participantes autorizados que tratan directamente con el Fondo. o la Sociedad Gestora pagará los costos de transacción relacionados.

¿Cuánto tiempo debo conservarlo? ¿Puedo retirar mi dinero anticipadamente? Período de tenencia recomendado: 1 año.

El período de tenencia recomendado (RHP) se ha calculado en línea con la estrategia de inversión del Fondo y el marco temporal en el que se encuentra. Se espera que sea posible alcanzar el objetivo de inversión del Fondo. Cualquier inversión debe considerarse en función de sus necesidades específicas. Necesidades de inversión y tolerancia al riesgo. BlackRock no ha considerado la idoneidad ni la pertinencia de esta inversión para sus necesidades personales. Si tiene alguna duda sobre la idoneidad del Fondo para sus necesidades, le recomendamos buscar asesoramiento profesional adecuado. Detalles La frecuencia de negociación se puede encontrar en "¿Qué es este producto?". Podría recibir menos de lo esperado si cobra antes del RHP.

El RHP es una estimación y no debe considerarse una garantía ni una indicación del rendimiento, la rentabilidad ni los niveles de riesgo futuros. Consulte la sección "¿Qué son?"

"¿Los costos?" para obtener detalles sobre las tarifas de salida.

¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Si no está completamente satisfecho con algún aspecto del servicio que ha recibido y desea presentar una queja, encontrará detalles sobre nuestro manejo de quejas.

El proceso está disponible en www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. También puede escribir al Inversor

Equipo de Servicios, en la oficina registrada de BlackRock en el Reino Unido, 12 Throgmorton Avenue, Londres, EC2N 2DL o envíeles un correo electrónico a consulta@ukclientservices.blackrock.com.

Otra información relevante

La última versión de este documento, el escenario de rendimiento anterior del Fondo, el último informe anual y el informe semestral y cualquier

La información adicional emitida para los accionistas se puede obtener de forma gratuita, en inglés, en www.blackrock.com o llamando al número de atención al inversor.

Equipo de Servicios al +353 1 612 3394 o a través de su corredor, asesor financiero o distribuidor. No hay suficientes datos para ofrecer una indicación útil. del rendimiento pasado.

Los índices de referencia a los que se hace referencia en este documento son propiedad intelectual del proveedor del índice. El producto no está patrocinado ni avalado por...

Proveedor(es) del índice. Consulte el prospecto del producto o www.blackrock.com para consultar la(s) exención(es) de responsabilidad completa(s).

La Política de Remuneración de la Sociedad Gestora, que describe cómo se determinan y otorgan las remuneraciones y los beneficios, y la

Los acuerdos de gobernanza asociados están disponibles en www.blackrock.com/Remunerationpolicy o previa solicitud en el domicilio social de la entidad.

Gerente.

Цел Т ози

доку мент ви предоставя ключова инф ормац ия за този и инвестиц ионен проду кт. Това не е маркетинг материал. Инф ормац ия та се искава по закон за да ви помог не да раз берете ест еството, рисковете, раз ходите, потенциалните печалби и загу би от този проду кт и да ви помог не да го сравните с други проду кти.

Проду ктът

iShares EUR Cash UCITS ETF („Фондът“), EUR Accu („Класът на акциите“), ISIN: IE00UJJPY166, е раз решен в Ирландия и се произ вежда от BlackRock Asset Management Ireland Limited („Мениджъ рът“), който е част от груп ата BlackRock, Inc.

Мениджъ рът е у пълномощен в Ирландия и се регу лира от Централната банка на Ирландия („СБИ“) и СБИ отговаря за надзора на Мениджъ ра във връзка с този и Основен инф ормац ионен док у мент.

Повече инф ормац ия можете да намерите на www.blackrock.com или като се обадите на +49 (0) 89 42729 5858. Този док у мент е с дата 26 ноември 2024 г.

Какво представля ва този и проду кт?

Тип: Фондът е подфонд на iShares III plc, компания, чадър, регистрирана в Ирландия, у пълномощена от Централната банка на Ирландия като предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа („ЛК ИПЦК“). Фондът е UCITS борсово търгуван фонд, UCITS ETF.

Срок: Фондът няма фиксиран срок на съществуване или период на падеж, но при определени обстоятелства, както е описано в проспекта на Фонда, Фондът може да бъде единствено прекратен след писмено предизвестие до притежателите на дялове при спазване на проспекта на Фонда и приложимите разпоредби.

Цели Фондът

- има за цел да осигури във връзка с емисията с лихвите на паричния пазар. Този и цел е във връзка с поддържането на капитала и гаранцията, че базовите активи могат лесно да бъдат закупени или продадени на пазара (при нормални пазарни условия). Парите, инвестирани във Фонда, не са защитени или гарантирани.
- Фондът ще прави това чрез поддържането на портфейл с високо кредитно качество (според оценката на инвестиционния мениджър за кредитоспособност) ценни книжа с фиксиран доход (като облигации) и инструменти на паричния пазар (т.е. дългови ценни книжа с краткосрочни падежи) като ценни книжа, инструменти и задължения, които могат да бъдат налични на съответните пазари (както в рамките на, така и извън еврозоната). Той може също да инвестира в пари и депозити в кредитни институции (например банки) и дялове на други краткосрочни фондове на паричния пазар.
- Фондът ще вземе предвид екологичните, социалните и управленските критерии при избора на инвестиции, както е описано в проспекта. Активите на Фонда могат да бъдат емитирани или гарантирани от правителствата на държави-членки на Европейския съюз (независимо дали участват или не в ИПС) или други суверенни правителства, държавни агенции, компании и национални дружества (например Международната банка за възстановяване и развитие) и винаги са деноминирани в евро.
- Фондът ще ограничи своята инвестиция до активи, които имат оставащи 397 дни или по-малко до пълното изплащане на главницата. Най-малко 7,5% от активите на Фонда ще бъдат дат с дневен матуритет и най-малко 15% от активите на Фонда ще са със седмичен матуритет (при условие, че дялове или акции в други фондове на паричния пазар могат да бъдат включени в активите със седмичен матуритет, до 7,5%, при условие, че могат да бъдат обратно закупени и уредени в рамките на пет работни дни). Фондът ще поддържа среднопретеглен падежот 60 дни или по-малко и среднопретеглен животот 120 дни или по-малко.
- Фондът е „Фонд на паричния пазар с краткосрочна променлива NAV“, както е дефиниранот регламентите на ЕС за фондовете на паричните пазари. Фондът се управлява активно. Инвестиционният мениджър има право на преценка да избере инвестициите на Фонда. Краткосрочната лихва в евро (ESTR) трябва да се използва от инвеститорите за сравняване на представянето на фонда. Инвестициите на този фонд се оценяват, като се използва методът на пазарна оценка (т.е. оценка, базирана на текущи пазарни цени), когато е възможно, а ако не, се използва методът на оценка към модел (т.е. оценка, базирана на финансов модел). НСА се използва за точност до четвъртия знак след десетичната запетая и оформя НСА за сделки.
- Фондът може да използва финансови деривативни инструменти (ПЧИ) (т.е. инвестиции, чиито цени се основават на един или повече базови активи) за инвестиционни цели, за постигане на инвестиционната цел на Фонда и/или за намляване на риска в рамките на портфейла на Фонда, намляване на инвестиционните разходи и генериране на допълнителен доход. Чрез ПЧИ Фондът може да генерира различни количества пазарен ликвидност (т.е. когато Фондът печели пазарна експозиция, надвишаващата стойността на неговите активи).
- Цената на ценните книжа с фиксиран доход може да бъде повлияна от промените в лихвените проценти, което от своя страна може да повлияне на стойността на вашата инвестиция. Цените на ценните книжа с фиксиран доход се движат обратно на лихвените проценти. Следователно пазарната стойност на ценните книжа с фиксиран доход може да намлее с увеличаване на лихвените проценти. Кредитният рейтинг на емитираещия субект като цяло ще повлияне на доходността, която може да бъде спечелена от ценните книжа с фиксиран доход; колкото по-добър е кредитният рейтинг, толкова по-малка е доходността.
- Във връзка с емисията на вашата инвестиция във Фонда е пряко свързана със стойността на базовите активи на Фонда минус разходите (вижте „Какви са разходите?“ по-долу).
- Връзка между във връзка с емисията на вашата инвестиция, как тя се отразява и периода, за който държите инвестицията си, се разглежда по-долу (вижте „Колко дълготрайна бива да държите и мога ли да изтегля парите си по-рано?“).
- Депозитар на Фонда е State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Допълнителна информация за Фонда може да бъде получена от последния годишен отчет и шестмесечните отчети на iShares III plc. Тези док у менти са достъпни безплатно на английски и на други езици. Те могат да бъдат намерени, заедно с друга (практическа) информация, включително цените на акциите, на уебсайта на BlackRock на адрес: www.blackrock.com или като се обадите международния екип за обслужване на инвеститори на +44 (0)845 357 7000.
- Вашите акции ще бъдат закупени лираци акции (т.е. доходът ще бъде включен в хънта стойност).
- Вашите акции ще бъдат деноминирани в евро, основната валута на Фонда.
- Акциите се котират и търгуват на различни фондови борси. При нормални обстоятелства само у пълномощени участници могат да купуват и продават акции директно с Фонда. Инвеститорите, които не са у пълномощени участници (например изборни финансови институции), обикновено могат да купуват или продават акции само на вторичния пазар (например чрез брокера на фондова борса) на преобладаващата тогава пазарна цена. Стойността на дяловете е свързана със стойността на базовите активи на Фонда минус разходите (вижте „Какви са разходите?“ по-долу). Преобладаващата пазарна цена, на която се търгуват акциите на вторичния пазар, може да се отклонява от стойността на акциите. Индикативната нетна стойност на активите се публикува на съответните уебсайтове на борсите.

Предвидени инвеститор на дребно: Фондът е предназначен за инвеститори на дребно с възможност да поемат загу би до сумата, инвестирана във Фонда (вижте „Колко дълготрайна бива да го държите и мога ли да изтегля парите си по-рано?“).


Застрахователни обезщетения: Фондът не предлага застрахователни обезщетения.

Какви са рисковете и какво мога да получа възмездно?

Индикатор за риск

Понисък риск

Повисок риск

1	2	3	4	5	6	7
	Индикаторът за риск предполага, че съхранявате продуктите за 1 година. Действителният риск може да варира значително, ако вкарате пари в пари ранен етап и може да получите по-малко.					

- Обобщеният индикатор за риск е ръководство за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Това показва колко вероятно е, че продуктът ще загуби пари поради движенията на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим
- Класификацията на този продукт като 1 от 7, което е най-ниският риск клас. Тази класификация оценява потенциалните загуби от бъдещото представяне на много ниско ниво и лошите пазарни условия могат да повлияят на стойността на вашата инвестиция. Тази класификация не е гарантирана и може да се промени с времето и може да не е надеждна индикация за бъдещия риск профил на Фонда. Най-ниската категория не означава риск безплатно.
- Бъдещата стойност на валутния риск. Ако получавате плащания във валута, която е различна от основната валута на продукта, крайната възвращаемост ще зависи от обменния курс между двете валути. Този риск не се взема предвид в показаните показатели на индикатора.
- Моля, направете справка с проспекта на продукта за подробности относно другите съществено значими рискове, които могат да се отнасят за този продукт.
- Този продукт не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че можете да загубите част или цялата си инвестиция.
- Ако продуктът не е в състояние да ви плати дължимото, можете да загубите цялата си инвестиция.

Сценарии за изплатване

Показаните цифри включват всички разходи за самия продукт, но може да не включват всички разходи, които плащате на своя съветник или дистрибутор. The цифрите не вземат предвид вашата лична данъчна ситуация, което същщо може да повлияе на сумата, която получавате обратно. Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно предвидено. The показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта, което може да включва данни от бенчмарк(ове)/прокси през последните десет години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще.

Препоръчителен период на задържане: 1 година

Примерна инвестиция: 10 000 евро

Сценарии

Ако излезете след 1 година Ако излезете след 1 година

минимум	Намалена минимална гарантирана доходност. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
Стрес*	Какво може да получите обратно след разходи 8320 EUR Средна възвращаемост всяка година -16,8%	8 320 евро	
	Какво можете да получите обратно след разходи Средна възвращаемост всяка година Какво	-16,8%	
Неблагоприятно**	може да получите обратно след разходи Средна	8 320 EUR	8 320 евро
	възвращаемост всяка година	-16,8%	-16,8%
Умерено***	Какво можете да получите обратно след разходи	950 EUR -0,5%	9 950 евро
	Средна възвращаемост всяка	10 390	-0,5%
Благоприятно****	година * Стрес сценарият показва какво можете	EUR 3,9%	10 390 евро
	да получите обратно при		3,9%

екстремни пазарни обстоятелства.

** Този тип сценарий е възникнал за инвестиция в продукта и/или бенчмарк(ове) или прокси между август 2014 г. - август 2015 г.

*** Този тип сценарий е възникнал за инвестиция в продукта и/или бенчмарк(ове) или прокси между април 2017 г. - април 2018 г.

**** Този тип сценарий е възникнал за инвестиция в продукта и/или бенчмарк(ове) или прокси между август 2023 г. - август 2024 г.

Какво се случва, ако BlackRock Asset Management Ireland Limited не може да изплати?

Активите на Фонда се съхраняват от неговия депозитар, State Street Custodial Services (Ireland) Limited („Депозитар“). В

всички случаи на неплатежоспособност на Управителя, активите на Фонда, съхранявани при Депозитара, няма да бъдат загубени. Въпреки това, в случай на

неплатежоспособност на депозитара или някой, действащ от негово име, Фондът може да понесе финансови загуби. Този риск обаче е смекчен до известна степен

поради факта, че Депозитарът е задължен по закон и наредба да отдели собствените си активи от активите на Фонда. Депозитарът също ще бъде

нос и отговорност пред Фонда и инвеститорите за всяка загуба, произтичаща от, наред с другите неща, неговата небрежност, измама или умишлено неизпълнение правилно на

задължения (предмет на определени ограничения). Като акционер във фонда вие не бихте могли да предявите иск към финансовите служби на Обединеното кралство

Схемата за компенсация или всяка друга схема за Фонда, в случай че Фондът не е в състояние да изплати.

Какви са разходите?

Лицето, което ви съветва или ви продава този и продуктите, може да ви таксува други разходи. Ако е така, този човек ще ви предостави информация за тях. Разходите и как те се отразяват на вашата инвестиция.

Разходи във времето: Таблиците показват сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от колко инвестирате и колко дълго държите продуктите. Показаните суми са илюстрация, базирани на примерна сума на инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди.

Ние сме предположили:

- Цялата получена обратно сумата, която сте инвестирали (0% годишна възвращаемост).
- Инвестирано са 10 000 евро.

	Ако излезете след препоръчителен период на задържане	Ако излезете след 1 г
Общи разходи	13 евро	13 евро
Въздействие върху разходите (*)	0,1%	0,1%

(*) Това илюстрира ефекта от разходите за период на задържане от по-малко от една година. Този процент не може да се сравни директно с цената данни за въздействието, предоставени за други ПИПДОЗИП.

Може да споделим част от разходите с лицето, което ви продава продуктите, за да покрием услугите, които ви предоставя. Тези ще ви информират за сумата.

Състав на разходите		Ако излезете след препоръчителен период на задържане
Еднократни разходи при влизане или излизане		
Входни разходи	Не начисляваме входна такса. 1 Не	-
Изходни разходи	начисляваме изходна такса. 1	-

Текущи разходи, вземани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,10% от стойността на вашата инвестиция на година. Това се основава на прогнозни разходи. Всякакви основните разходи за продуктите са включени тук с изключение на трансакционните разходи, които ще бъдат включени по-долу в „Трансакционни разходи“.	10 евро
Трансакционни разходи	0,03% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е оценка на направените разходи когато купувате и продавате основните инвестиции за продуктите. Реалната сума ще варира в зависимост от това колко купувате и продавате.	3 евро

Случайни разходи, взети при определени условия		
Такси за ефективност на такса за ефективност за този продукт.		-

Неприложимо за инвеститори на вторичния пазар. Инвеститорите, търговци чрез фондовите борси, ще плащат такси, начислявани от борсовите брокери. Тези такси могат да бъдат получени на борси, където акциите се котират и търговат, или от борсови брокери. Упълномощени участници, работещи пряко с фонда или Управляващото дружество ще заплатят и свързаните разходи по сделката.

Колко дълго трябва да държа и мога ли да изтегля пари по-рано? Препоръчителен период на задържане: 1 година

Препоръчителният период на задържане (RHP) е изчислен съответствие с инвестиционната стратегия на Фонда и времевата рамка, в която се очаква, че ще бъде възможно да се постигне инвестиционната цел на Фонда. Всяка инвестиция трябва да се разглежда спрямо вашите конкретни инвестиционни нужди и апетит за риск. BlackRock не е разгледал пригледността или местността на тази инвестиция за вашите лични нужди обстоятелства. Ако имате някакви съмнения относно пригледността на Фонда за вашите нужди, трябва да потърсите подходящ професионален съвет. Подробностите на честотата на сделки може да се намери под „Какъв е този продукт?“. Може да получите по-малко от очакваното, ако осребрите преди RHP. The RHP е приблизителна оценка и не трябва да се приема като гаранция или индикация за бъдещи резултати, възвращаемост или нива на риск. Моля, вижте „Какви са разходите?“ раздел за подробности относно всички такси за излизане.

Как мога да се оплача?

Ако не сте напълно доволни от който и да е аспект на услугата, която сте получили, и искате да се оплачете, подробности за нашето разглеждане на оплаквания процес са достъпни на www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Освен това можете да пишете и на Инвеститора Екип за услуги и връщания офис на BlackRock в Обединеното кралство, 12 Throgmorton Avenue, Лондон EC2N 2DL или имейл на enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Друга подходяща информация

Най-новата версия на този документ, предвиден сценарий за изпълнение на Фонда, последният годишен отчет и шестмесечен отчет и други допълнителна информация, издана на акционерите, може да бъде получена безплатно на английски език от www.blackrock.com или като се обадите на Инвеститора Екип за услуги на +353 1 612 3394 или от вашия брокер, финансов консултант или дистрибутор. Няма достъпни данни за предоставяне на полезна индикация на минали резултати.

Бенчмаркът (овете), споменат(и) тук, са интелектуална собственост на доставчик(ите) на индекс(ите). Продуктите не са спонсорирани или одобрени от доставчик(и) на индекси. Моля, вижте проспекта на продукт(а) и/или www.blackrock.com за пъленотказ от отговорност(и).

Политиката за възнагражденията на Управляващото дружество, която описва как се определят и присъждат възнагражденията и ползите, и асоциирани доверности за управление, е на разположение на www.blackrock.com/remunerationpolicy или при поискване от седалището на Управител.

Svrha Ovaj

vam dokument pruža ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. To nije marketinški materijal. Podaci su obavezni prema zakonu kako bi vam pomogli razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda i kako bi vam pomogli da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

iShares EUR Cash UCITS ETF ("Fond"), EUR Accu ("Klasa dionica"), ISIN: IE000JJPY166, odobren je u Irskoj, a proizvodi ga 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 Dokumentom s ključnim informacijama.

Više informacija dostupno je na www.blackrock.com ili pozivom na +49 (0) 89 42729 5858. Ovaj dokument nosi datum 26. studenog 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta: Fond je podfond iShares III plc, krovne tvrtke osnovane u Irskoj, koju je Centralna banka Irske ovlastila kao poduzeće za kolektivno ulaganje u prenosive vrijednosne papire ("UCITS"). Fond je UCITS burzovni fond, UCITS ETF.

Trajanje: Fond nema fiksni rok postojanja ili rok dospijea, ali u određenim okolnostima, kao što je opisano u prospektu Fonda, Fond se može jednostrano ukinuti nakon pisane obavijesti imateljima udjela podložno usklađenosti s prospektom Fonda i važećim propisima.

Ciljevi Fond

- ima za cilj osigurati povrat u skladu sa stopama na tržištu novca. Ovaj je cilj u skladu s održavanjem kapitala i osiguravanjem da se njegova temeljna imovina može lako kupiti ili prodati na tržištu (u normalnim tržišnim uvjetima). Novac uložen u Fond nije zaštićen niti zajamčen.
- Fond će to činiti održavanjem portfelja visoke kreditne kvalitete (prema procjeni kreditne sposobnosti Upravitelja ulaganja) vrijednosnih papira s fiksnim prihodom (kao što su obveznice) i instrumenata tržišta novca (tj. dužničkih vrijednosnih papira s kratkoročnim dospijecom) kao što su vrijednosni papiri, instrumenti i obveze koji mogu biti dostupni na relevantnim tržištima (i unutar i izvan eurozone). Također može ulagati u gotovini iu depozite kod kreditnih institucija (npr. banaka) i u jedinice drugih kratkoročnih fondova tržišta novca.
- Fond će uzeti u obzir okolišne, socijalne i upravljačke kriterije pri odabiru ulaganja kako je objavljeno u prospektu. Imovina Fonda može biti izdana ili jamčena od strane vlada država članica Europske unije (bez obzira sudjeluju li ili ne u EMU) ili drugih suverenih vlada, vladinih agencija, tvrtki i nadnacionalnih društava (npr. Međunarodna banka za obnovu i razvoj) i uvijek će biti denominirana u eurima.
- Fond će ograničiti svoje ulaganje na imovinu kojoj je preostalo 397 dana ili manje do otplate cjelokupne glavnice. Najmanje 7,5% imovine Fonda imat će dnevno dospijea, a najmanje 15% imovine Fonda imat će tjedno dospijea (pod uvjetom da se udjeli ili udjeli u drugim novčanim fondovima mogu uključiti u imovinu tjednog dospijea, do 7,5%, pod uvjetom da se mogu otkupiti i namiriti u roku od pet radnih dana). Fond će održavati ponderirano prosječno dospijea od 60 dana ili manje i ponderirano prosječno trajanje od 120 dana ili manje.
- Fond je "kratkoročni varijabilni NAV fond novčanog tržišta" kako je definirano Uredbom EU o fondovima tržišta novca. Fondom se aktivno upravlja. Upravitelj ulaganja ima diskrecijsko pravo odabrati ulaganja Fonda. Ulagачi bi trebali koristiti kratkoročnu stopu u eurima (ESTR) za usporedbu uspješnosti Fonda. Ulaganja ovog Fonda procjenjuju se prema tržišnoj metodi (tj. vrednovanje temeljeno na trenutnim tržišnim cijenama) gdje je to moguće, a ako nije, koristi se metoda mark-to-model (tj. vrednovanje temeljeno na financijskom modelu). NAV se izračunava na četiri decimalna mjesta i čini NAV za trgovanje.
- Fond može koristiti izvedene financijske instrumente (FDI) (tj. ulaganja čije se cijene temelje na jednoj ili više temeljnih sredstava) u svrhu ulaganja, kako bi se postigao cilj ulaganja Fonda i/ili kako bi se smanjio rizik unutar portfelja Fonda, smanjili troškovi ulaganja i ostvario dodatni prihod. Fond može putem izravnih stranih ulaganja generirati različite iznose tržišne poluge (tj. kada Fond dobije tržišnu izloženost koja premašuje vrijednost njegove imovine).
- Na cijenu vrijednosnih papira s fiksnim prihodom mogu utjecati promjene kamatnih stopa koje zauzvrat mogu utjecati na vrijednost vašeg ulaganja. Cijene vrijednosnih papira s fiksnim prihodom kreću se obrnuto kamatnim stopama. Stoga se tržišna vrijednost vrijednosnih papira s fiksnim prihodom može smanjiti kako kamatne stope rastu. Kreditni rejting subjekta koji izdaje općenito će utjecati na prinos koji se može zaraditi na vrijednosnicama s fiksnim prihodom; što je bolji kreditni rejting manji je prinos.
- Povrat vašeg ulaganja u Fond izravno je povezan s vrijednošću temeljne imovine Fonda, umanjenom za troškove (pogledajte "Koji su troškovi?" u nastavku).
- Odnos između povrata vaše investicije, načina na koji ona utječe i razdoblja u kojem držite svoju investiciju razmatra se u nastavku (pogledajte "Koliko dugo je trebam držati i mogu li svoj novac podići ranije?").
- Depozitar Fonda je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Dodatne informacije o Fondu mogu se dobiti iz posljednjeg godišnjeg izvješća i polugodišnjih izvješća iShares III plc. Ti su dokumenti dostupni besplatno na engleskom i nekim drugim jezicima. One se mogu pronaći, zajedno s drugim (praktičnim) informacijama, uključujući cijene dionica, na web stranici BlackRocka na adresi: www.blackrock.com ili pozivom međunarodnom timu za usluge investitorima na +44 (0)845 357 7000.
- Vaše će dionice biti akumulirajuće dionice (tj. prihod će biti uključen u njihovu vrijednost).
- Vaše će dionice biti denominirane u eurima, osnovnoj valuti Fonda.
- Dionice su kotirane i njima se trguje na raznim burzama. U normalnim okolnostima samo ovlašteni sudionici mogu kupovati i prodavati udjele izravno s Fondom. Ulagачi koji nisu ovlašteni sudionici (npr. odabrane financijske institucije) općenito mogu samo kupovati ili prodavati dionice na sekundarnom tržištu (npr. putem brokera na burzi) po tada prevladavajućoj tržišnoj cijeni. Vrijednost udjela povezana je s vrijednošću temeljne imovine Fonda, umanjenom za troškove (pogledajte „Koji su troškovi?“ u nastavku). Prevladavajuća tržišna cijena po kojoj se dionicama trguje na sekundarnom tržištu može odstupati od vrijednosti Dionica. Indikativna neto vrijednost imovine objavljena je na relevantnim internetskim stranicama burzi.

Predviđeni mali ulagatelj: Fond je namijenjen malim ulagateljima s mogućnošću snošenja gubitaka do iznosa uloženog u Fond (pogledajte „Koliko ga dugo trebam držati i mogu li prijevremeno podići svoj novac?“).

Prednosti osiguranja: Fond ne nudi nikakve naknade osiguranja.


Koji su rizici i što mogu dobiti zauzvrat?

Indikator rizika



Manji rizik

Veći rizik

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod čuvate 1 godinu. Stvarni rizik može značajno varirati ako unovčite na ranoj fazi i možda ćete dobiti manje.</p>						

- Sažeti pokazatelj rizika vodič je za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. To pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod će izgubiti novac zbog kretanja na tržištu ili zato što vam nismo u mogućnosti platiti.
- Ovaj proizvod smo klasificirali kao 1 od 7, što je najniža klasa rizika. Ova klasifikacija ocjenjuje potencijalne gubitke iz budućnosti učinak na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na vrijednost vaše investicije. Ova klasifikacija nije zajamčena i može se mijenjati tijekom vremena i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizika Fonda. Najniža kategorija ne znači rizik besplatno.
- Budite svjesni valutnog rizika. Ako primete uplate u valuti koja se razlikuje od osnovne valute proizvoda, dobit ćete konačni povrat ovisi o tečaju između dviju valuta. Ovaj rizik nije uzet u obzir u gore prikazanom pokazatelju.
- 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 performansi, tako da biste mogli izgubiti neke ili sve svoje investicije.
- Ako vam proizvod ne može platiti ono što dugujete, mogli biste izgubiti cijelu investiciju.

Scenariji izvedbe

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. The brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag. Što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim performansama. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. The prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije koje koriste najgore, prosječne i najbolje performanse proizvoda, što može uključivati unose iz referentne(ih) vrijednosti/zamjene tijekom posljednjih deset godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati.

Preporučeno razdoblje zadržavanja: 1 godina Scenariji		Primjer ulaganja: 10.000 EUR	
		Ako izađete nakon 1 godine. Ako izađete nakon 1 godine	
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat. Mogli biste izgubiti neke ili sve svoje investicije.		
Stres*	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova 8.320 EUR Prosječni povrat svake godine -16,8% Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni povrat svake godine	8.320 EUR	-16,8%
Nepovoljno**	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova Prosječni povrat svake godine * Scenarij stresa pokazuje	8.320 EUR	-16,8%
Umjerenom***	Što biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim okolnostima.	9.950 EUR	-0,5%
povoljno****		10.390 EUR 3,9%	10.390 EUR 3,9%

** Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje u proizvod i/ili referentne vrijednosti ili proxy između kolovoza 2014. i kolovoza 2015.

*** Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje u proizvod i/ili referentne vrijednosti ili proxy između travnja 2017. i travnja 2018.

**** Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje u proizvod i/ili referentne vrijednosti ili proxy između kolovoza 2023. i kolovoza 2024.

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

Imovinu Fonda čuva njegov depozitar, State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depozitar"). u slučaju insolventnosti Upravitelja, imovina Fonda koja se čuva kod Depozitara neće biti pogođena. Međutim, u slučaju Nesolventnost depozitara ili nekoga tko djeluje u njegovo ime, Fond može pretrpjeti financijski gubitak. Međutim, ovaj rizik je u određenoj mjeri smanjen činjenicom da je Depozitar zakonom i propisima dužan odvojiti vlastitu imovinu od imovine Fonda. Depozitar će također biti odgovoran Fondu i ulagačima za svaki gubitak koji proizlazi, između ostalog, iz njegova nemara, prijevare ili namjernog propusta da ispravno ispuni svoje obveze (uz određena ograničenja). Kao dioničar Fonda ne biste mogli podnijeti zahtjev Financijskim službama Ujedinjenog Kraljevstva Shema kompenzacije ili bilo koja druga shema o Fondu u slučaju da Fond nije u mogućnosti isplatiti.

Koliki su troškovi?

Osoba koja vam savjetuje ili prodaje ovaj proizvod može vam naplatiti druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba dati informacije o tome troškove i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena: tablice prikazuju iznose koji se uzimaju iz vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o koliko ulažete i koliko dugo držite proizvod. Ovdje prikazani iznosi ilustracije su temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različita moguća razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo:

- Dobili biste natrag iznos koji ste uložili (0 % godišnji povrat).
- Uloženo je 10.000 eura.

	Ako izađete nakon preporučenog razdoblja zadržavanja	Ako izađete nakon 1 godine
Ukupni troškovi	13 EUR	13 EUR
Utjecaj na troškove (*)	0,1%	0,1%

(*) Ovo ilustrira učinak troškova tijekom razdoblja držanja kraćeg od jedne godine. Taj se postotak ne može izravno usporediti s troškom brojke utjecaja navedene za druge PRIIP-ove.

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja vam prodaje proizvod kako bismo pokrili usluge koje vam ona pruža. Oni će vas obavijestiti o iznositi.

Sastav troškova		Ako izađete nakon preporučenog razdoblja zadržavanja
Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		
Ulazni troškovi	Ne naplaćujemo ulaznu naknadu.1 Ne	-
Izlazni troškovi	naplaćujemo izlaznu naknadu.1	-
Tekući troškovi koji se uzimaju svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi	0,10% vrijednosti vaše investicije godišnje. To se temelji na procijenjenim troškovima. Bilo koje temeljni troškovi proizvoda uključeni su ovdje s izuzetkom transakcijskih troškova koji bit će uključeni u nastavku pod "Troškovi transakcije".	10 EUR
Troškovi transakcije	0,03% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ovo je procjena nastalih troškova kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos će varirati ovisno o tome koliko kupujemo i prodajemo.	3 EUR
Slučajni troškovi uzeti pod određenim uvjetima		
Naknade za učinak	Za ovaj proizvod nema naknade za učinak.	-

1Nije primjenjivo na ulagače na sekundarnom tržištu. Ulagачi koji posluju putem burzi plaćaju naknade koje naplaćuju burzovni posrednici. Takve optužbe mogu dobiti na burzama na kojima su dionice kotirane i kojima se trguje ili od burzovnih posrednika. Ovlašteni sudionici koji izravno posluju s Fondom ili će Društvo za upravljanje platiti povezane transakcijske troškove.

Koliko dugo ga trebam držati i mogu li podići novac ranije? Preporučeno razdoblje držanja: 1 godina

Preporučeno razdoblje držanja (RHP) izračunato je u skladu s investicijskom strategijom Fonda i vremenskim okvirom u kojem je očekuje da će biti moguće ostvariti investicijski cilj Fonda. Svako ulaganje treba razmotriti u odnosu na vaše specifičnosti investicijske potrebe i sklonost riziku. BlackRock nije razmatrao prikladnost ili primjerenost ove investicije za vaše osobne potrebe okolnosti. Ako sumnjate u prikladnost Fonda za vaše potrebe, trebali biste potražiti odgovarajući stručni savjet. pojednosti učestalosti trgovanja možete pronaći pod "Što je ovaj proizvod?". Možete dobiti manje od očekivanog ako unovčite prije RHP-a. The RHP je procjena i ne smije se uzeti kao jamstvo ili pokazatelj budućih učinaka, povrata ili razina rizika. Molimo pogledajte "Što su troškovi?" odjeljak za pojednosti o svim izlaznim naknadama.

Kako se mogu žaliti?

Ako niste u potpunosti zadovoljni bilo kojim aspektom usluge koju ste primili i želite se žaliti, pojednosti o našem rješavanju pritužbi postupak dostupan je na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Dodatno, možete pisati i Investitoru Tim za usluge, u registriranom uredu BlackRocka u Velikoj Britaniji, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL ili im pošaljite e-poštu na enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Ostale relevantne informacije

Najnovija verzija ovog dokumenta, prethodni scenarij poslovanja Fonda, posljednje godišnje izvješće i polugodišnje izvješće i bilo koji drugi dodatne informacije izdane dioničarima mogu se dobiti besplatno, na engleskom jeziku, na www.blackrock.com ili pozivom na Investitoru Tim za usluge na +353 1 612 3394 ili kod svog brokera, financijskog savjetnika ili distributera. Nema dovoljno podataka za pružanje korisnih pokazatelja prošlih performansi.

Referentne vrijednosti koje se ovdje spominju intelektualno su vlasništvo pružatelja indeksa. Proizvod nije sponzoriran niti odobren od strane pružatelj(i) indeksa. Za potpuno odricanje od odgovornosti pogledajte prospekt proizvoda i/ili www.blackrock.com.

Politika nagrađivanja Društva za upravljanje, koja opisuje kako se određuju i dodjeljuju naknade i beneficije, te povezane aranžmane upravljanja, dostupan je na www.blackrock.com/Remunerationpolicy ili na zahtjev u registriranom uredu Menadžer.

Účel Tento

dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám tohoto produktu a pomohly vám jej porovnat s jinými produkty.

Produkt

iShares EUR Cash UCITS ETF (dále jen „fond“), EUR Accu (dále jen „třída akcií“), ISIN: IE000JJPY166, je autorizován v Irsku a vyráběn společností BlackRock Asset Management Ireland Limited (dále jen „správce“), která je součástí skupiny BlackRock, Inc.

Manažer je autorizován v Irsku a regulován irskou centrální bankou (dále jen „CBI“) a CBI je odpovědná za dohled nad manažerem ve vztahu k tomuto dokumentu s klíčovými informacemi.

Více informací je k dispozici na www.blackrock.com nebo na telefonním čísle +49 (0) 89 42729 5858. Tento dokument je ze dne 26. listopadu 2024.

Co je to za produkt?

Typ: Fond je podfondem společnosti iShares III plc, zastřešující společnosti registrované v Irsku, autorizované Irskou centrální bankou jako podnik pro kolektivní investování do převoditelných cenných papírů („UCITS“). Fond je fondem UCITS obchodovaným na burze, UCITS ETF.

Doba trvání: Fond nemá pevně stanovenou dobu existence ani dobu splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu Fondu, může být Fond jednostranně ukončen na základě písemného oznámení podílníkům v souladu s prospektem Fondu a platnými předpisy.

Cíle Cílem

- fondu je poskytovat výnos v souladu se sazbami peněžního trhu. Tento cíl je v souladu s udržením kapitálu a zajištěním toho, že jeho podkladová aktiva lze snadno koupit nebo prodat na trhu (za normálních tržních podmínek). Peníze investované do Fondu nejsou chráněny ani zaručeny.
- Fond to udělá tak, že bude udržovat portfolio vysoké úvěrové kvality (podle posouzení úvěroschopnosti investičním manažerem) cenných papírů s pevným výnosem (jako jsou dluhopisy) a nástrojů peněžního trhu (tj. dluhové cenné papíry s krátkodobou splatností), jako jsou cenné papíry, nástroje a obligace, které mohou být dostupné na relevantních trzích (v rámci eurozóny i mimo ni). Může také investovat do hotovosti a do vkladů u úvěrových institucí (např. bank) a do jednotek jiných krátkodobých fondů peněžního trhu.
- Fond bude při výběru investic, jak je uvedeno v prospektu, brát v úvahu environmentální, sociální a správní kritéria. Aktiva Fondu mohou být vydána nebo garantována vládami členských států Evropské unie (bez ohledu na to, zda se účastní EMU či nikoli) nebo jinými suverénními vládami, vládními agenturami, společnostmi a nadnárodními společnostmi (např. Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj) a budou vždy denominována v eurech.
- Fond omezí své investice do aktiv, kterým zbývá 397 dní nebo méně do splacení celé jistiny. Minimálně 7,5 % aktiv Fondu bude mít denní splatnost a alespoň 15 % aktiv Fondu bude mít týdenní splatnost (za předpokladu, že do aktiv s týdenní splatností mohou být zahrnuty podílové listy nebo akcie v jiných fondech peněžního trhu, a to až do výše 7,5 %, za předpokladu, že mohou být odkoupeny a vypořádány do pěti pracovních dnů). Fond bude udržovat váženou průměrnou splatnost 60 dnů nebo méně a váženou průměrnou životnost 120 dnů nebo méně.
- Fond je „Krátkodobý fond peněžního trhu s variabilní NAV“, jak je definován v Předpisech EU pro fondy peněžních trhů. Fond je aktivně řízen. Investiční manažer má na úvážení výběr investic Fondu. Euro Short-Term Rate (ESTR) by měli investoři používat k porovnání výkonnosti fondu. Investice tohoto Fondu jsou tam, kde je to možné, oceňovány metodou mark-to-market (tj. ocenění na základě aktuálních tržních cen), a pokud tomu tak není, je použita metoda mark-to-model (tj. ocenění na základě finančního modelu). ČIH se počítá na čtyři desetinná místa a tvoří obchodní ČIH.
- Fond může používat finanční derivátové nástroje (FDI) (tj. investice, jejichž ceny jsou založeny na jednom nebo více podkladových aktivech) pro investiční účely, k dosažení investičního cíle Fondu a/nebo ke snížení rizika v rámci portfolia Fondu, snížení investičních nákladů a vytvoření dodatečného příjmu. Fond může prostřednictvím přímých zahraničních investic generovat různé částky tržního pákového efektu (tj. tam, kde Fond získá tržní expozici přesahující hodnotu svých aktiv).
- Cena cenných papírů s pevným výnosem může být ovlivněna měnícími se úrokovými sazbami, které zase mohou ovlivnit hodnotu vaší investice. Ceny cenných papírů s pevným výnosem se pohybují nepřímo k úrokovým sazbám. Tržní hodnota cenných papírů s pevným výnosem se proto může s růstem úrokových sazeb snižovat. Úvěrový rating emitujícího subjektu obecně ovlivní výnos, který lze získat z cenných papírů s pevným výnosem; čím lepší úvěrový rating, tím menší výnos.
- Návratnost vaší investice do Fondu přímo souvisí s hodnotou podkladových aktiv Fondu, sníženou o náklady (viz „Jaké jsou náklady?“ níže).
- Vztah mezi návratností vaší investice, jejím ovlivněním a dobou, po kterou svou investici držíte, je zvažován níže (viz „Jak dlouho ji mám držet a mohu si své peníze vybrat dříve?“).
- Depozitářem fondu je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Další informace o fondu lze získat z poslední výroční zprávy a pololetních zpráv společnosti iShares III plc. Tyto dokumenty jsou k dispozici zdarma v angličtině a některých dalších jazycích. Ty lze nalézt spolu s dalšími (praktickými) informacemi, včetně cen akcií, na webových stránkách BlackRock na adrese: www.blackrock.com nebo zavoláním týmu International Investor Servicing na číslo +44 (0)845 357 7000.
- Vaše akcie budou kumulativní (tj. příjem bude zahrnut do jejich hodnoty).
- Vaše akcie budou denominovány v eurech, základní měně Fondu.
- Akcie jsou kotovány a obchodovány na různých burzách. Za normálních okolností mohou pouze oprávnění účastníci nakupovat a prodávat akcie přímo s Fondem. Investoři, kteří nejsou oprávněnými účastníky (např. vybrané finanční instituce), mohou akcie obecně nakupovat nebo prodávat pouze na sekundárním trhu (např. prostřednictvím makléře na burze) za tržní cenu v té době převládající. Hodnota akcií souvisí s hodnotou podkladových aktiv Fondu sníženou o náklady (viz „Jaké jsou náklady?“ níže). Převládající tržní cena, za kterou se akcie obchodují na sekundárním trhu, se může lišit od hodnoty akcií. Orientační čistá hodnota aktiv je zveřejněna na příslušných webových stránkách burz.

Zamýšlený drobný investor: Fond je určen pro drobné investory, kteří jsou schopni nést ztráty až do výše investované částky do Fondu (viz „Jak dlouho jej mám držet a mohu si své peníze vybrat dříve?“).

Pojistné plnění: Fond nenabízí žádné pojistné plnění.


Jaká jsou rizika a co mohu získat na oplátku?

Indikátor rizika



Nižší riziko

Vyšší riziko

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 1 roku. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud inkasujete na rané fázi a můžete se vrátit méně.</p>						

- Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt přijde o peníze kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nejsme schopni zaplatit.
- Tento produkt jsme klasifikovali jako 1 ze 7, což je nejnižší riziková třída. Tato klasifikace hodnotí potenciální ztráty z budoucnosti výkonu na velmi nízké úrovni a špatné tržní podmínky mohou ovlivnit hodnotu vaší investice. Tato klasifikace není zaručena a mohou se v průběhu času měnit a nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu Fondu. Nejnižší kategorie neznamená riziko uvolnit.
- Budte si vědomi měnového rizika. Pokud přijímáte platby v měně, která se liší od základní měny produktu, dostanete konečný výnos závislý na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.
- Podrobnosti o dalších materiálně relevantních rizicích, která se mohou na tento produkt vztahovat, naleznete v prospektu produktu.
- Tento produkt neobsahuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli ztratit část nebo celou svou investici.
- Pokud vám produkt není schopen splatit, co dlužíte, můžete přijít o celou svou investici.

Výkonové scénáře

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. The čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, což může také ovlivnit, kolik dostanete zpět. Co získáte z tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat. The uvedené nepříznivé, střední a příznivé scénáře jsou ilustracemi s nejhorším, průměrným a nejlepším výkonem produktu, které mohou zahrnovat vstupy z benchmarků / proxy za posledních deset let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 1 rok Scénáře		Příklad investice: 10 000 EUR	
		Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 1 roce
Minimální	Neexistuje žádný minimální garantovaný výnos. Můžete ztratit část nebo celou svou investici.		
Stres*	Co byste mohli získat zpět po nákladech 8 320 EUR Průměrný výnos každý rok -16,8 % Co byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	8 320 EUR	-16,8 %
Nepříznivý**	Co byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok * Stresový scénář	8 320 EUR	-16,8 %
Mírný***	ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.	950 EUR -0,5 %	9 950 EUR -0,5 %
Příznivý****		390 EUR 3,9 %	10 390 EUR 3,9 %

** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku(ů) nebo proxy mezi srpnem 2014 a srpnem 2015.

*** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku(ů) nebo proxy mezi dubnem 2017 a dubnem 2018.

**** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku(ů) nebo proxy mezi srpnem 2023 a srpnem 2024.

Co se stane, když společnost BlackRock Asset Management Ireland Limited nebude schopna vyplatit?

Aktiva Fondu jsou v úschově u jeho depozitáře, společnosti State Street Custodial Services (Ireland) Limited (dále jen „Depozitář“). V případě insolvence Manažera nebude majetek Fondu v úschově Depozitáře dotčen. Nicméně, v případě

V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem může Fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do určité míry zmírněno tím, že depozitář je ze zákona a nařízení povinen oddělit svůj vlastní majetek od majetku fondu. Depozitář bude také odpovídat Fondu a investorům za jakoukoli ztrátu vyplývající mimo jiné z jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného opomenutí řádně plnit své povinnosti (s určitými omezeními). Jako akcionář fondu byste nemohli vznést nárok na finanční služby Spojeného království Kompenzační schéma nebo jakýkoli jiný systém o Fondu v případě, že Fond není schopen vyplácet.

Jaké jsou náklady?

Osoba, která vám radí nebo prodává tento produkt, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám o nich poskytne informace náklady a jak ovlivňují vaši investici.

Náklady v průběhu času: Tabulky ukazují částky, které jsou z vaší investice odebrány na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na kolik investujete a jak dlouho produkt držíte. Zde uvedené částky jsou ilustrace založené na příkladu výše investice a různá možná investiční období.

Předpokládali jsme:

- Získali byste zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos).
- Investováno je 10 000 EUR

	Pokud odejdete po doporučené době držení	Pokud odejdete po 1 roce
Celkové náklady	13 EUR	13 EUR
Dopad na náklady (*)	0,1 %	0,1 %

(*) To ilustruje vliv nákladů za dobu držení kratší než jeden rok. Toto procento nelze přímo srovnávat s náklady údaje o dopadu poskytnuté pro ostatní PRIIP.

Můžeme sdílet část nákladů s osobou, která vám prodává produkt, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. Budou vás informovat o možnostech.

Skladba nákladů		Pokud odejdete po doporučené době držení
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		
Vstupní náklady	Neúčtujeme vstupní poplatek. 1. Neúčtujeme	-
Náklady na výstup	výstupní poplatek 1	-
Průběžné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a další administrativní nebo provozní náklady	0,10 % z hodnoty vaší investice ročně. To je založeno na odhadovaných nákladech. Žádný náklady na podkladový produkt jsou zde zahrnuty s výjimkou transakčních nákladů, které budou zahrnuty níže pod „Transakční náklady“.	10 EUR
Transakční náklady	0,03 % z hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad vynaložených nákladů když nakupujeme a prodáváme podkladové investice pro produkt. Skutečná částka bude se liší podle toho, kolik nakupujeme a prodáváme.	3 EUR

Vedlejší náklady vynaložené za specifických podmínek		
Poplatky za výkon	Za tento produkt se neplatí žádný poplatek za výkon.	-

1. Neplatí pro investory na sekundárním trhu. Investoři obchodující přes burzy budou platit poplatky účtované burzovními makléři. Takové poplatky mohou lze získat na burzách, kde jsou akcie kotovány a obchodovány, nebo od burzovních makléřů. Oprávnění účastníci jednající přímo s Fondem nebo Manažer uhradí související transakční náklady.

Jak dlouho jej mám držet a mohu si peníze vybrat dříve? Doporučená doba držení: 1 rok

Doporučená doba držení (RHP) byla vypočtena v souladu s investiční strategií fondu a časovým rámcem, ve kterém je očekává se, že bude možné dosáhnout investičního cíle Fondu. Jakákoli investice by měla být zvažena proti vašemu konkrétnímu investiční potřeby a chut' riskovat. Společnost BlackRock nezávázala vhodnost nebo přiměřenost této investice pro vaši osobu okolnosti. Máte-li jakékoli pochybnosti o vhodnosti fondu pro vaše potřeby, měli byste vyhledat vhodnou odbornou radu. Podrobnosti frekvenci obchodování naleznete v části „Co je to za produkt?“. Pokud inkasujete dříve než RHP, můžete získat méně, než se očekává. The RHP je odhad a nesmí být považován za záruku nebo ukazatel budoucí výkonnosti, návratnosti nebo úrovně rizika. Viz „Co jsou náklady?“ sekce pro podrobnosti o případných výstupních poplatcích.

Jak si mohu stěžovat?

Pokud nejste zcela spokojeni s jakýmkoliv aspektem služby, kterou jste obdrželi, a chcete si stěžovat, podrobnosti o našem vyřizování stížností proces jsou k dispozici na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Kromě toho můžete také napsat investorovi tým služeb, v sídle společnosti BlackRock ve Spojeném království, 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL nebo je pošlete e-mailem na adresu dotaz@ukclientservices.blackrock.com.

Další relevantní informace

Nejnovější verze tohoto dokumentu, předchozí scénář výkonnosti fondu, nejnovější výroční zpráva a pololetní zpráva a jakékoli další informace vydané akcionářům lze získat zdarma v angličtině na www.blackrock.com nebo zavoláním investora Servisní tým na +353 1 612 3394 nebo od vašeho makléře, finančního poradce nebo distributora. K poskytnutí užitečné indikace není dostatek údajů minulé výkonnosti.

Srovnávací hodnoty uvedené v tomto dokumentu jsou duševním vlastnictvím poskytovatele (poskytovatelů) indexu. Produkt není sponzorován ani podporován společností poskytovatel(é) indexu. Úplné prohlášení o vyloučení odpovědnosti naleznete v prospektu produktu a/nebo na www.blackrock.com.

Zásady odměňování správcovské společnosti, která popisuje, jak jsou odměny a výhody určovány a přidělovány, a související ujednání o správě a řízení, je k dispozici na www.blackrock.com/Remunerationpolicy nebo na vyžádání v sídle společnosti Manažer.

Formål

Dette dokument giver dig nøgleoplysninger om dette investeringsprodukt. Det er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå arten, risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og for at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

iShares EUR Cash UCITS ETF ("Fonden"), EUR Accu ("Aktieklassen"), ISIN: IE000JJPY166, er autoriseret i Irland og fremstillet af BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Forvalteren"), som er en del af BlackRock, Inc-gruppen.

Forvalteren er autoriseret i Irland og reguleret af Central Bank of Ireland ("CBI"), og CBI er ansvarlig for at føre tilsyn med forvalteren i forhold til dette Nøgleinformationsdokument.

Mere information er tilgængelig på www.blackrock.com eller ved at ringe til +49 (0) 89 42729 5858. Dette dokument er dateret 26. november 2024.

Hvad er dette produkt?

Type: Fonden er en underfond af iShares III plc, et paraplyelskab registreret i Irland, autoriseret af Central Bank of Ireland som et foretagende for kollektiv investering i omsættelige værdipapirer ("UCITS"). Fonden er en UCITS-børshandlet fond, en UCITS ETF.

Løbetid: Fonden har ikke en fast eksistensperiode eller løbetid, men under visse omstændigheder, som beskrevet i fondens prospekt, kan fonden opsiges ensidigt efter skriftlig meddelelse til andelshaverne under forudsætning af overholdelse af fondens prospekt og gældende regulering.

Mål Fonden

- sigter mod at give et afkast på linje med pengemarkedsrenterne. Dette mål er i overensstemmelse med at opretholde kapital og sikre, at dets underliggende aktiver nemt kan købes eller sælges på markedet (under normale markedsforhold). Penge investeret i fonden er ikke beskyttet eller garanteret.
- Fonden vil gøre dette ved at opretholde en portefølje af høj kreditkvalitet (ifølge investeringsforvalterens vurdering af kreditværdighed) fastforrentede værdipapirer (såsom obligationer) og pengemarkedsinstrumenter (dvs. gældsbeviser med kort løbetid), såsom værdipapirer, instrumenter og forpligtelser, der kan være tilgængelige på de relevante markeder (både inden for og uden for euroområdet). Den kan også investere i kontanter og i indskud hos kreditinstitutter (f.eks. banker) og i andele i andre kortfristede pengemarkedsfonde.
- Fonden vil tage hensyn til miljømæssige, sociale og styringskriterier, når de udvælger investeringer som beskrevet i prospektet. Fondens aktiver kan være udstedt eller garanteret af regeringerne i EU's medlemslande (uanset om de deltager i ØMU) eller andre suveræne regeringer, statslige agenturer, virksomheder og overnationale selskaber (f.eks. Den Internationale Bank for Genopbygning og Udvikling) og skal altid være denomineret i euro.
- Fonden vil begrænse sin investering til aktiver, der har 397 dage eller mindre tilbage, indtil hele hovedstolen skal tilbagebetales. Mindst 7,5 % af fondens aktiver forfalder dagligt, og mindst 15 % af fondens aktiver forfalder ugentligt (forudsat at andele eller aktier i andre pengemarkedsfonde kan indgå i de ugentlige løbetidsaktiver, op til 7,5 %, forudsat at de kan indløses og afvikles inden for fem arbejdsdage). Fonden vil opretholde en vægтет gennemsnitlig løbetid på 60 dage eller mindre og en vægтет gennemsnitlig løbetid på 120 dage eller mindre.
- Fonden er en "Short Term Variable NAV Money Market Fund" som defineret af EU's Money Markets Funds-forordninger. Fonden forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren kan vælge fondens investeringer. Euro Short-Term Rate (ESTR) bør bruges af investorer til at sammenligne fondens resultater. Investeringerne i denne fond værdiansættes ved hjælp af mark-to-market-metoden (dvs. en værdiansættelse baseret på aktuelle markedspriser), hvor det er muligt, og hvis ikke, anvendes mark-to-model-metoden (dvs. en værdiansættelse baseret på en finansiel model). NAV beregnes med fire decimaler og danner handlens NAV.
- Fonden kan bruge finansielle afledte instrumenter (FDI'er) (dvs. investeringer, hvis priser er baseret på et eller flere underliggende aktiver) til investeringsformål, for at nå investeringsmålet for fonden og/eller for at reducere risikoen i fondens portefølje, reducere investeringsomkostningerne og generere yderligere indtægter. Fonden kan via FDI'er generere varierende mængder af markeds gearing (dvs. hvor fonden opnår markedseksposering, der overstiger værdien af dens aktiver).
- Prisen på fastforrentede værdipapirer kan blive påvirket af ændrede renter, som igen kan påvirke værdien af din investering. Priserne på fastforrentede værdipapirer bevæger sig omvendt til renten. Derfor kan markedsværdien af fastforrentede værdipapirer falde i takt med, at renten stiger. Kreditvurderingen af en udstedende enhed vil generelt påvirke det afkast, der kan optjenes på fastforrentede værdipapirer; jo bedre kreditvurdering, jo mindre udbytte.
- Afkastet af din investering i fonden er direkte relateret til værdien af fondens underliggende aktiver minus omkostninger (se "Hvad er omkostningerne?" nedenfor).
- Forholdet mellem afkastet af din investering, hvordan det påvirkes, og den periode, du holder din investering i, ses nedenfor (se "Hvor længe skal jeg beholde den, og kan jeg tage mine penge ud tidligt?").
- Fondens depositar er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Yderligere oplysninger om fonden kan fås i den seneste årsrapport og halvårsrapporter fra iShares III plc. Disse dokumenter er gratis tilgængelige på engelsk og visse andre sprog. Disse kan findes sammen med anden (praktisk) information, herunder kurser på aktier, på BlackRocks hjemmeside på: www.blackrock.com eller ved at ringe til International Investor Servicing-teamet på +44 (0)845 357 7000.
- Dine aktier vil akkumulere aktier (dvs. indkomst vil blive inkluderet i deres værdi).
- Dine aktier vil være denomineret i euro, fondens basisvaluta.
- Aktierne er noteret og handlet på forskellige børser. Under normale omstændigheder må kun autoriserede deltagere købe og sælge aktier direkte med Fonden. Investorer, der ikke er autoriserede deltagere (f.eks. udvalgte finansielle institutioner), kan generelt kun købe eller sælge aktierne på det sekundære marked (f.eks. via en mægler på en fondsbørs) til den da gældende markedskurs. Værdien af aktierne er relateret til værdien af fondens underliggende aktiver minus omkostninger (se "Hvad er omkostningerne?" nedenfor). Den gældende markedskurs, som aktierne handles til på det sekundære marked, kan afvige fra Aktiernes værdi. Vejledende indre værdi offentliggøres på relevante børseres hjemmesider.

Påtnækt detailinvestor: Fonden er beregnet til detailinvestorer med evnen til at bære tab op til det beløb, der er investeret i Fonden (se "Hvor længe skal jeg beholde den, og kan jeg tage mine penge ud tidligt?").

Forsikringsydelse: Fonden tilbyder ingen forsikringsydelse.

Hvad er risiciene, og hvad kan jeg få til gengæld?

Risikoindikator

Lavere risiko

Højere risiko

1	2	3	4	5	6	7
 Risikoindikatoren forudsætter, at du opbevarer produktet i 1 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indkasserer på en tidligt stadie, og du kan få mindre tilbage.						

- Den sammenfattende risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Det viser, hvor sandsynligt det er, at produkt vil tabe penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.
- Vi har klassificeret dette produkt som 1 ud af 7, hvilket er den laveste risikoklasse. Denne klassifikation vurderer de potentielle tab fra fremtiden ydeevne på et meget lavt niveau, og dårlige markedsforhold kan påvirke værdien af din investering. Denne klassificering er ikke garanteret og kan ændre sig over tid og er muligvis ikke en pålidelig indikation af Fondens fremtidige risikoprofil. Den laveste kategori betyder ikke risiko gratis.
- Vær opmærksom på valutarisiko.** Hvis du modtager betalinger i en valuta, der er forskellig fra produktets basisvaluta, får du det endelige afkast afhænger af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i indikatoren vist ovenfor.
- Se venligst produktets prospekt for detaljer om andre væsentligt relevante risici, der kan gælde for dette produkt.
- Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsydelse, så du kan miste nogle af eller hele din investering.
- Hvis produktet ikke er i stand til at betale dig, hvad du skylder, kan du miste hele din investering.

Performancescenarier

De viste tal inkluderer alle omkostningerne ved selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. De tal tager ikke højde for din personlige skattesituation, hvilket også kan have indflydelse på, hvor meget du får tilbage. Hvad du får ud af dette produkt afhænger af den fremtidige markedsydelse. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt. De ugunstige, moderate og gunstige scenarier vist er illustrationer, der bruger den dårligste, gennemsnitlige og bedste ydeevne af produktet, som kan omfatte input fra benchmark(er) / proxy over de sidste ti år. Markeder kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Anbefalet holdperiode: 1 år Scenarier	Eksempel på investering : EUR 10.000	
	Hvis du forlader efter 1 år	Hvis du forlader efter 1 år
Minimum	Der er ingen minimumsgaranti. Du kan miste nogle af eller hele din investering.	
Stress*	Hvad du muligvis får tilbage efter omkostninger 8.320 EUR Gennemsnitligt afkast hvert år -16,8%	Hvad du muligvis får tilbage 8.320 EUR
	du muligvis får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	Hvad du muligvis får tilbage -16,8 %
Ugunstig**	efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	8.320 EUR
	Hvad du muligvis får tilbage	-16,8 %
Moderat***	efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år *	9.950 EUR
	Stressscenariet viser, hvad du kan	-0,5 %
Gunstig****	få igen under ekstreme markedsforhold.	10.390 EUR 3,9 %
		3,9 %

** Denne type scenarie opstod for en investering i produktet og/eller benchmark(erne) eller proxy mellem august 2014 - august 2015.

*** Denne type scenarie opstod for en investering i produktet og/eller benchmark(erne) eller proxy mellem april 2017 - april 2018.

**** Denne type scenarie opstod for en investering i produktet og/eller benchmark(erne) eller proxy mellem august 2023 - august 2024.

Hvad sker der, hvis BlackRock Asset Management Ireland Limited ikke er i stand til at udbetale?

Fondens aktiver opbevares af dens depositar, State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depositaren"). I tilfælde af forvalterens insolvens vil fondens aktiver i depositarens opbevaring ikke blive påvirket. Men i tilfælde af Depositarens insolvens eller en person, der handler på dens vegne, kan Fonden lide et økonomisk tab. Denne risiko afbødes dog til en vis grad ved, at depositaren ved lov og forskrifter er forpligtet til at adskille sine egne aktiver fra fondens aktiver. Depositaren vil også være ansvarlig over for fonden og investorerne for ethvert tab som følge af bl.a. dens uagtsomhed, svig eller forsætlig manglende opfyldelse af forpligtelser (med visse begrænsninger). Som aktionær i Fonden vil du ikke være i stand til at fremsætte et krav til UK Financial Services Kompensationsordning eller enhver anden ordning om fonden i tilfælde af, at fonden ikke er i stand til at udbetale.

Hvad er omkostningerne?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan opkræve andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid: Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af hvor meget du investerer og hvor længe du holder produktet. Beløbene vist her er illustrationer baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- Du vil få det beløb tilbage, du har investeret (0 % årligt afkast).
- Der investeres 10.000 EUR.

	Hvis du afslutter efter anbefalet holdeperiode	Hvis du forlader efter 1 år
Samlede omkostninger	13 EUR	13 EUR
Omkostningspåvirkning (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Dette illustrerer effekten af omkostninger over en holdeperiode på mindre end et år. Denne procentdel kan ikke direkte sammenlignes med omkostningerne indvirkningstal angivet for andre PRIIP'er.

Vi deler muligvis en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet til dig for at dække de tjenester, de leverer til dig. De vil informere dig om beløb.

Sammensætning af omkostninger		Hvis du afslutter efter anbefalet holdeperiode
Engangsomkostninger ved ind- eller udrejse		
Indgangsomkostninger	Vi opkræver ikke et entrégebyr.1 Vi	-
Udgangsomkostninger	opkræver ikke et udgangsgebyr.1	-

Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,10 % af værdien af din investering om året. Dette er baseret på estimerede omkostninger. Enhver underliggende produktomkostninger er medtaget her med undtagelse af transaktionsomkostninger, som vil blive inkluderet nedenfor under 'Transaktionsomkostninger'.	10 EUR
Transaktionsomkostninger	0,03 % af værdien af din investering om året. Dette er et skøn over de afholdte omkostninger når vi køber og sælger de underliggende investeringer for produktet. Det faktiske beløb vil variere alt efter hvor meget vi køber og sælger.	3 EUR

Tilfældige omkostninger taget under særlige forhold		
Præstationsgebyrer	Der er ingen præstationsgebyrer for dette produkt.	-

1 Gælder ikke for investorer på det sekundære marked. Investorer, der handler via børs, vil betale gebyrer opkrævet af børsrådgivere. Sådanne gebyrer kan fås på børs, hvor aktierne er noteret og handlet, eller hos børsrådgivere. Autoriserede deltagere, der handler direkte med fonden eller administrationselskabet betaler relaterede transaktionsomkostninger.

Hvor længe skal jeg holde det, og kan jeg tage penge ud tidligt? Anbefalet holdeperiode: 1 år

Den anbefalede beholdningsperiode (RHP) er blevet beregnet i overensstemmelse med fondens investeringsstrategi og den tidsramme, hvori den forventes, at det vil være muligt at nå fondens investeringsmål. Enhver investering skal ses i forhold til din specifikke investeringsbehov og risikoappetit. BlackRock har ikke overvejet egnetheden eller hensigtsmæssigheden af denne investering for din personlige omstændigheder. Hvis du er i tvivl om fondens egnethed til dine behov, bør du søge passende professionel rådgivning. Detaljer af handelsfrekvens kan findes under "Hvad er dette produkt?". Du kan modtage mindre end forventet, hvis du indbetaler tidligere end RHP. De RHP er et skøn og må ikke tages som en garanti eller en indikation af fremtidige præstationer, afkast eller risikoniveauer. Se venligst "Hvad er omkostningerne?" afsnit for detaljer om eventuelle udrædelsesgebyrer.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ikke er helt tilfreds med noget aspekt af den service, du har modtaget, og du ønsker at klage, detaljer om vores klagebehandling processen er tilgængelig på www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Derudover kan du også skrive til investoren Services Team, på BlackRocks UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL eller e-mail dem på enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Andre relevante oplysninger

Den seneste version af dette dokument, Fondens tidligere resultatscenarie, den seneste årsrapport og halvårsrapport og evt yderligere information udstedt til aktionærer kan fås gratis på engelsk fra www.blackrock.com eller ved at ringe til investoren Serviceteam på +353 1 612 3394 eller fra din mægler, finansielle rådgiver eller distributør. Der er ikke tilstrækkelige data til at give en brugbar indikation af tidligere præstationer.

De(n) benchmark(er), der henvises til heri, er indeksudbydere(n) intellektuelle ejendom. Produktet er ikke sponsoreret eller godkendt af indeksudbydere(n). Se venligst produktets prospekt og/eller www.blackrock.com for fuldstændige ansvarsfraskrivelser.

Administrationsselskabets vederlagspolitik, som beskriver, hvordan vederlag og ydelser fastlægges og tildeles, og tilknyttede styringsordninger, er tilgængelig på www.blackrock.com/Remunerationpolicy eller på anmodning fra det registrerede kontor for Manager.

Doel: Dit

document verschaft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u inzicht te geven in de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

iShares EUR Cash UCITS ETF (het "Fonds"), EUR Accu (de "Aandelenklasse"), ISIN: IE000JJPY166, is geautoriseerd in Ierland en wordt geproduceerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited (de "Beheerder"), dat deel uitmaakt van de BlackRock, Inc groep.

De Beheerder is geautoriseerd in Ierland en staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland (de "CBI"). De CBI is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Meer informatie is beschikbaar op www.blackrock.com of door te bellen naar +49 (0) 89 42729 5858. Dit document is gedateerd 26 november 2024.

Wat is dit product?

Type: Het Fonds is een subfonds van iShares III plc, een in Ierland gevestigde overkoepelende vennootschap, erkend door de Centrale Bank van Ierland als instelling voor collectieve belegging in effecten ('ICBE'). Het Fonds is een UCITS-exchange-traded fund (ETF), een UCITS-ETF.

Looptijd: Het Fonds heeft geen vaste bestaansduur of looptijd, maar onder bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds eenzijdig worden beëindigd na schriftelijke kennisgeving aan de deelnemers, mits wordt voldaan aan het prospectus van het Fonds en de toepasselijke regelgeving.

Doelstelling:

- Het Fonds streeft naar een rendement in lijn met de geldmarktrente. Dit doel is in lijn met het behoud van kapitaal en het waarborgen van de mogelijkheid om de onderliggende activa gemakkelijk op de markt te kopen of verkopen (onder normale marktomstandigheden). Het in het Fonds belegde geld is niet beschermd of gegarandeerd.
- Het Fonds zal dit doen door een portefeuille aan te houden van vastrentende waarden (zoals obligaties) en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldbewijzen met een korte looptijd) met een hoge kredietkwaliteit (conform de beoordeling van de kredietwaardigheid door de Beleggingsbeheerder), zoals effecten, instrumenten en obligaties die beschikbaar kunnen zijn op de relevante markten (zowel binnen als buiten de eurozone). Het kan ook beleggen in contanten en deposito's bij kredietinstellingen (bijv. banken) en in participaties van andere kortlopende geldmarktfondsen.
- Bij de selectie van beleggingen houdt het Fonds rekening met criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur, zoals vermeld in het prospectus. De activa van het Fonds kunnen worden uitgegeven of gegarandeerd door de regeringen van lidstaten van de Europese Unie (ongeacht of zij deelnemen aan de EMU) of andere soevereine regeringen, overheidsinstanties, bedrijven en supranationale organisaties (bijvoorbeeld de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) en luiden altijd in euro.
- Het Fonds beperkt zijn belegging tot activa met een resterende looptijd van 397 dagen of minder voordat de volledige hoofdsom moet worden terugbetaald. Ten minste 7,5% van de activa van het Fonds heeft een dagelijkse looptijd en ten minste 15% van de activa van het Fonds heeft een wekelijkse looptijd (mits participaties of aandelen in andere geldmarktfondsen tot de wekelijkse looptijd mogen worden gerekend, tot maximaal 7,5%, mits deze binnen vijf werkdagen kunnen worden afgelost en verrekend). Het Fonds hanteert een gewogen gemiddelde looptijd van 60 dagen of minder en een gewogen gemiddelde looptijd van 120 dagen of minder.
- Het fonds is een "Short Term Variable NAV Money Market Fund" zoals gedefinieerd in de EU-regelgeving voor geldmarktfondsen. Het fonds wordt actief beheerd. De beleggingsbeheerder heeft de discretionaire bevoegdheid om de beleggingen van het fonds te selecteren. Beleggers dienen de Euro Short-Term Rate (ESTR) te gebruiken om de prestaties van het fonds te vergelijken. De beleggingen van dit fonds worden, waar mogelijk, gewaardeerd op basis van de mark-to-marketmethode (d.w.z. een waardering op basis van de huidige marktprijzen). Indien dit niet mogelijk is, wordt de mark-to-modelmethode (d.w.z. een waardering op basis van een financieel model) gebruikt. De NAV wordt berekend tot op vier decimalen en vormt de handels-NAV.
- Het Fonds kan gebruikmaken van financiële derivaten (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen gebaseerd zijn op een of meer onderliggende activa) voor beleggingsdoeleinden om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te bereiken en/of om het risico binnen de portefeuille van het Fonds te verminderen, beleggingskosten te verlagen en extra inkomsten te genereren. Het Fonds kan via FDI's een wisselende mate van marktneutrale werking genereren (d.w.z. wanneer het Fonds een marktneutrale werking verwerft die de waarde van zijn activa overstijgt).
- De koers van vastrentende effecten kan worden beïnvloed door veranderende rentetarieven, wat op zijn beurt de waarde van uw belegging kan beïnvloeden. De koersen van vastrentende effecten bewegen tegengesteld aan de rentetarieven. De marktwaarde van vastrentende effecten kan daarom dalen naarmate de rentetarieven stijgen. De kredietwaardigheid van een uitgevende entiteit is over het algemeen van invloed op het rendement dat op vastrentende effecten kan worden behaald; hoe beter de kredietwaardigheid, hoe lager het rendement.
- Het rendement op uw belegging in het Fonds is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende activa van het Fonds, minus de kosten (zie hieronder "Wat zijn de kosten?").
- Hieronder wordt de relatie tussen het rendement op uw belegging, hoe dit wordt beïnvloed en de periode waarin u uw belegging aanhoudt, besproken (zie "Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder opnemen?").
- De bewaarder van het Fonds is State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Meer informatie over het Fonds is te vinden in het meest recente jaarverslag en de halfjaarverslagen van iShares III plc. Deze documenten zijn kosteloos beschikbaar in het Engels en een aantal andere talen. Deze kunt u, samen met andere (praktische) informatie, waaronder de koersen van de aandelen, vinden op de website van BlackRock: www.blackrock.com of door te bellen met het International Investor Servicing Team op +44 (0)845 357 7000.
- Uw aandelen zijn accumulatie-aandelen (dat wil zeggen dat de waarde van uw aandelen wordt meegerekend in de inkomsten).
- Uw aandelen luiden in euro, de basisvaluta van het Fonds.
- De aandelen zijn genoteerd en worden verhandeld op diverse beurzen. Onder normale omstandigheden mogen alleen geautoriseerde deelnemers rechtstreeks aandelen kopen en verkopen bij het Fonds. Beleggers die geen geautoriseerde deelnemer zijn (bijv. bepaalde financiële instellingen) kunnen de aandelen in principe alleen kopen of verkopen op de secundaire markt (bijv. via een broker op een effectenbeurs) tegen de dan geldende marktprijs. De waarde van de aandelen is gerelateerd aan de waarde van de onderliggende activa van het Fonds, onder aftrek van kosten (zie "Wat zijn de kosten?" hieronder). De geldende marktprijs waartegen de aandelen op de secundaire markt worden verhandeld, kan afwijken van de waarde van de aandelen. De indicatieve intrinsieke waarde wordt gepubliceerd op de websites van de relevante beurzen.

Beoogde particuliere belegger: Het Fonds is bedoeld voor particuliere beleggers met de mogelijkheid om verliezen te dragen tot het in het Fonds belegde bedrag (zie "Hoe lang moet ik het Fonds aanhouden en kan ik mijn geld eerder opnemen?").

Verzekeringsuitkeringen: Het Fonds biedt geen verzekeringsuitkeringen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Lager risico

Hoger risico

1	2	3	4	5	6	7
 <p>De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 1 jaar aanhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u het product verkoopt tegen een in een vroeg stadium en u krijgt er mogelijk minder voor terug.</p>						

- De samenvattende risico-indicator geeft het risiconiveau van dit product weer in vergelijking met andere producten. Het geeft aan hoe waarschijnlijk het is dat de product zal geld verliezen vanwege bewegingen op de markt of omdat wij u niet kunnen betalen.
- We hebben dit product geïnclassificeerd als 1 uit 7, wat de laagste risicoklasse is. Deze classificatie beoordeelt de potentiële verliezen door toekomstige prestaties op een zeer laag niveau en slechte marktomstandigheden kunnen de waarde van uw belegging beïnvloeden. Deze classificatie is niet gegarandeerd. en kunnen in de loop van de tijd veranderen en vormen mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van risico. vrij.
- Wees u bewust van valutarisico.** Als u betalingen ontvangt in een andere valuta dan de basisvaluta van het product, is het uiteindelijke rendement dat u ontvangt hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico wordt niet meegenomen in de bovenstaande indicator.
- Raadpleeg het prospectus van het product voor meer informatie over andere wezenlijk relevante risico's die op dit product van toepassing kunnen zijn.
- Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktontwikkelingen. U kunt dus een deel of uw gehele investering verliezen.
- Als het product niet in staat is om u het verschuldigde bedrag te betalen, kunt u uw gehele investering verliezen.

Prestatiescenario's

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt.

De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u met dit product krijgt hangt af van toekomstige marktprestaties. Marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties die de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product gebruiken, die input van benchmark(s)/proxy's over de afgelopen tien jaar kan omvatten. Markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen houdperiode: 1 jaar Scenario's		Voorbeeldinvestering: € 10.000	
		Als u na 1 jaar uittreedt	Als u na 1 jaar uittreedt
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt een deel of uw gehele investering verliezen.		
Spanning*	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	8.320 EUR Gemiddeld rendement per jaar -16,8%	8.320 euro
	zou kunnen krijgen na kosten	Gemiddeld rendement per jaar Wat u terug zou kunnen krijgen na	-16,8%
Ongunstig**	kosten	Gemiddeld rendement per jaar Wat u terug zou kunnen krijgen na	8.320 euro
	zou kunnen krijgen na kosten	-16,8%	-16,8%
Gematigd***	Gemiddeld rendement per jaar * Het stressscenario	9,950 euro	9,950 euro
	laat zien wat u terug zou kunnen	-0,5%	-0,5%
Gunstig****	krijgen in extreme marktomstandigheden	10,390 euro	10,390 euro
		3,9%	3,9%

** Dit type scenario deed zich voor bij een investering in het product en/of benchmark(s) of proxy tussen augustus 2014 en augustus 2015.

*** Dit type scenario deed zich voor bij een investering in het product en/of benchmark(s) of proxy tussen april 2017 en april 2018.

**** Dit type scenario deed zich voor bij een investering in het product en/of benchmark(s) of proxy tussen augustus 2023 en augustus 2024.

Wat gebeurt er als BlackRock Asset Management Ireland Limited niet kan uitbetalen?

De activa van het Fonds worden bewaard door de bewaarder, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (de "Bewaarder").

In geval van insolventie van de Beheerder worden de activa van het Fonds die onder de bewaring van de Bewaarder vallen, niet aangetast. In geval van insolventie van de Beheerder worden de activa van het Fonds die onder de bewaring van de Bewaarder vallen echter niet beïnvloed.

Bij insolventie van de Depositary, of iemand die namens de Depositary optreedt, kan het Fonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt.

door het feit dat de Depositaris wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Fonds. De Depositaris zal ook aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers voor enig verlies dat onder andere voortvloeit uit nalatigheid, fraude of opzettelijke tekortkoming in de nakoming van zijn verplichtingen.

verplichtingen (onder voorbehoud van bepaalde beperkingen). Als aandeelhouder van het Fonds kunt u geen aanspraak maken op de Britse financiële dienstverlening.

Compensatieregeling of een andere regeling met betrekking tot het Fonds voor het geval dat het Fonds niet in staat is om uit te keren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u over dit product adviseert of het verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u hierover informeren. Kosten en hoe deze uw investering beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijd: De tabellen tonen de bedragen die van uw belegging worden afgetrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u investeert en hoe lang u het product aanhoudt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldinvesteringsbedrag, en verschillende mogelijke investeringsperiodes.

Wij zijn uitgegaan van:

- U krijgt het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement).
- Er wordt 10.000 euro geïnvesteerd.

	Als u na de aanbevolen houdperiode uittapt	Als u na 1 jaar uittreedt
Totale kosten	13 euro	13 euro
Kostenimpact (*)	0,1%	0,1%

(*) Dit illustreert het effect van de kosten over een houdperiode van minder dan een jaar. Dit percentage kan niet direct worden vergeleken met de kosten.

impactcijfers voor andere PRIIP's.

We kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die zij aan u leveren. Zij zullen u hierover informeren. hoeveelheid.

Samenstelling van de kosten		Als u na de aanbevolen houdperiode uittapt
Enmalige kosten bij toetreding of uittreding		
Toegangskosten	Wij rekenen geen instapkosten.1 Wij	-
Uitstapkosten	rekenen geen uitstapkosten.1	-
Jaarlijks gemaakte doorlopende kosten		
Beheerskosten en andere administratieve of operationele kosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is gebaseerd op geschatte kosten. De onderliggende productkosten zijn hier inbegrepen met uitzondering van de transactiekosten die worden hieronder onder 'Transactiekosten' opgenomen.	10 euro
Transactiekosten	0,03% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de gemaakte kosten. wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	3 euro

Bijkomende kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt

Prestatievergoedingen Er is geen prestatievergoeding voor dit product.

1Niet van toepassing op beleggers op de secundaire markt. Beleggers die via beurzen handelen, betalen kosten die door effectenmakelaars in rekening worden gebracht. Deze kosten kunnen zijn verkrijgbaar op beurzen waar de aandelen genoteerd staan en worden verhandeld, of bij effectenmakelaars. Geautoriseerde deelnemers die rechtstreeks met het Fonds handelen of de beheermaatschappij betaalt de gerelateerde transactiekosten.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik het eerder opnemen? Aanbevolen aanhoudperiode: 1 jaar

De aanbevolen beleggingsperiode (RHP) is berekend in overeenstemming met de beleggingsstrategie van het Fonds en het tijdsbestek waarin het wordt aangehouden. verwacht dat het mogelijk zal zijn de beleggingsdoelstelling van het Fonds te behalen. Elke belegging dient te worden beoordeeld aan de hand van uw specifieke beleggingsbehoeften en risicobereidheid. BlackRock heeft de geschiktheid of gepastheid van deze belegging voor uw persoonlijke behoeften niet overwogen. omstandigheden. Als u twijfelt of het Fonds geschikt is voor uw behoeften, dient u passend professioneel advies in te winnen. Details

De handelsfrequentie vindt u onder "Wat is dit product?". U ontvangt mogelijk minder dan verwacht als u eerder dan de RHP-datum inwisselt.

RHP is een schatting en mag niet worden beschouwd als een garantie of indicatie van toekomstige prestaties, rendementen of risiconiveaus. Zie de sectie "Wat zijn "de kosten?" voor meer informatie over eventuele exit-kosten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u niet geheel tevreden bent met een aspect van de service die u heeft ontvangen en u wilt een klacht indienen, vindt u hier meer informatie over onze klachtenbehandeling.

De procedures zijn beschikbaar op www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. U kunt ook schriftelijk contact opnemen met de Investor Services Team, op het geregistreerde kantoor van BlackRock in het Verenigd Koninkrijk, 12 Throgmorton Avenue, Londen, EC2N 2DL of stuur ze een e-mail op enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Overige relevante informatie

De meest recente versie van dit document, het vorige prestatiescenario van het Fonds, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag en eventuele Aanvullende informatie die aan aandeelhouders wordt verstrekt, kan kosteloos in het Engels worden verkregen via www.blackrock.com of door te bellen met de Investor Neem contact op met het Serviceteam via +353 1 612 3394 of met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur. Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare indicatie te geven. van prestaties uit het verleden.

De benchmark(s) waarnaar hierin wordt verwezen, zijn het intellectuele eigendom van de indexaanbieder(s). Het product wordt niet gesponsord of onderschreven door de indexaanbieder(s). Raadpleeg het prospectus van het product en/of www.blackrock.com voor de volledige disclaimer(s).

Het beloningsbeleid van de beheermaatschappij, waarin wordt beschreven hoe beloningen en voordelen worden vastgesteld en toegekend, en het bijbehorende governance-regelingen zijn beschikbaar op www.blackrock.com/Remunerationpolicy of op aanvraag verkrijgbaar bij het geregistreerde kantoor van de Manager.

Eesmärk

See dokument sisaldab põhiteavet selle investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Teave on seadusega nõutav, et aidata teil mõista selle toote olemust, riske, kulusid, võimalikku tulu ja kahjumit ning aidata teil seda teiste toodetega võrrelda.

Toode

iShares EUR Cash UCITS ETF ("fond"), EUR Accu ("aktsiakklass"), ISIN: IE000JJPY166, on volitatud Iirimaa ja seda toodab BlackRock Asset Management Ireland Limited (edaspidi "haldur"), mis kuulub BlackRock, Inc. gruppi.

Haldur on Iirimaa volitatud ja teda reguleerib Iiri keskpang (CBI) ning CBI vastutab halduri järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga.

Lisateavet leiate aadressilt www.blackrock.com või helistades numbril +49 (0) 89 42729 5858. See dokument on dateeritud 26. novembril 2024.

Mis see toode on?

Tüüp: Fond on iShares III plc allfond, Iirimaa asutatud katuseettevõtte, millel on Iiri Keskpanga poolt volitatud kaubeldavad väärtpaberitesse investeerimise ettevõtjad (UCITS). Fond on UCITS börsil kaubeldav fond, UCITS ETF.

Tähtaeg: Fondil ei ole kindlat eksisteerimis- ega lunastustähtaega, kuid teatud tingimustel, nagu on kirjeldatud fondi prospektis, võib Fondi tegevuse ühepoolset lõpetada pärast osakuomanike kirjalikku teatamist, kui järgitakse Fondi prospekti ja kehtivaid eeskirju.

Eesmärgid

- Fondi eesmärk on pakkuda rahaturu intressimääradele vastavat tulu. See eesmärk on kooskõlas kapitali säilitamisega ja tagamisega, et selle alusvara saab turul hõlpsasti osta või müüa (tavalistes turutingimustes). Fondi investeeritud raha ei ole kaitstud ega garanteeritud.
- Fond teeb selleks kõrge krediidikvaliteediga portfelli (vastavalt investeringute halduri krediidivõimelisuse hinnangule), fikseeritud tuluga väärtpaberite (nt võlakirjad) ja rahaturuinstrumentide (st lühiajalise tähtajaga võlaväärtpaberite) portfelli, nagu väärtpaberid, instrumentid ja kohustused, mis võivad olla saadaval asjakohastel turgudel (nii eurotsoonis sees kui ka väljaspool). Samuti võib ta investeerida sularahasse ja hoiustesse krediidiasutustes (nt pangad) ja muude lühiajaliste rahaturufondide osakutesse.
- Fond võtab investeringute valikul arvesse keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimiskriteeriume, nagu on prospektis avalikustatud. Fondi vara võivad emiteerida või garanteerida Euroopa Liidu liikmesriikide valitsused (olenemata sellest, kas need osalevad EMU-s või mitte) või muud suveräänsed valitsused, valitsusasutused, ettevõtted ja riigilised organisatsioonid (nt Rahvusvaheline Rekonstruktsiooni- ja Arengupank) ning need on alati nomineeritud eurodes.
- Fond piirab oma investeringuid varadega, mille põhiosa tagasimaksmiseni on jäänud 397 päeva või vähem. Vähemalt 7,5% Fondi varadest on igapäevase tähtajaga ja vähemalt 15% Fondi varadest on igapäevase tähtajaga (eeldusel, et igapäevase tähtajaga varade hulka võib arvata teiste rahaturufondide osakuid või aktsiaid, kuni 7,5%, eeldusel, et neid on võimalik lunastada ja arveldada viie tööpäeva jooksul). Fondi kaalutud keskmine tähtaeg on 60 päeva või vähem ja kaalutud keskmine eluiga 120 päeva või vähem.
- Fond on EL-i rahaturufondide määrustes määratletud lühiajalise muutuva puhasväärtusega rahaturufond. Fondi juhitakse aktiivselt. Fondi investeringute valikul on investeringujuhil õigus oma äranägemisel. Investorid peaksid fondi tootluse võrdlemiseks kasutama euro lühiajalist intressimäära (ESTR). Selle Fondi investeringute hindamisel kasutatakse võimaluse korral turuhinna meetodit (st hindamist, mis põhineb hetke turuhindadel), kui mitte, siis kasutatakse hindamismeetodit (st finantsmodeliil põhinevat hindamist). NAV arvutatakse nelja kümnendkoha täpsusega ja see moodustab tehingu NAV-i.
- Fond võib kasutada investeerimise eesmärgil finantstuletisinstrumente (FDI) (st investeringuid, mille hinnad põhinevad ühel või mitmel alusvaral) fondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks ja/või fondi portfelligesise riski vähendamiseks, investeerimiskulude vähendamiseks ja täiendava tulu teenimiseks. Fond võib välismaiste otseinvesteringute kaudu tekitada erinevas mahus turuvõimendust (st kui Fond saavutab turupositsiooni, mis ületab tema varade väärtust).
- Fikseeritud tuluga väärtpaberite hindade võivad mõjutada intressimäärade muutumine, mis omakorda võib mõjutada teie investeringu väärtust. Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite hinnad liiguvad intressimääradele pöördvõrdeliselt. Seetõttu võib fikseeritud tulumääraga väärtpaberite turuväärtus intressimäärade tõustes langeda. Emiteeriva üksuse krediidireiting mõjutab üldiselt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt teenitavat tulu; mida parem on krediidireiting, seda väiksem on tootlus.
- Teie fondi investeringu tootlus on otseselt seotud fondi alusvara väärtusega, millest on maha arvatud kulud (vt allpool "Millised on kulud?").
- Suhet teie investeringu tasuvuse, selle mõju ja investeringu hoidmise perioodi vahel käsitletakse allpool (vt „Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma saan oma raha ennetähtaegselt välja võtta?“).
- Fondi depository on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Lisateavet fondi kohta saab iShares III plc viimases aastaruandest ja poolaastaruannetest. Need dokumendid on tasuta saadaval inglise ja teatud muudes keeltes. Need leiate koos muu (praktilise) teabega, sealhulgas aktsiate hindadega, BlackRocki veebisaidilt www.blackrock.com või helistades rahvusvahelisele investorite teenindamise meeskonnale numbril +44 (0)845 357 7000.
- Teie aktsiad on akumuleerivad aktsiad (st tulu arvestatakse nende väärtusesse).
- Teie aktsiad on nomineeritud eurodes, mis on fondi põhivaluuta.
- Aktsiad on noteeritud ja nendega kaubeldakse erinevatel börsidel. Tavaolukorras võivad ainult volitatud osalejad aktsiaid otse fondist osta ja müüa. Investorid, kes ei ole volitatud osalejad (nt valitud finantsasutused), saavad üldjuhul osta või müüa aktsiaid järelturul (nt maakleri vahendusel börsil) sel hetkel valitseva turuhinnaga. Aktsiate väärtus on seotud Fondi alusvara väärtusega, millest on maha arvatud kulud (vt allpool "Millised on kulud?"). Valdav turuhind, millega aktsiad järelturul kaubeldakse, võib Aktsiate väärtusest erineda. Varade indikatiivne puhasväärtus avaldatakse asjakohastel börside veebisaitidel.

Ettenähtud jaeinvestor: Fond on mõeldud jaeinvestoritele, kes on võimelised kandma kahjumit kuni Fondi investeeritud summani (vt "Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma saan oma raha ennetähtaegselt välja võtta?").

Kindlustushüvitised: Fond ei paku kindlustushüvitisi.


Millised on riskid ja mida ma saan vastutasuks saada?

Riski indikaator



Madalam risk

Kõrgem risk

1	2	3	4	5	6	7
 Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 1 aasta. Tegelik risk võib oluliselt erineda, kui teete raha sisse varases staadiumis ja võite vähem tagasi saada.						

- Kokkuvõtlik riskinäitaja on juhis selle toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turgude liikumise tõttu või seetõttu, et me ei saa teile maksta.
- Oleme selle toote liigitanud 1-le 7-st, mis on madalaim riskiklass. See klassifikatsioon hindab potentsiaalseid kahjusid tulevikus väga madalal tasemel ja halvad turutingimused võivad teie investeeringu väärtust mõjutada. See klassifikatsioon ei ole garanteeritud ja võib aja jooksul muutuda ega pruugi olla usaldusväärne näitaja fondi tulevase riskiprofiili kohta. Madalaim kategooria ei tähenda riski tasuta.
- Olge teadlik valuutariskist.** Kui saate makseid valuutas, mis erineb toote baasvaluutast, saate lõpliku tulu sõltub kahe valuuta vahetuskursist. Seda riski ülaloodud näitajas arvesse ei võeta.
- Palun vaadake toote prospektist üksikasju muude selle tootega seotud oluliste riskide kohta.
- See toode ei sisalda kaitset tulevase turu toimimise eest, nii et võite kaotada osa või kogu oma investeeringu.
- Kui toode ei suuda teile võlgu maksta, võite kaotada kogu oma investeeringu.

Tulemuslikkuse stsenaariumid

Näidatud arvud sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma nõustajale või edasimüüjale. The arvud ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib mõjutada ka seda, kui palju te tagasi saate. Mida saate sellest tootest sõltub turu edasisest toimimisest. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada. The näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat jõudlust, mis võib sisaldada sisendit võrdlusaluse(te)lt/puhverserveri viimase kümne aasta jooksul. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt.

Soovitav hoidmisperiood: 1 aasta Stsenaariumid		Investeeringu näide: 10 000 eurot	
		Kui lahkute 1 aasta pärast	Kui lahkute 1 aasta pärast
Minimaalne	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa või kogu oma investeeringu.		
Stress*	Mida võite pärast kulutusi tagasi saada 8 320 EUR Keskmine tootlus aastas -16,8% Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine tootlus igal aastal Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine	8 320 eurot	-16,8%
Ebasoodne**	tootlus igal aastal Mida võite pärast kulusid tagasi saada Keskmine tootlus igal aastal	8 320 EUR	8 320 eurot
	saada Keskmine tootlus igal aastal	-16,8% 9	-16,8%
Mõõdukas***	* Stressistsenaarium näitab, mida võite tagasi saada	950 EUR	9 950 EUR
	äärmuslikes turuoludes.	-0,5%	-0,5%
Soodne****		10 390 EUR	10 390 eurot
		3,9%	3,9%

** Seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse ja/või võrdlusalus(t)e või puhverserveri investeeringu puhul ajavahemikus august 2014 kuni august 2015.

*** Seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse ja/või võrdlusalus(t)e või puhverserveri investeeringu puhul ajavahemikus aprill 2017 kuni aprill 2018.

**** Seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse ja/või võrdlusalus(t)e või puhverserveri investeeringu puhul ajavahemikus august 2023 kuni august 2024.

Mis juhtub, kui BlackRock Asset Management Ireland Limited ei suuda väljamakseid teha?

Fondi vara hoitakse selle depoopangas State Street Custodial Services (Ireland) Limited (edaspidi "depoopank"). Aastal

Fondivalitsete maksejõuetuse korral ei mõjuta see Depoopanga hoidmisel olevaid Fondi varasid. Kuid juhul, kui

Depoopanga maksejõuetuse või selle nimel tegutseva isiku tõttu võib Fond kanda rahalist kahju. See risk on aga teatud määral maandatud

sellel, et Depositoorium on seaduse ja määrusega kohustatud eraldama oma vara Fondi varast. Depoopank on samuti

vastutab Fondi ja investorite ees mis tahes kahju eest, mis tuleneb muu hulgas tema hooletusest, pettusest või tahtlikult oma kohustuste nõuetekohasest täitmata jätmisest. kohustused (teatud piirangutega). Fondi aktsionärina ei saa te Ühendkuningriigi finantsteenuste nõuet esitada

Hüvitisskeem või mõni muu Fondi puudutav skeem juhaks, kui fond ei suuda väljamakseid teha.

Millised on kulud?

Isik, kes teile seda toodet nõustab või müüb, võib teilt nõuda muid kulusid. Kui jah, annab see isik teile nende kohta teavet kulud ja kuidas need teie investeeringut mõjutavad.

Kulud aja jooksul: tabelites on näidatud summad, mis võetakse teie investeeringust erinevat tüüpi kulude katmiseks. Need summad sõltuvad kui palju investeerite ja kui kaua toodet käes hoiate. Siin näidatud summad on illustreerivad, mis põhinevad näidisinvesteeringusummal ja erinevad võimalikud investeerimisperioodid.

Oleme eeldanud:

- Sa saaksid tagasi investeeritud summa (0% aastane tootlus).
- Investeeritakse 10 000 eurot.

	Kui lahkute pärast soovitatavat hoidmisperioodi	Kui lahkute 1 aasta pärast
Kogukulud	13 EUR	13 EUR
Mõju kuludele (*)	0,1%	0,1%

(*) See näitab kulude mõju alla üheaastase hoidmisperioodi jooksul. Seda protsenti ei saa kuludega otseselt võrrelda muude PRIIPide kohta esitatud mõjunäitajad.

Võime jagada osa kuludest teile toodet müüva isikuga, et katta nende poolt teile pakutavad teenused. Nad teavitavad teid sellest summa.

Kulude koosseis		Kui lahkute pärast soovitatavat hoidmisperioodi
Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		
Sisenemiskulud	Me ei võta sisnemistasu.1 Me ei võta	-
Väljumise kulud	väljumistasu.1	-

Jooksvad kulud võetakse igal aastal		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0,10% teie investeeringu väärtusest aastas. See põhineb hinnangulistel kuludel. Ükskõik milline Siin sisalduvad toote aluskulud, välja arvatud tehingukulud, mis sisalduks allpool jaotises „Tehingukulud“.	10 EUR
Tehingukulud	0,03% teie investeeringu väärtusest aastas. See on tehtud kulude hinnang kui ostame ja müüme toote aluseks olevaid investeeringuid. Tegelik summa varieeruvad sõltuvalt sellest, kui palju me ostame ja müüme.	3 EUR

Juhuslikud kulud võetakse konkreetsel tingimustel		
Tulemustasud Selle toote puhul tulemustasud ei võeta.		-

1EI kehti järelturu investoritele. Börside kaudu kauplevad investorid maksavad börsimaaklerite võetavaid tasusid. Sellised tasud võivad saada börsidelt, kus aktsiad on noteeritud ja nendega kaubeldakse, või börsimaaklerite käest. Volitatud osalejad, kes tegelevad otse fondiga või tasub Fondivalitseja seotud tehingukulud.

Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma saan raha varakult välja võtta? Soovitatav hoidmisaeg: 1 aasta

Soovitatav hoidmisperiood (RHP) on arvatud vastavalt fondi investeerimisstrateegiale ja ajaraamile, mille jooksul seda hoitakse. eeldatavasti on võimalik saavutada Fondi investeerimiseesmärk. Igasugust investeeringut tuleks kaaluda teie spetsiifika investeerimisvajadused ja riskivalmidus. BlackRock ei ole kaalunud selle investeeringu sobivust või asjakohasust teie isiklikuks otstarbeks asjaolu. Kui kahtlete fondi sobivuses teie vajadustele, peaksite otsima asjakohast professionaalset nõu. Üksikasjad tehingusageduse kohta leiad jaotises "Mis see toode on?". Kui teete raha sisse varem kui RHP, võite saada oodatust vähem. The RHP on hinnanguline ja seda ei tohi võtta kui garantiid ega indikaatorit tulevase tootuse, tootuse või riskitaseme kohta. Vaadake jaotist "Mis on kulud?" jaotises väljumistasude üksikasjad.

Kuidas ma saan kaevata?

Kui te ei ole saanud teenuse mõne aspektiga täielikult rahul ja soovite esitada kaebuse, vaadake meie kaebuste käsitlemise üksikasju protsess on saadaval aadressil www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Lisaks võite Investorile kirjutada Services Team BlackRocki Ühendkuningriigi registrijärgses kontoris, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL või saatke neile e-kiri aadressile enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Muu asjakohane teave

Selle dokumendi uusim versioon, fondi varasem tootluse stsenaarium, viimane aastaaruanne ja poolaastaaruanne ja mis tahes aktsionäridele väljastatavat lisateavet saab tasuta inglise keeles aadressilt www.blackrock.com või helistades Investorile Teenindusmeeskond telefonil +353 1 612 3394 või oma maaklerilt, finantsnõustajalt või edasimüüjalt. Kasuliku näidustuse andmiseks pole piisavalt andmeid varasemast sooritusest.

Siin viidatud etalon(id) on indeksi pakkuja(te) intellektuaalomand. Toodet ei sponsoreeri ega toeta indeksi pakkuja(d). Palun vaadake toote prospekti ja/või www.blackrock.com täielikku vastutusest loobumist.

Fondivalitseja tasustamispoliitika, mis kirjeldab töötasude ja hüviiste määramist ja määramist, ning seotud juhtimiskokkulepped on saadaval aadressil www.blackrock.com/Remunerationpolicy või taotluse korral ettevõtte registrijärgses asukohas.

Juht.

Σκοπός

Αυτό το έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τη νομοθεσία για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και ζημιές αυτού του προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

iShares EUR Cash UCITS ETF (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»), EUR Accu (η «Κατηγορία Μεριδίων»), ISIN: IE000JJPY166, είναι εξουσιοδοτημένο στην Ιρλανδία και κατασκευάζεται από την BlackRock Asset Management Ireland Limited (ο «Διαχειριστής») που ανήκει στον όμιλο BlackRock, Inc.

Ο Διαχειριστής είναι εξουσιοδοτημένος στην Ιρλανδία και ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας (η «CBI») και η CBI είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του Διαχειριστή σε σχέση με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση www.blackrock.com ή καλώντας στο +49 (0) 89 42729 5858. Αυτό το έγγραφο έχει ημερομηνία 26 Νοεμβρίου 2024.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι υποκεφάλαιο της iShares III plc, μιας εταιρείας-ομπρέλας που έχει συσταθεί στην Ιρλανδία, η οποία έχει λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας ως Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες («ΟΣΕΚΑ»). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένα διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ, ένα ETF ΟΣΕΚΑ.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει καθορισμένη διάρκεια ύπαρξης ή περιοδο λήξης, αλλά σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να τερματιστεί μονομερώς μετά από γραπτή ειδοποίηση προς τους μεριδιούχους, με την επιφύλαξη συμμόρφωσης με το ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τον ισχύοντα κανονισμό.

Στόχοι Το

- Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει να παρέχει απόδοση σύμφωνα με τα επιτόκια της αγοράς χρήματος. Αυτός ο στόχος συνάδει με τη διατήρηση του κεφαλαίου και τη διασφάλιση της εύκολης αγοράς ή πώλησης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων στην αγορά (υπό κανονικές συνθήκες αγοράς). Τα χρήματα που επενδύονται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν προστατεύονται ούτε διασφαλίζονται.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα το κάνει αυτό διατηρώντας ένα χαρτοφυλάκιο υψηλής πιστωτικής ποιότητας (σύμφωνα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του Διαχειριστή Επενδύσεων) τίτλους σταθερού εισοδήματος (όπως ομόλογα) και μέσα χρηματαγοράς (δηλ. χρεόγραφα με βραχυπρόθεσμη λήξη) όπως τίτλους, μέσα και υποχρεώσεις που μπορεί να είναι διαθέσιμα στις σχετικές αγορές (τόσο εντός όσο και εκτός της Ευρωζώνης). Μπορεί επίσης να επενδύει σε μετρητά και σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα (π.χ. τράπεζες) και σε μερίδια άλλων βραχυπρόθεσμων αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λάβει υπόψη περιβαλλοντικά, κοινωνικά και κριτήρια διακυβέρνησης κατά την επιλογή των επενδύσεων όπως γνωστοποιούνται στο ενημερωτικό δελτίο. Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου μπορεί να εκδίδονται ή να εγγυώνται οι κυβερνήσεις των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (είτε συμμετέχουν είτε όχι στην ΟΝΕ) ή άλλες κυρίαρχες κυβερνήσεις, κρατικές υπηρεσίες, εταιρείες και υπερεθνικές (π.χ. Διεθνής Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης) και θα εκφράζονται πάντα σε Ευρώ.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα περιορίσει την επένδυσή του σε περιουσιακά στοιχεία που απομένουν 397 ημέρες ή λιγότερες έως ότου πρέπει να εξοφληθεί ολόκληρο το κεφάλαιο. Τουλάχιστον το 7,5% του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι ημερησίας λήξης και τουλάχιστον το 15% του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι εβδομαδιαίας λήξης (με την προϋπόθεση ότι μερίδια ή μερίδια σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς μπορούν να περιλαμβάνονται στα περιουσιακά στοιχεία εβδομαδιαίας λήξης, έως και 7,5%, υπό την προϋπόθεση ότι μπορούν να εξαργυρωθούν και να διακανονιστούν εντός πέντε εργάσιμων ημερών). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα διατηρήσει μια σταθμισμένη μέση διάρκεια 60 ημερών ή λιγότερο και μια σταθμισμένη μέση διάρκεια ζωής 120 ημερών ή λιγότερο.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένα «Αμοιβαίο Κεφάλαιο Βραχυπρόθεσμης Μεταβλητής NAV Χρηματαγοράς», όπως ορίζεται από τους Κανονισμούς Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγορών της ΕΕ. Το Ταμείο διαχειρίζεται ενεργά. Ο διαχειριστής επενδύσεων έχει τη διακριτική ευχέρεια να επιλέξει τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Ευρώ Βραχυπρόθεσμο Επιτόκιο (ESTR) θα πρέπει να χρησιμοποιείται από τους επενδυτές για να συγκρίνουν την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι επενδύσεις αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτιμώνται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο mark-to-market (δηλαδή αποτίμηση με βάση τις τρέχουσες τιμές αγοράς) όπου είναι δυνατόν, και εάν όχι, χρησιμοποιείται η μέθοδος mark-to-model (δηλαδή αποτίμηση βάσει χρηματοοικονομικού μοντέλου). Η ΚΑΕ υπολογίζεται με τέσσερα δεκαδικά ψηφία και αποτελεί την ΚΑΕ συναλλαγής.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα (ΑΞΕ) (δηλαδή επενδύσεις των οποίων οι τιμές βασίζονται σε ένα ή περισσότερα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία) για επενδυτικούς σκοπούς, για την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή/και για τη μείωση του κινδύνου εντός του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τη μείωση του επενδυτικού κόστους και τη δημιουργία πρόσθετου εισοδήματος. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί, μέσω ΑΞΕ, να δημιουργήσει ποικίλα ποσά μόχλευσης της αγοράς (δηλαδή όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κερδίζει έκθεση στην αγορά που υπερβαίνει την αξία των περιουσιακών του στοιχείων).
- Η τιμή των τίτλων σταθερού εισοδήματος μπορεί να επηρεαστεί από την αλλαγή των επιτοκίων που με τη σειρά τους μπορεί να επηρεάσουν την αξία της επένδυσής σας. Οι τιμές των τίτλων σταθερού εισοδήματος κινούνται αντίστροφα προς τα επιτόκια. Επομένως, η αγοραία αξία των τίτλων σταθερού εισοδήματος μπορεί να μειωθεί καθώς αυξάνονται τα επιτόκια. Η πιστοληπτική ικανότητα μιας εκδότριας οντότητας θα επηρεάσει γενικά την απόδοση που μπορεί να επιτευχθεί σε τίτλους σταθερού εισοδήματος, όσο καλύτερη είναι η πιστοληπτική ικανότητα τόσο μικρότερη είναι η απόδοση.
- Η απόδοση της επένδυσής σας στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο σχετίζεται άμεσα με την αξία των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μείον το κόστος (βλ. «Ποιο είναι το κόστος;» παρακάτω).
- Η σχέση μεταξύ της απόδοσης της επένδυσής σας, του τρόπου με τον οποίο επηρεάζεται και της περιόδου για την οποία κρατάτε την επένδυσή σας εξετάζεται παρακάτω (δείτε «Πόσο καιρό πρέπει να την κρατήσω και μπορώ να βγάλω τα χρήματά μου νωρίτερα;»).
- Θεματοφύλακας του Ταμείου είναι η State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο παρέχονται από την τελευταία ετήσια έκθεση και τις εξαμηνιαίες εκθέσεις της iShares III plc. Αυτά τα έγγραφα διατίθενται δωρεάν στα Αγγλικά και σε ορισμένες άλλες γλώσσες. Μπορείτε να τις βρείτε, μαζί με άλλες (πρακτικές) πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των τιμών των μετοχών, στον ιστότοπο της BlackRock στη διεύθυνση: www.blackrock.com ή καλώντας την ομάδα International Investor Service στο +44 (0)845 357 7000.
- Οι μετοχές σας θα συσσωρεύουν μετοχές (δηλαδή το εισόδημα θα περιλαμβάνεται στην αξία τους).
- Οι μετοχές σας θα είναι εκφρασμένες σε Ευρώ, το βασικό νόμισμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Οι μετοχές είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται σε διάφορα χρηματιστήρια. Σε κανονικές συνθήκες, μόνο εξουσιοδοτημένοι συμμετέχοντες μπορούν να αγοράζουν και να πωλούν μετοχές απευθείας με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Οι επενδυτές που δεν είναι εξουσιοδοτημένοι συμμετέχοντες (π.χ. επιλεγμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) μπορούν γενικά να αγοράσουν ή να πουλήσουν τις μετοχές μόνο στη δευτερογενή αγορά (π.χ. μέσω μεσίτη σε χρηματιστήριο) στην τότε ισχύουσα τιμή της αγοράς. Η αξία των μετοχών σχετίζεται με την αξία των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μείον το κόστος (βλ. «Ποιο είναι το κόστος;» παρακάτω). Η επικρατούσα αγοραία τιμή στην οποία διαπραγματεύονται οι μετοχές στη δευτερογενή αγορά μπορεί να αποκλίνει από την αξία των Μετοχών. Η ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού δημοσιεύεται στις σχετικές ιστοσελίδες των χρηματιστηρίων.

Προοριζόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προορίζεται για ιδιώτες επενδυτές που έχουν τη δυνατότητα να υποστούν ζημιές μέχρι το ποσό που επενδύεται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο (βλ. «Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω τα χρήματά μου νωρίς;»).

Ασφαλιστικές παροχές: Το Ταμείο δεν προσφέρει ασφαλιστικές παροχές.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να πάρω σε αντάλλαγμα;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος

1	2	3	4	5	6	7
	Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διατηρείτε το προϊόν για 1 έτος. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να ποικίλλει σημαντικά εάν κάνετε μετρητά σε ένα πρώιμο στάδιο και μπορεί να επιστρέψετε λιγότερο.					

- Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι ότι η το προϊόν θα χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.
- Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν ως 1 στα 7, που είναι η χαμηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτή η ταξινόμηση βαθμολογεί τις πιθανές απώλειες από το μέλλον απόδοση σε πολύ χαμηλό επίπεδο και οι κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξία της επένδυσής σας. Αυτή η ταξινόμηση δεν είναι εγγυημένη και μπορεί να αλλάξει με την πάροδο του χρόνου και μπορεί να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η χαμηλότερη κατηγορία δεν σημαίνει κίνδυνο δωρεάν.
- Να είστε ενήμεροι για τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Εάν λαμβάνετε πληρωμές σε νόμισμα που είναι διαφορετικό από το βασικό νόμισμα του προϊόντος, θα λάβετε την τελική επιστροφή εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που φαίνεται παραπάνω.
- Ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο του προϊόντος για λεπτομέρειες σχετικά με άλλους ουσιώδεις κινδύνους που ενδέχεται να ισχύουν για αυτό το προϊόν.
- Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ώστε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.
- Εάν το προϊόν δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει τα οφειλόμενα, μπορεί να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια απόδοσης

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Ο Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε πίσω. Τι θα πάρετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Ο τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι εικόνες που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, τη μέση και την καλύτερη απόδοση του προϊόντος, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει στοιχεία από δείκτες αναφοράς / πληρεξούσιους, τα τελευταία δέκα χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης : Σενάρια 1 έτους

 Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 ευρώ
 Εάν βγείτε μετά από 1 έτος Εάν βγείτε μετά από 1 έτος

Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επιστροφή. Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.	
Στρες*	Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά το κόστος 8.320 EUR Μέση απόδοση κάθε χρόνο -16,8% Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά το κόστος Μέση απόδοση	8.320 EUR -16,8%
Δυσμενής**	κάθε χρόνο Τι μπορεί να λάβετε πίσω μετά το κόστος Μέση απόδοση κάθε χρόνο * Το	8.320 EUR -16,8%
Μέτριος***	σενάριο άγχους δείχνει τι μπορεί να λάβετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.	9.950 EUR -0,5%
Ευνοϊκό****		10.390 EUR 3,9% 10.390 EUR 3,9%

** Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση στο προϊόν ή/και σε δείκτες αναφοράς ή μεσολάβηση μεταξύ Αυγούστου 2014 - Αυγούστου 2015.

*** Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση στο προϊόν ή/και σε δείκτες αναφοράς ή μεσολάβηση μεταξύ Απριλίου 2017 - Απριλίου 2018.

**** Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση στο προϊόν ή/και σε δείκτες αναφοράς ή μεσολάβηση μεταξύ Αυγούστου 2023 - Αυγούστου 2024.

Τι συμβαίνει εάν η BlackRock Asset Management Ireland Limited δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου φυλάσσονται από τον θεματοφύλακά του, την State Street Custodial Services (Ireland) Limited (ο «Depositary»). Στο Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Διαχειριστή, τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στη φύλαξη του Θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν. Ωστόσο, στην περίπτωση της Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του θεματοφύλακα ή κάποιου που ενεργεί για λογαριασμό του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να υποστεί οικονομική ζημία. Ωστόσο, αυτός ο κίνδυνος μετριάζεται σε κάποιο βαθμό από το γεγονός ότι ο Θεματοφύλακας υποχρεούται από νόμο και κανονισμό να διαχωρίσει τα δικά του περιουσιακά στοιχεία από τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου. Θα είναι και ο Θεματοφύλακας ευθύνεται έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των επενδυτών για οποιαδήποτε ζημία προκύψει, μεταξύ άλλων, από αμέλεια, απάτη ή εσκεμμένη αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων (με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμών). Ως μέτοχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν θα μπορείτε να υποβάλετε αξίωση στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες του HB Σχέδιο Αποζημίωσης ή οποιοδήποτε άλλο πρόγραμμα σχετικά με το Ταμείο σε περίπτωση που το Ταμείο δεν είναι σε θέση να πληρώσει.

Ποιο είναι το κόστος;

Το άτομο που σας συμβουλεύει ή σας πουλά αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα κόστη και πώς επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου: Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από πόσα επενδύετε και πόσο καιρό κρατάτε το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους.

Έχουμε υποθέσει:

- Θα λάβετε πίσω το ποσό που επενδύσατε (0 % ετήσια απόδοση).
- Επενδύονται 10.000 ευρώ.

	Εάν βγείτε μετά τη συνιστώμενη περίοδο αναμονής	Εάν βγείτε μετά από 1 έτος
Συνολικό κόστος	13 EUR	13 EUR
Επίπτωση κόστους (*)	0,1%	0,1%

(*) Αυτό απεικονίζει την επίδραση του κόστους για περίοδο κατοχής μικρότερης του ενός έτους. Αυτό το ποσοστό δεν μπορεί να συγκριθεί άμεσα με το κόστος στοιχεία επιπτώσεων που παρέχονται για άλλα PRIIP.

Ενδέχεται να μοιραστούν μέρος του κόστους με το άτομο που σας πουλά το προϊόν για να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχει. Θα σας ενημερώσουν για το ποσό.

Σύνθεση Κόστους		Εάν βγείτε μετά τη συνιστώμενη περίοδο αναμονής
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο		-
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου.1 Δεν	-
Κόστος εξόδου	χρεώνουμε τέλος εξόδου.1	-

Τρέχουσες δαπάνες που λαμβάνονται κάθε χρόνο		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά έξοδα	0,10% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτό βασίζεται στο εκτιμώμενο κόστος. Κάθε Το υποκείμενο κόστος προϊόντος συμπεριλαμβάνεται εδώ με εξαίρεση το κόστος συναλλαγής που θα συμπεριληφθούν παρακάτω στο «Κόστος συναλλαγής» .	10 ευρώ
Κόστος συναλλαγής	0,03% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν όταν αγοράζουμε και πουλάμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλουν ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε.	3 EUR

Συμπτωματικά έξοδα που λαμβάνονται υπό συγκεκριμένες συνθήκες		
Χρεώσεις απόδοσης Δεν υπάρχει χρέωση απόδοσης για αυτό το προϊόν.		-

1 Δεν ισχύει για επενδυτές δευτερογενούς αγοράς. Οι επενδυτές που συναλλάσσονται μέσω χρηματιστηρίων θα πληρώνουν προμήθειες που χρεώνουν οι χρηματιστές. Τέτοιες χρεώσεις μπορούν να λαμβάνονται σε χρηματιστήρια όπου οι μετοχές είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται ή από χρηματιστές. Εξουσιοδοτημένοι συμμετέχοντες που συναλλάσσονται απευθείας με το Ταμείο ή η Εταιρεία Διαχείρισης θα πληρώσει το σχετικό κόστος συναλλαγής.

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίτερα; Προτεινόμενη Περίοδος Διατήρησης: 1 έτος

Η προτεινόμενη περίοδος διακράτησης (RHP) έχει υπολογιστεί σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και το χρονικό πλαίσιο στο οποίο βρίσκεται αναμένεται ότι θα καταστεί δυνατή η επίτευξη του επενδυτικού στόχου του Ταμείου. Οποιαδήποτε επένδυση θα πρέπει να εξεταστεί σε αντίθεση με το δικό σας επενδυτικό ανάγκες και όρεξη για ρίσκο. Η BlackRock δεν έχει εξετάσει την καταλληλότητα ή την καταλληλότητα αυτής της επένδυσης για τα προσωπικά σας περιστασίες. Εάν έχετε οποιαδήποτε αμφιβολία σχετικά με την καταλληλότητα του Ταμείου στις ανάγκες σας, θα πρέπει να αναζητήσετε την κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή. Καθέκαστα Η συχνότητα συναλλαγών βρίσκεται στην ενότητα "Τι είναι αυτό το προϊόν;". Ενδέχεται να λάβετε λιγότερα από τα αναμενόμενα, εάν εξαργυρώσετε νωρίτερα από το RHP. Ο Το RHP είναι μια εκτίμηση και δεν πρέπει να λαμβάνεται ως εγγύηση ή ένδειξη μελλοντικών επιπέδων απόδοσης, απόδοσης ή κινδύνου. Δείτε το «Τι είναι το κόστος;» ενότητα για λεπτομέρειες σχετικά με τυχόν τέλη εξόδου.

Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Εάν δεν είστε απόλυτα ικανοποιημένοι με οποιαδήποτε πτυχή της υπηρεσίας που λάβατε και θέλετε να παραπονεθείτε, λεπτομέρειες σχετικά με τον χειρισμό των παραπόνων μας Η διαδικασία είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Επιπλέον, μπορείτε επίσης να γράψετε στον Επενδυτή Ομάδα Υπηρεσιών, στο εγγεγραμμένο γραφείο της BlackRock στο Ηνωμένο Βασίλειο, 12 Throgmorton Avenue, Λονδίνο, EC2N 2DL ή στείλτε τους email στο enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Η τελευταία έκδοση αυτού του εγγράφου, το προηγούμενο σενάριο απόδοσης του Ταμείου, η τελευταία ετήσια έκθεση και η εξαμηνιαία έκθεση και τυχόν πρόσθετες πληροφορίες που εκδίδονται στους μετόχους μπορούν να ληφθούν δωρεάν, στα αγγλικά, από το www.blackrock.com ή καλώντας τον Επενδυτή Η ομάδα υπηρεσιών στο +353 1 612 3394 ή από τον μεσίτη, τον οικονομικό σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων.

Τα σημεία αναφοράς που αναφέρονται στο παρόν αποτελούν πνευματική ιδιοκτησία του παρόχου(ών) ευρετηρίου. Το προϊόν δεν χορηγείται ούτε εγκρίνεται από την πάροχο ευρετηρίου. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο του προϊόντος ή/και στο www.blackrock.com για πλήρη δήλωση αποποίησης ευθύνης.

Η Πολιτική Αμοιβών της Εταιρείας Διαχείρισης, η οποία περιγράφει τον τρόπο καθορισμού και απονομής αμοιβών και παροχών, και σχετικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης, είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση www.blackrock.com/Remunerationpolicy ή κατόπιν αιτήματος από την έδρα της Διευθυντής.

Cél Ez a

dokumentum kulcsfontosságú információkat tartalmaz erről a befektetési termékről. Ez nem marketing anyag. Az információk megadását a törvény írja elő, hogy segítsenek Önnek megérteni a termék természetét, kockázatait, költségeit, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, és segítsenek összehasonlítani más termékekkel.

Az iShares

EUR Cash UCITS ETF (a továbbiakban: „Alap”), EUR Accu (a „Részvényosztály”), ISIN: IE000JJPY166 termék Írorszában engedélyezett, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited („Kezelő”) gyártja, amely a BlackRock, Inc. csoport része.

A Kezelő Írorszában felhatalmazással rendelkezik, és az Írország Központi Bankja (a továbbiakban: CBI) szabályozza, és a CBI felelős az Alapkezelő felügyeletéért a jelen Kiemelt információs dokumentummal kapcsolatban.

További információ a www.blackrock.com oldalon vagy a +49 (0) 89 42729 5858 telefonszámon érhető el. Ez a dokumentum 2024. november 26-án lett.

Mi ez a termék?

Típus: Az Alap az iShares III plc részalapja, amely egy Írorszában bejegyzett ernyőtársaság, amelyet az Írországi Központi Bank átruházható értékpapírokba való kollektív befektetési vállalkozásként („ÁÉKBV”) engedélyezett. Az Alap egy ÁÉKBV tőzsdén kereskedett alap, egy UCITS ETF.

Futamidő: Az Alapnak nincs határozott fennállási ideje vagy lejárat ideje, de bizonyos körülmények között, az Alap tájékoztatójában leírtak szerint, az Alap egyoldalúan felmondható a befektetési jegy-tulajdonosok írásbeli értesítése alapján, az Alap tájékoztatójának és a vonatkozó szabályozásnak megfelelően.

Célok Az Alap

- célja, hogy a pénzügyi kamatlábaknak megfelelő hozamot biztosítson. Ez a cél összhangban van a tőke fenntartásával és annak biztosításával, hogy a mögöttes eszközök könnyen megvásárolhatók vagy eladhatók a piacon (normál piaci körülmények között). Az Alapba fektetett pénz nem védett vagy nem garantált.
- Az Alap ezt magas hitelminőségű (a Befektetéskezelő hitelképességi értékelése szerint) fix kamatozású értékpapírokból (például kötvényekből) és pénzügyi eszközökből (azaz rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból), például értékpapírokból, eszközökből és kötelezettségekből álló portfólió fenntartásával valósítja meg, amelyek az érintett piacokon (az eurózónán belül és kívül egyaránt) elérhetők. Befektethet készpénzbe és hitelintézeteknél (pl. bankoknál) elhelyezett betétekbe és más rövid lejáratú pénzügyi alapok befektetési jegyeibe is.
- Az Alap a tájékoztatóban közzétett befektetések kiválasztásakor figyelembe veszi a környezeti, társadalmi és irányítási kritériumokat. Az Alap eszközeit az Európai Unió tagállamainak kormányai (függetlenül attól, hogy részt vesznek-e a GMU-ban vagy sem) vagy más szuverén kormányok, kormányzati szervek, társaságok és nemzetek feletti szervezetek (pl. a Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank) bocsáthatják ki vagy garantálhatják, és minden esetben euróban denomináltak.
- Az Alap befektetését azokra az eszközökre korlátozza, amelyeknek legfeljebb 397 napja van hátra a teljes tőke visszafizetéséig. Az Alap eszközeinek legalább 7,5%-a napi lejáratú, az Alap eszközeinek legalább 15%-a heti lejáratú lesz (feltéve, hogy a heti lejáratú eszközök közé más pénzügyi alapok befektetési jegyei vagy részvényei is bekerülhetnek, legfeljebb 7,5%-a, feltéve, hogy öt munkanapon belül visszaváltható és kiegyenlíthető). Az Alap súlyozott átlagos futamideje legfeljebb 60 nap, súlyozott átlagos élettartama pedig legfeljebb 120 nap.
- Az Alap az EU Pénzügyi Alapokra vonatkozó Szabályzata szerinti „Rövid Lejáratú Változó NAV Pénzügyi Alap”. Az alapot aktívan kezelik. A befektetéskezelő mérlegelési jogkörrel rendelkezik az Alap befektetéseinek kiválasztásában. A befektetőknek az euró rövid távú kamatlábat (ESTR) kell használniuk az Alap teljesítményének összehasonlítására. Ezen Alap befektetéseinek értékelése lehetőség szerint a piaci áras módszerrel (azaz aktuális piaci árakon alapuló értékelés) történik, ha pedig nem, akkor a modell szerinti értékelést (vagyis pénzügyi modellen alapuló értékelést) alkalmazzák. A NAV-ot négy tizedesjegy pontossággal számítják ki, és ez képezi a kereskedési NAV-ot.
- Az Alap származékos pénzügyi eszközöket (FDI) (azaz olyan befektetéseket, amelyek ára egy vagy több mögöttes eszközön alapul) alkalmazhat befektetési célokra, az Alap befektetési céljának elérése és/vagy az Alap portfólióján belüli kockázat csökkentése, a befektetési költségek csökkentése és többletbevétel generálása érdekében. Az Alap az FDI-ken keresztül változó mértékű piaci tőkeáttételt generálhat (azaz ha az Alap eszközei értékét meghaladó piaci kitettségre tesz szert).
- A fix kamatozású értékpapírok árfolyamát befolyásolhatják a változó kamatlábak, amelyek viszont hatással lehetnek az Ön befektetésének értékére. A fix kamatozású értékpapírok árai a kamatlábakkal fordítottan mozognak. Ezért a fix kamatozású értékpapírok piaci értéke a kamatlábak emelkedésével csökkenhet. A kibocsátó jogalany hitelminősítése általában befolyásolja a fix kamatozású értékpapírokon elérhető hozamot; minél jobb a hitelminősítés, annál kisebb a hozam.
- Az Ön Alapba történő befektetésének megtérülése közvetlenül kapcsolódik az Alap mögöttes vagyonának költségekkel csökkentett értékéhez (lásd alább a „Mik a költségek?” című részt).
- A befektetés megtérülése, annak hatása és a befektetésének megőrzési időszaka közötti összefüggést az alábbiakban tárgyaljuk (lásd: „Mennyi ideig tartsam meg, és kivehetem-e korán a pénzem?”).
- Az Alap letétkezelője a State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Az Alappal kapcsolat további információk az iShares III plc legfrissebb éves jelentéséből és féléves jelentéséből szerezhetők be. Ezek a dokumentumok ingyenesen hozzáférhetők angolul és bizonyos más nyelveken. Ezeket a többi (gyakorlati) információval együtt, beleértve a részvények árait, a BlackRock honlapján, a www.blackrock.com címen, vagy a +44 (0)845 357 7000-es számon hívhatja az International Investor Service csapatát.
- Részvényei felhalmozó részvények lesznek (azaz a bevételt beszámítják értékükbe).
- Az Ön befektetési jegyei euróban, az Alap alapvalutájában lesznek denomináltak.
- A részvényeket különböző tőzsdéken jegyzik és kereskednek. Normál körülmények között csak az arra jogosult résztvevők vásárolhatnak és adhatnak el részvényeket közvetlenül az Alappal. Azok a befektetők, akik nem jogosultak résztvevők (pl. kiválasztott pénzügyeztetek), általában csak a másodlagos piacon (pl. tőzsdei brókeren keresztül) vehetik vagy adhatják el a részvényeket az akkori piaci áron. A befektetési jegyek értéke az Alap mögöttes vagyonának költségekkel csökkentett értékéhez kapcsolódik (lásd lent „Mik a költségek?”). Az irányadó piaci ár, amelyen a részvények másodlagos piacon kereskednek, eltérhet a Részvények értékétől. Az indikatív nettó eszközértéket a megfelelő tőzsdei weboldalakon teszik közzé.

Lakossági befektetőnek szánt: Az Alapot olyan lakossági befektetőnek szánják, akik képesek az Alapba fektetett összeg erejéig veszteséget viselni (lásd „Meddig tartsam, és kivehetem-e korán a pénzem?”).

Biztosítási ellátások: A Pénztár nem nyújt biztosítási juttatást.

Milyen kockázatokkal jár, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
	A kockázati mutató azt feltételezi, hogy a terméket 1 évig megőrzi. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha egy korai stádiumban, és kevesebbet térhet vissza.					

- Az összefoglaló kockázati mutató egy útmutató a termék kockázati szintjéhez más termékekhez képest. Megmutatja, mennyire valószínű, hogy a termék pénzt veszít a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem tudunk fizetni Önnek.
- Ezt a terméket a 7-ből 1-be soroltuk, ami a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a besorolás a jövőbeli potenciális veszteségeket minősíti nagyon alacsony szinten teljesít, és a rossz piaci feltételek befolyásolhatják befektetése értékét. Ez a besorolás nem garantált és idővel változhat, és nem biztos, hogy megbízhatóan jelzi az Alap jövőbeli kockázati profilját. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatot ingyenes.
- Legyen tisztában az árfolyamkockázattal. Ha a kifizetéseket olyan pénznemben kapja meg, amely eltér a termék alappénznemétől, akkor a végső visszatérítést kapja a két valuta közötti árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fent bemutatott mutató nem veszi figyelembe.
- Kérjük, tekintse meg a termék Tájékoztatóját a termékre vonatkozó egyéb lényeges kockázatok részleteiért.
- Ez a termék nem tartalmaz védelmet a jövőbeli piaci teljesítmény ellen, így elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.
- Ha a termék nem tudja kifizetni a tartozását, elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítményforgatókönyvek

A feltüntetett adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazzák mindazokat a költségeket, amelyeket Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, ami szintén befolyásolhatja a visszakapott összeget. Mit kapsz ettől a terméktől a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A piaci fejlemények a jövőben bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét bemutató illusztrációk, amely tartalmazhat benchmark(ok)tól/proxytól származó inputokat az elmúlt tíz év során. A piacok a jövőben nagyon eltérően fejlődhetnek.

	Példa befektetés: 10 000 EUR		
	Ajánlott tartási idő: 1 év Forgatókönyvek	Ha kilép 1 év után	Ha kilép 1 év után
Minimális	Nincs minimális garantált megtérülés. Elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.		
Feszültség*	Amit visszakaphat a költségek után 8 320 EUR	Átlagos hozam évente -16,8%	Amit a költségek után kaphat vissza Átlagos hozam 8 320 EUR
	évente Amit kaphat vissza a költségek után	Átlagos hozam évente Amit kaphat vissza a költségek után	Átlagos megtérülés -16,8%
Kedvezőtlen**	évente * A stressz forgatókönyv megmutatja, mit kaphat	8 320 EUR	8 320 EUR
	vissza szélsőséges piaci körülmények	-16,8% 9	-16,8%
Mérsékelt***	között.	950 EUR -0,5%	9 950 EUR
		10 390	-0,5%
Kedvező****		EUR 3,9%	10 390 EUR
			3,9%

** Ez a fajta forgatókönyv a termékbe és/vagy a referenciaérték(ek)be vagy a helyettesítőbe történő befektetés esetén fordult elő 2014 augusztusa és 2015 augusztusa között.

*** Ez a típusú forgatókönyv a termékbe és/vagy a referenciaérték(ek)be vagy meghatalmazottba történő befektetés esetén fordult elő 2017 áprilisa és 2018 áprilisa között.

**** Ez a fajta forgatókönyv a termékbe és/vagy viszonyítási alap(ok)ba vagy megbízottba történő befektetés esetén fordult elő 2023 augusztusa és 2024 augusztusa között.

Mi történik, ha a BlackRock Asset Management Ireland Limited nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit letétkezelője, a State Street Custodial Services (Ireland) Limited (a továbbiakban: Letétkezelő) őrzi. A

az Alapkezelő fizetési képtelensége esetén az Alap letétkezelő letéti őrzőjében lévő vagyont az nem érinti. Abban az esetben azonban, ha a

A letétkezelő fizetési képtelensége vagy a nevében eljáró személy esetén az Alap anyagi veszteséget szenvedhet. Ez a kockázat azonban bizonyos mértékig mérséklődik

azzal, hogy a Letétkezelő törvényi és rendeleti előírás szerint köteles elkülöníteni saját vagyont az Alap vagyontól. A Letétkezelő is az lesz felelősséggel tartozik az Alappal és a befektetőkkel szemben minden olyan veszteségért, amely többek között az Alap gondatlanságából, csalásából vagy szándékos elmulasztásából ered. kötelezettségek (bizonyos korlátozások mellett). Az Alap részvényeseként Ön nem támaszthat igényt az Egyesült Királyság pénzügyi szolgáltatásaival szemben

Kompensációs rendszer vagy bármely más, az Alappal kapcsolatos konstrukció arra az esetre, ha az Alap nem tud kifizetni.

Milyen költségekkel jár?

Az a személy, aki tanácsot ad Önnek a termékkel kapcsolatban, vagy eladja Önnek ezt a terméket, egyéb költségeket is felszámíthat. Ha igen, ez a személy tájékoztatja Önt ezekről költségeket és azok hatását a beruházásra.

Költségek idővel: A táblázatok azt mutatják, hogy a befektetésből milyen összegeket vesznek fel a különböző típusú költségek fedezésére. Ezek az összegek attól függenek mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt látható összegek egy példa befektetési összeg alapján alapuló illusztrációk

és a különböző lehetséges befektetési időszakok.

Feltételeztük:

- Visszakapja a befektetett összeget (0 % éves hozam).
- 10 000 eurót fektetnek be.

	Ha az ajánlott tartási idő után kilép	Ha 1 év után kilép
Összes költség	13 EUR	13 EUR
Költséghatás (*)	0,1%	0,1%

(*) Ez szemlélteti a költségek hatását egy évnél rövidebb tartási időszakra. Ez a százalék nem hasonlítható közvetlenül össze a költségekkel más PRIIP-ekre vonatkozó hatásadatokat.

A költségek egy részét megoszthatjuk a terméket értékesítő személlyel, hogy fedezzük az általa nyújtott szolgáltatásokat. Tájékoztatják Önt a összeg.

Költségek összetétele		Ha az ajánlott tartási idő után kilép
Egyszeri költségek be- és kilépéskor		
Belépési költségek	Nevezési díjat nem számítunk fel.1 Kilépési	-
Kilépési költségek	díjat nem számítunk fel.1	-
Folyamatos költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztrációs vagy működési költségek	befektetése értékének 0,10%-a évente. Ez a becsült költségeken alapul. Bármilyen ide tartoznak a mögöttes termékköltségek, kivéve a tranzakciós költségeket, amelyek lent a „Tranzakciós költségek” alatt szerepel.	10 EUR
Tranzakciós költségek	befektetése értékének 0,03%-a évente. Ez a felmerülő költségek becslése amikor megvásároljuk és eladjuk a termék mögöttes befektetéseit. A tényleges összeg lesz attól függően változik, hogy mennyit veszünk és adunk el.	3 EUR
Különleges feltételek mellett vállalt járulékos költségek		
Teljesítménydíjak Ehhez a termékhez nincs teljesítménydíj.		-

1 Másodlagos piaci befektetőkre nem vonatkozik. A tőzsdén kereskedő befektetők a tőzsdei brókerek által felszámított díjakat fizetik. Az ilyen díjak beszerezni olyan tőzsdéken, ahol a részvényeket jegyzik és kereskednek, vagy tőzsdei brókerektől. Az Alappal közvetlenül foglalkozó felhatalmazott résztvevők vagy az Alapkezelő Társaság fizeti a kapcsolódó tranzakciós költségeket.

Meddig kell tartani, és kivéhetem-e korán a pénzt? Ajánlott tartási idő: 1 év

Az ajánlott tartási időszak (RHP) kiszámítása az Alap befektetési stratégiájával és annak időkeretével összhangban történt.

várhatóan megvalósítható lesz az Alap befektetési célja. Minden befektetést az Ön sajátosságaihoz képest kell mérlegelni

befektetési igények és kockázatvállalási hajlandóság. A BlackRock nem mérlegelte ennek a befektetésnek az Ön személyes céljaira való alkalmasságát vagy megfelelőségét körülmények. Ha kétségei vannak azzal kapcsolatban, hogy az Alap megfelel-e az Ön igényeinek, kérjen megfelelő szakmai tanácsot. Részletek

A kereskedési gyakoriságról a „Mi ez a termék?” alatt található. Előfordulhat, hogy a vártnál kevesebbet kap, ha korábban fizeti be, mint az RHP. A

Az RHP egy becslés, és nem tekinthető garanciának vagy a jövőbeni teljesítmény, megtérülés vagy kockázati szint jelzésének. Kérjük, olvassa el a „Mik vannak a költségeket?” szakaszban az esetleges kilépési díjak részleteiért.

Hogyan panaszkodhatok?

Ha nem elégedett a kapott szolgáltatás bármely aspektusával, és panaszt szeretne tenni, a panaszkezelés részletei

folymat elérhető a www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us oldalon. Ezenkívül írhat a Befektetőnek

Services Team a BlackRock egyesült királyságbeli bejegyzett irodájában, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, vagy küldjön nekik e-mailt a következő címre.

enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Egyéb lényeges információk

Jelen dokumentum legfrissebb változata, az Alap korábbi teljesítményforgatókönyve, a legfrissebb éves jelentés és féléves jelentés, valamint bármely

A részvényesek számára kiadott további információk ingyenesen szerezhetők be angol nyelven a www.blackrock.com oldalról vagy a Befektető telefonon.

Services Team a +353 1 612 3394 telefonszámon vagy brókerétől, pénzügyi tanácsadójától vagy forgalmazójától. Nincs elegendő adat ahhoz, hogy hasznos jelzést adjon

a múltbeli teljesítményről.

Az itt hivatkozott benchmark(ok) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonát képezik. A terméket nem szponzorálja vagy támogatja a

indexszolgáltató(k). Kérjük, tekintse meg a termék tájékoztatóját és/vagy a www.blackrock.com webhelyet a teljes felelősségvállalási nyilatkozat(ok)ért.

Az alapkezelő társaság javadalmazási politikája, amely leírja a javadalmazás és a juttatások meghatározásának és odaítélésének módját, valamint a

a kapcsolódó irányítási megállapodások elérhetők a www.blackrock.com/Remunerationpolicy címen vagy kérésre a társaság bejegyzett székhelyén

Menedzser.

Scopo: Il

presente documento fornisce informazioni chiave su questo prodotto di investimento. Non si tratta di materiale di marketing. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutarvi a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e perdite di questo prodotto e per aiutarvi a confrontarlo con altri prodotti.

Il prodotto

iShares EUR Cash UCITS ETF (il "Fondo"), **EUR Accu** (la "Classe di azioni"), ISIN: **IE000JJPY166**, è autorizzato in Irlanda e prodotto da BlackRock Asset Management Ireland Limited (il "Gestore") che fa parte del gruppo BlackRock, Inc.

Il Gestore è autorizzato in Irlanda e regolamentato dalla Banca Centrale d'Irlanda (la "CBI") e la CBI è responsabile della supervisione del Gestore in relazione al presente Documento Informativo Chiave.

Ulteriori informazioni sono disponibili sul [sito www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) o chiamando il numero **+49 (0) 89 42729 5858**. Il presente documento è datato 26 novembre 2024.

Che prodotto è questo?

Tipologia: Il Fondo è un comparto di iShares III plc, una società multicomparto costituita in Irlanda, autorizzata dalla Banca Centrale d'Irlanda come Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari ("OICVM"). Il Fondo è un ETF OICVM.

Durata: il Fondo non ha una durata di esistenza o un periodo di scadenza fisso, ma in determinate circostanze, come descritto nel prospetto del Fondo, il Fondo può essere chiuso unilateralmente a seguito di una notifica scritta ai titolari di quote, nel rispetto del prospetto del Fondo e della normativa applicabile.

Obiettivi Il

- Fondo mira a generare un rendimento in linea con i tassi del mercato monetario. Tale obiettivo è coerente con il mantenimento del capitale e con la garanzia che le attività sottostanti possano essere facilmente acquistate o vendute sul mercato (in normali condizioni di mercato). Il denaro investito nel Fondo non è protetto né garantito.
- Il Fondo perseguirà tale obiettivo mantenendo un portafoglio composto da titoli a reddito fisso (come obbligazioni) e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze a breve termine) di elevata qualità creditizia (secondo la valutazione del merito creditizio del Gestore degli Investimenti), tra cui titoli, strumenti e obbligazioni disponibili sui mercati di riferimento (sia all'interno che all'esterno dell'Eurozona). Può inoltre investire in liquidità e depositi presso istituti di credito (ad esempio banche) e in quote di altri fondi del mercato monetario a breve termine.
- Il Fondo terrà conto di criteri ambientali, sociali e di governance nella selezione degli investimenti, come indicato nel prospetto. Le attività del Fondo possono essere emesse o garantite dai governi degli stati membri dell'Unione Europea (partecipanti o meno all'UEM) o da altri governi sovrani, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad esempio la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e saranno sempre denominate in euro.
- Il Fondo limiterà i propri investimenti alle attività che hanno una scadenza residua di 397 giorni o meno prima del rimborso completo del capitale. Almeno il 7,5% delle attività del Fondo avrà scadenza giornaliera e almeno il 15% delle attività del Fondo avrà scadenza settimanale (a condizione che quote o azioni di altri fondi del mercato monetario possano essere incluse nelle attività a scadenza settimanale, fino al 7,5%, a condizione che possano essere rimborsate e regolate entro cinque giorni lavorativi). Il Fondo manterrà una scadenza media ponderata di 60 giorni o meno e una vita media ponderata di 120 giorni o meno.
- Il Fondo è un "Fondo del mercato monetario a NAV variabile a breve termine" come definito dai Regolamenti UE sui fondi del mercato monetario. Il Fondo è gestito attivamente. Il gestore degli investimenti ha facoltà discrezionale di selezionare gli investimenti del Fondo. Gli investitori dovrebbero utilizzare l'Euro Short-Term Rate (ESTR) per confrontare la performance del Fondo. Gli investimenti di questo Fondo sono valutati utilizzando il metodo mark-to-market (ovvero una valutazione basata sui prezzi di mercato correnti) ove possibile, e in caso contrario, viene utilizzato il metodo mark-to-model (ovvero una valutazione basata su un modello finanziario). Il NAV è calcolato con quattro cifre decimali e costituisce il NAV di negoziazione.
- Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati (IDE) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a fini di investimento, per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio all'interno del portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, tramite IDE, generare diversi livelli di leva finanziaria (ossia, ottenendo un'esposizione al mercato superiore al valore delle proprie attività).
- Il prezzo dei titoli a reddito fisso può essere influenzato dalle variazioni dei tassi di interesse, che a loro volta possono influire sul valore del vostro investimento. I prezzi dei titoli a reddito fisso si muovono inversamente ai tassi di interesse. Pertanto, il valore di mercato dei titoli a reddito fisso può diminuire all'aumentare dei tassi di interesse. Il rating creditizio di un'entità emittente incide generalmente sul rendimento ottenibile sui titoli a reddito fisso; migliore è il rating creditizio, minore è il rendimento.
- Il rendimento del tuo investimento nel Fondo è direttamente correlato al valore delle attività sottostanti del Fondo, al netto dei costi (vedi "Quali sono i costi?" di seguito).
- Di seguito viene analizzata la relazione tra il rendimento del tuo investimento, il modo in cui viene influenzato e il periodo per cui mantieni il tuo investimento (vedi "Per quanto tempo dovrei mantenerlo e posso ritirare il mio denaro in anticipo?").
- Il depositario del Fondo è State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Ulteriori informazioni sul Fondo sono reperibili nell'ultima relazione annuale e nelle relazioni semestrali di iShares III plc. Tali documenti sono disponibili gratuitamente in inglese e in alcune altre lingue. Sono disponibili, insieme ad altre informazioni pratiche, inclusi i prezzi delle azioni, sul sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com o chiamando il team International Investor Assisting al numero +44 (0)845 357 7000.
- Le tue azioni saranno azioni ad accumulo (vale a dire che il reddito sarà incluso nel loro valore).
- Le tue azioni saranno denominate in euro, la valuta di base del Fondo.
- Le azioni sono quotate e negoziate su diverse borse valori. In circostanze normali, solo i partecipanti autorizzati possono acquistare e vendere azioni direttamente tramite il Fondo. Gli investitori che non sono partecipanti autorizzati (ad esempio, istituti finanziari selezionati) possono generalmente acquistare o vendere le azioni solo sul mercato secondario (ad esempio, tramite un broker in borsa) al prezzo di mercato prevalente in quel momento. Il valore delle azioni è correlato al valore delle attività sottostanti del Fondo, al netto dei costi (vedere "Quali sono i costi?" di seguito). Il prezzo di mercato prevalente a cui le azioni sono negoziate sul mercato secondario può differire dal valore delle azioni. Il valore patrimoniale netto indicativo è pubblicato sui siti web delle borse valori pertinenti.

A chi è destinato l'investitore al dettaglio: il Fondo è destinato agli investitori al dettaglio in grado di sostenere perdite fino all'importo investito nel Fondo (vedere "Per quanto tempo dovrei detenerlo e posso ritirare anticipatamente il mio denaro?").

Prestazioni assicurative: il Fondo non offre alcuna prestazione assicurativa.

Quali sono i rischi e cosa potrei ottenere in cambio?

Indicatore di rischio



Rischio inferiore

Rischio più elevato

1	2	3	4	5	6	7
	L'indicatore di rischio presuppone che tu mantenga il prodotto per 1 anno. Il rischio effettivo può variare significativamente se incassi a un fase iniziale e potresti ricevere meno soldi.					

- L'indicatore di rischio riassuntivo è una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto subirà perdite di denaro a causa di movimenti nei mercati o perché non siamo in grado di pagarti.
- Abbiamo classificato questo prodotto a 1 su 7, che è la classe di rischio più bassa. Questa classificazione valuta le potenziali perdite derivanti da futuri Una performance a un livello molto basso e le cattive condizioni di mercato potrebbero influire sul valore del tuo investimento. Questa classificazione non è garantita. e può variare nel tempo e potrebbe non essere un'indicazione affidabile del futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria più bassa non implica un rischio gratuito.
- Siate consapevoli del rischio di cambio.** Se ricevete pagamenti in una valuta diversa da quella di base del prodotto, il rendimento finale che otterrete Dipende dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore mostrato sopra.
- Per informazioni dettagliate su altri rischi sostanzialmente rilevanti che potrebbero applicarsi a questo prodotto, fare riferimento al Prospetto del prodotto.
- Questo prodotto non include alcuna protezione dalle future performance di mercato, pertanto potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.
- Se il prodotto non è in grado di rimborsarti quanto dovuto, potresti perdere l'intero investimento.

Scenari di prestazione

Le cifre indicate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi che paghi al tuo consulente o distributore.

Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che potrebbe influire sull'importo del rimborso. Cosa otterrai da questo prodotto

dipende dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi del mercato in futuro sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono illustrazioni che utilizzano le prestazioni peggiori, medie e migliori del prodotto, che potrebbero includere input da benchmark/proxy, negli ultimi dieci anni. I mercati potrebbero evolversi in modo molto diverso in futuro.

Periodo di detenzione consigliato: 1 anno Scenari		Esempio di investimento: 10.000 EUR	
		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 1 anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento.		
Stress*	Cosa potresti ottenere in cambio dei costi 8.320 EUR Rendimento medio annuo -16,8% Cosa potresti ottenere in cambio dei costi Rendimento medio annuo Cosa potresti ottenere in cambio dei costi	8.320 EUR	-16,8%
Sfavorevole**	Rendimento medio annuo Cosa potresti ottenere in cambio dei costi Rendimento	8.320 EUR	-16,8%
Moderare***	medio annuo * Lo scenario di stress mostra cosa potresti ottenere in circostanze di	9.950 EUR	-0,5%
Favorevole****	mercato estreme.	10.390 EUR	10.390 EUR
		3,9%	3,9%

** Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o benchmark o proxy tra agosto 2014 e agosto 2015.

*** Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o benchmark o proxy tra aprile 2017 e aprile 2018.

**** Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o benchmark o proxy tra agosto 2023 e agosto 2024.

Cosa succede se BlackRock Asset Management Ireland Limited non è in grado di pagare?

Le attività del Fondo sono custodite presso il suo depositario, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (il "Depositario"). Nel

caso di insolvenza del Gestore, le attività del Fondo custodite presso il Depositario non saranno interessate. Tuttavia, in caso di

In caso di insolvenza del Depositario o di qualcuno che agisce per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. Tuttavia, questo rischio è in una certa misura mitigato.

dal fatto che il Depositario è tenuto per legge e regolamento a separare i propri asset da quelli del Fondo. Il Depositario sarà inoltre

responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori per qualsiasi perdita derivante, tra le altre cose, dalla sua negligenza, frode o intenzionale inadempimento nel rispetto dei suoi obblighi obblighi (soggetti a determinate limitazioni). In qualità di azionista del Fondo, non potrai presentare una richiesta alla UK Financial Services

Piano di compensazione o qualsiasi altro piano relativo al Fondo nel caso in cui il Fondo non sia in grado di effettuare pagamenti.

Quali sono i costi?

La persona che ti fornisce consulenza o ti vende questo prodotto potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, questa persona ti fornirà informazioni su questi costi e come influiscono sul tuo investimento.

Costi nel tempo: le tabelle mostrano gli importi che vengono prelevati dal tuo investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono da quanto investi e per quanto tempo mantieni il prodotto. Gli importi mostrati qui sono illustrazioni basate su un importo di investimento di esempio, e diversi possibili periodi di investimento.

Abbiamo ipotizzato:

- Riceveresti indietro l'importo investito (rendimento annuo pari allo 0%).
- Vengono investiti 10.000 euro.

	Se si esce dopo il periodo di detenzione consigliato	Se esci dopo 1 anno
Costi totali	13 euro	13 euro
Impatto sui costi (*)	0,1%	0,1%

(*) Questo illustra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere confrontata direttamente con il costo cifre di impatto fornite per altri PRIIP.

Potremmo condividere parte dei costi con la persona che ti vende il prodotto per coprire i servizi che ti fornisce. Ti informeranno dell' quantità.

Composizione dei costi

Composizione dei costi		Se si esce dopo il periodo di detenzione consigliato
Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna quota di iscrizione. ¹	-
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna quota di uscita. ¹	-
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Lo 0,10% del valore del tuo investimento all'anno. Questo si basa sui costi stimati. Qualsiasi i costi del prodotto sottostante sono inclusi qui ad eccezione dei costi di transazione che verrebbero inclusi di seguito nella voce "Costi di transazione".	10 euro
Costi di transazione	Lo 0,03% del valore del tuo investimento all'anno. Questa è una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti del prodotto. L'importo effettivo sarà variare a seconda di quanto compriamo e vendiamo.	3 euro

Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche

Commissioni di performance Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.

¹Non applicabile agli investitori del mercato secondario. Gli investitori che operano tramite borse valori pagheranno le commissioni applicate dagli agenti di borsa. Tali commissioni possono essere ottenuti presso le borse in cui le azioni sono quotate e negoziate, o presso gli agenti di cambio. I partecipanti autorizzati trattano direttamente con il Fondo oppure la Società di Gestione pagherà i relativi costi di transazione.

Per quanto tempo dovrei detenerlo e posso prelevare denaro in anticipo? Periodo di detenzione consigliato: 1 anno.

Il periodo di detenzione raccomandato (RHP) è stato calcolato in linea con la strategia di investimento del Fondo e l'intervallo temporale in cui è si prevede che sarà possibile raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo. Qualsiasi investimento dovrebbe essere considerato in base alle vostre specifiche esigenze di investimento e propensione al rischio. BlackRock non ha valutato l'idoneità o l'appropriatezza di questo investimento per le tue esigenze personali. circostanze. In caso di dubbi sull'idoneità del Fondo alle vostre esigenze, dovrete consultare un consulente professionale. Dettagli della frequenza di negoziazione può essere trovata nella sezione "Cos'è questo prodotto?". Potresti ricevere meno del previsto se incassi prima dell'RHP.

L'RHP è una stima e non deve essere considerata una garanzia o un'indicazione di performance, rendimento o livelli di rischio futuri. Si prega di consultare la sezione "Cosa sono sezione "i costi?" per i dettagli di eventuali commissioni di uscita.

Come posso presentare un reclamo?

Se non sei completamente soddisfatto di un aspetto del servizio ricevuto e desideri presentare un reclamo, ecco i dettagli della nostra gestione dei reclami

Le procedure sono disponibili all'indirizzo www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. È inoltre possibile scrivere all'Investor

Team di servizi, presso la sede legale di BlackRock nel Regno Unito, 12 Throgmorton Avenue, Londra, EC2N 2DL o inviare un'e-mail a

enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Altre informazioni rilevanti

L'ultima versione del presente documento, lo scenario di performance precedente del Fondo, l'ultima relazione annuale e semestrale e qualsiasi

Ulteriori informazioni fornite agli azionisti possono essere ottenute gratuitamente, in inglese, dal sito www.blackrock.com o chiamando l'Investor

Contatta il team di assistenza al numero +353 1 612 3394 o contatta il tuo broker, consulente finanziario o distributore. I dati non sono sufficienti per fornire un'indicazione utile delle performance passate.

I benchmark qui menzionati sono di proprietà intellettuale del/dei fornitore/i dell'indice. Il prodotto non è sponsorizzato o approvato da

Fornitore/i di indici. Si prega di fare riferimento al prospetto informativo del prodotto e/o al sito www.blackrock.com per le esclusioni di responsabilità complete.

La politica di remunerazione della società di gestione, che descrive come vengono determinati e assegnati i compensi e i benefici, e la

accordi di governance associati, è disponibile su www.blackrock.com/Remunerationpolicy o su richiesta presso la sede legale della

Manager.

Mērķis Šajā

dokumentā ir sniegta galvenā informācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Informācija ir nepieciešama saskaņā ar likumu, lai palīdzētu jums izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, iespējamus ieguvumus un zaudējumus un palīdzētu jums to salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

iShares EUR Cash UCITS ETF ("Fonds"), EUR Accu ("Akciju klase"), ISIN: IE000JJPY166, ir autorizēts Īrijā, un to ražo BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Pārvaldnieks"), kas ir daļa no BlackRock, Inc grupas.

Pārvaldnieks ir pilnvarots Īrijā, un to regulē Īrijas Centrālā banka ("CBI"), un CBI ir atbildīgs par Pārvaldnieka uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu.

Plašāka informācija pieejama www.blackrock.com vai zvanot pa tālruni +49 (0) 89 42729 5858. Šis dokuments ir datēts ar 2024. gada 26. novembri.

Kas ir šis produkts?

Veids: Fonds ir iShares III plc apakšfonds, Īrijā reģistrēta jumta sabiedrība, kuru Īrijas Centrālā banka ir atļāvusi kā kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu pārvedamos vērtspapīros (PVKIU). Fonds ir PVKIU biržā tirgots fonds, UCITS ETF.

Termini: Fondam nav noteikta pastāvēšanas vai dzēšanas termiņa, bet noteiktos apstākļos, kā aprakstīts Fonda prospektā, Fonda darbība var tikt vienpusēji izbeigta pēc rakstiska paziņojuma daļu turētājiem, ievērojot Fonda prospekta un piemērojamo noteikumu ievērošanu.

Mērķi Fonda

- mērķis ir nodrošināt peļņu, kas atbilst naudas tirgus likmēm. Šis mērķis ir saskaņā ar kapitāla saglabāšanu un tā pamatā esošo aktīvu vieglu pirkšanu vai pārdošanu tirgū (normālos tirgus apstākļos). Fondā ieguldītā nauda netiek aizsargāta vai garantēta.
- Fonds to darīs, uzturot augstas kredītkvalitātes portfeli (saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldnieka kredītpējas novērtējumu), fiksēta ienākuma vērtspapīrus (piemēram, obligācijas) un naudas tirgus instrumentus (ti, parāda vērtspapīrus ar īstermiņa termiņu), piemēram, vērtspapīrus, instrumentus un saistības, kas var būt pieejami attiecīgajos tirgos (gan eirozonā, gan ārpus tās). Tas var arī ieguldīt skaidrā naudā un noguldījumos kredītiestādēs (piemēram, bankās) un citu īstermiņa naudas tirgus fondu daļās.
- Fonds, izvēloties ieguldījumus, ņems vērā vides, sociālos un pārvaldības kritērijus, kā norādīts prospektā. Fonda aktīvus var emitēt vai garantēt Eiropas Savienības dalībvalstu valdības (neatkarīgi no tā, vai tās piedalās vai nepiedalās EMS) vai citas suverēnas valdības, valdības aģentūras, uzņēmumi un pārnacionāli uzņēmumi (piemēram, Starptautiskā Rekonstrukcijas un attīstības banka), un tie vienmēr ir denominēti eiro.
- Fonds ierobežos ieguldījumus līdz aktīviem, kuriem līdz pilnas pamatsummas atmaksai atlikušas 397 dienas vai mazāk. Vismaz 7,5% no Fonda aktīviem būs dienas dzēšanas termiņš un vismaz 15% no Fonda aktīviem būs iknedēļas dzēšanas termiņš (ar nosacījumu, ka citu naudas tirgus fondu daļas vai daļas var tikt iekļautas iknedēļas termiņa aktīvos līdz 7,5%, ja tos var izpirkt un norēķināties piecu darbdienu laikā). Fonda vidējais svērtais termiņš ir 60 dienas vai mazāks un vidējais svērtais termiņš ir 120 dienas vai mazāk.
- Fonds ir "īstermiņa mainīgas NAV Naudas tirgus fonds", kā noteikts ES Naudas tirgus fondu noteikumos. Fonds tiek aktīvi pārvaldīts. Ieguldījumu pārvaldnieks var pēc saviem ieskatiem izvēlēties Fonda ieguldījumus. Lai salīdzinātu Fonda darbības rezultātus, ieguldītājiem ir jāizmanto eiro īstermiņa likme (ESTR). Šī Fonda ieguldījumi tiek novērtēti, ja iespējams, izmantojot tirgus vērtības metodi (ti, novērtējums, kas balstīts uz pašreizējām tirgus cenām), un, ja nē, tiek izmantota novērtēšanas metode (ti, novērtējums, kas balstīts uz finanšu modeli). NAV tiek aprēķināta līdz četrām zīmēm aiz komata un veido darījumu NAV.
- Fonds var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus (ĀTI) (ti, ieguldījumus, kuru cenas ir balstītas uz vienu vai vairākiem bāzes aktīviem), lai sasniegtu Fonda ieguldījumu mērķi un/vai samazinātu risku Fonda portfelī, samazinātu ieguldījumu izmaksas un gūtu papildu ienākumus. Fonds, izmantojot ĀTI, var radīt dažādas tirgus sviras summas (ti, ja Fonds iegūst tirgus ietekmi, kas pārsniedz tā aktīvu vērtību).
- Fiksēta ienākuma vērtspapīru cenu var ietekmēt mainīgās procentu likmes, kas savukārt var ietekmēt jūsu ieguldījuma vērtību. Fiksēta ienākuma vērtspapīru cenas mainās apgriezti procentu likmēm. Tāpēc, pieaugot procentu likmēm, fiksēta ienākuma vērtspapīru tirgus vērtība var samazināties. Izdevējas iestādes kredītreitings parasti ietekmēs ienesīgumu, ko var nopelnīt no fiksēta ienākuma vērtspapīriem; jo labāks kredītreitings, jo mazāks ienesīgums.
- Jūsu ieguldījumu atdeve Fondā ir tieši saistīta ar Fonda pamatā esošo aktīvu vērtību, atskaitot izmaksas (sk. "Kādas ir izmaksas?" zemāk).
- Attiecība starp jūsu ieguldījumu atdevi, to ietekmi un periodu, kurā jūs turat savu ieguldījumu, ir aplūkota tālāk (skatiet sadaļu "Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?").
- Fonda depozitārijs ir State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Stikāku informāciju par Fondu var iegūt iShares III plc jaunākajā gada pārskatā un pusgada pārskatos. Šie dokumenti ir pieejami bez maksas angļu un dažās citās valodās. Tos kopā ar citu (praktisku) informāciju, tostarp akciju cenām, var atrast BlackRock tīmekļa vietnē www.blackrock.com vai zvanot International Investor Services komandai pa tālruni +44 (0)845 357 7000.
- Jūsu akcijas būs uzkrājošās akcijas (ti, ienākumi tiks iekļauti to vērtībā).
- Jūsu akcijas tiks denominētas eiro, kas ir Fonda pamatvalūta.
- Akcijas tiek kotētas un tirgotas dažādās biržās. Parastos apstākļos tikai pilnvaroti dalībnieki var pirt un pārdot akcijas tieši ar Fondu. Investori, kas nav pilnvaroti dalībnieki (piemēram, atsevišķas finanšu iestādes), parasti var pirt vai pārdot akcijas tikai otrreizējā tirgū (piemēram, ar brokera starpniecību biržā) par tobrīd dominējošo tirgus cenu. Daļu vērtība ir saistīta ar Fonda pamatā esošo aktīvu vērtību, atskaitot izmaksas (skatīt zemāk "Kādas ir izmaksas?"). Dominējošā tirgus cena, par kādu akcijas tiek tirgotas otrreizējā tirgū, var atšķirties no Akciju vērtības. Indikatīvā neto aktīvu vērtība tiek publicēta attiecīgo biržu tīmekļa vietnēs.

Paredzētais privātais ieguldītājs: Fonds ir paredzēts privātiem ieguldītājiem ar spēju izturēt zaudējumus līdz Fondā ieguldītajai summai (sk. "Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?").

Apdrošināšanas pabalsti: Fonds nepiedāvā nekādu apdrošināšanas pabalstus.

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pretī?

Riska indikators



Zemāks risks

Augstāks risks

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Riska rādītājs paredz, ka jūs glabājat produktu 1 gadu. Faktiskais risks var ievērojami atšķirties, ja iemaksājat naudu agrīnā stadijā, un jūs varat atgūt mazāk.</p>						

- Kopsavilkuma riska indikators ir ceļvedis šī produkta riska līmenim salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik iespējams, ka produkts zaudēs naudu tirgos notiekošo kustību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.
- Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 1 no 7, kas ir zemākā riska klase. Šī klasifikācija novērtē iespējamus zaudējumus nākotnē veiktspēja ļoti zemā līmenī, un slikti tirgus apstākļi var ietekmēt jūsu ieguldījuma vērtību. Šī klasifikācija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties un var nebūt uzticama norāde par Fonda turpmāko riska profilu. Zemākā kategorija nenozīmē risku bezmaksas.
- Esiet informēts par valūtas risku. Ja saņemat maksājumus valūtā, kas atšķiras no produkta bāzes valūtas, jūs saņemsiet galīgo atdevi ir atkarīgs no maiņas kursa starp abām valūtām. Šis risks nav ņemts vērā iepriekš parādītajā rādītājā.
- Lūdzu, skatiet produkta Prospektu, lai iegūtu sīkāku informāciju par citiem būtiski svarīgiem riskiem, kas var attiekties uz šo produktu.
- Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret turpmāko tirgus darbību, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.
- Ja produkts nespēs jums samaksāt parādā, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Izpildes scenāriji

Parādītie skaitļi ietver visas paša produkta izmaksas, taču var neietvert visas izmaksas, ko maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. The skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas var ietekmēt arī to, cik daudz jūs saņemat atpakaļ. Ko jūs iegūsit no šī produkta atkarīgs no turpmākās tirgus darbības. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar precīzi paredzēt. The parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji ir ilustrācijas, kurās izmantota produkta sliktākā, vidējā un labākā veiktspēja, kas var ietvert ievadi no etalona(-iem) / starpniekservera pēdējo desmit gadu laikā. Nākotnē tirgi varētu attīstīties ļoti atšķirīgi.

Ieteicamais turēšanas periods: 1 gads Scenāriji		Ieguldījuma piemērs: EUR 10 000	
		Ja izejat pēc 1 gada	Ja izejat pēc 1 gada
Minimums	Minimālās garantētās atdeves nav. Jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.		
Stress*	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām 8 320 EUR Vidējā atdeve katru gadu -16,8% Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām Vidējā atdeve katru gadu Ko jūs	8 320 EUR	-16,8%
Nelabvēlīgi**	varētu atgūt pēc izmaksām Vidējā atdeve katru gadu * Stresa scenārijs parāda, ko	8 320 EUR	-16,8%
Vidēji***	jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.	950 EUR -0,5%	9 950 EUR
		10 390	-0,5%
Labvēlīgi****		EUR 3,9%	10 390 EUR
			3,9%

** Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam produktā un/vai etalonā(-os) vai pilnvarotajā laikā no 2014. gada augusta līdz 2015. gada augustam.

*** Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam produktā un/vai etalonā(-os) vai aizstājējā laikā no 2017. gada aprīļa līdz 2018. gada aprīlim.

**** Šāda veida scenārijs radās ieguldījumam produktā un/vai etalonā(-os) vai aizstājējā laikā no 2023. gada augusta līdz 2024. gada augustam.

Kas notiek, ja BlackRock Asset Management Ireland Limited nevar izmaksāt?

Fonda aktīvus glabā tā depozitārijs State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depozitārijs"). In Pārvaldnieka maksātnespējas gadījumā Depozitārija glabāšanā esošie Fonda līdzekļi netiks ietekmēti. Tomēr gadījumā, ja Depozitārija maksātnespējas gadījumā vai kādam, kas rīkojas tā vārdā, Fondam var rasties finansiāli zaudējumi. Tomēr šis risks zināmā mērā tiek samazināts ar to, ka Depozitārijam saskaņā ar normatīvajiem aktiem ir pienākums nodalīt savus aktīvus no Fonda aktīviem. Depozitārijs arī būs ir atbildīgs Fonda un ieguldītāju priekšā par jebkuriem zaudējumiem, kas, cita starpā, radušies tā nolaidības, krāpšanas vai tīšas neizpildes dēļ. saistības (ievērojot noteiktus ierobežojumus). Kā fonda akcionārs jūs nevarētu iesniegt prasību Apvienotās Karalistes finanšu pakalpojumiem Kompensācijas shēma vai jebkura cita shēma saistībā ar Fondu gadījumā, ja Fonds nevar izmaksāt.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē vai pārdod jums šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Ja tā, šī persona sniegs jums informāciju par tiem izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Izmaksas laika gaitā: tabulās ir parādītas summas, kas tiek ņemtas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no cik daudz jūs ieguldāt un cik ilgi turat produktu. Šeit norādītās summas ir ilustrācijas, kuru pamatā ir investīciju summas piemērs un dažādi iespējamie investīciju periodi.

Mēs esam pieņēmuši:

- Jūs saņemt atpakaļ ieguldīto summu (0% gada atdeve).
- Tiek ieguldīti 10 000 eiro.

	Ja izejat pēc ieteicamā aizturēšanas perioda	Ja iziesiet pēc 1 gada
Kopējās izmaksas	13 EUR	13 EUR
Ietekme uz izmaksām (*)	0,1%	0,1%

(*) Tas parāda izmaksu ietekmi turēšanas periodā, kas ir mazāks par vienu gadu. Šo procentuālo daļu nevar tieši salīdzināt ar izmaksām ietekmes skaitļi, kas sniegti citiem PRIIP.

Mēs varam dalīt daļu no izmaksām ar personu, kas jums pārdod produktu, lai segtu pakalpojumus, ko tā jums sniedz. Viņi jūs informēs par summa.

Izmaksu sastāvs		Ja izejat pēc ieteicamā aizturēšanas perioda
Vienreizējās izmaksas iebraucot vai izbraucot		
Ieejas izmaksas	Mēs neiekasējam iestāšanās maksu.1 Mēs	-
Izejas izmaksas	neiekasējam izejas maksu.1	-
Pastāvīgās izmaksas tiek ņemtas katru gadu		
Pārvaldīšanas maksas un citas administratīvās vai darbības izmaksas	0,10% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tas ir balstīts uz paredzamajām izmaksām. Jebkurš šeit ir iekļautas produkta pamatā esošās izmaksas, izņemot darījumu izmaksas, kas tiks iekļauti zemāk sadaļā "Darījumu izmaksas".	10 EUR
Darījumu izmaksas	0,03% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šī ir radušos izmaksu tāme kad mēs pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus. Faktiskā summa būs atšķiras atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	3 EUR
Nejaušas izmaksas, kas ņemtas īpašos apstākļos		
Maksa par sniegumu šim produktam nav maksas par sniegumu.		-

1 Neattiecas uz otrreizējā tirgus investoriem. Investori, kas tirgojas ar biržu starpniecību, maksās komisijas maksu, ko iekasē biržas brokeri. Šādas maksas var iegūt biržās, kur akcijas tiek kotētas un tirgotas, vai no biržas brokeriem. Pilnvarotie dalībnieki, kas strādā tieši ar Fondu vai Pārvaldes sabiedrība sedz saistītās darījuma izmaksas.

Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa? Ieteicamais turēšanas periods: 1 gads

Ieteicamais turēšanas periods (RHP) ir aprēķināts saskaņā ar Fonda ieguldījumu stratēģiju un laika posmu, kurā tas tiek veikts.

paredzams, ka būs iespējams sasniegt Fonda ieguldījumu mērķi. Jebkurš ieguldījums ir jāizvērtē, salīdzinot ar jūsu specifiku investīciju vajadzības un riska apetīti. BlackRock nav apsvēris šī ieguldījuma piemērotību vai piemērotību jūsu personīgajiem mērķiem apstākļiem. Ja jums ir šaubas par Fonda piemērotību jūsu vajadzībām, jums ir jāmeklē atbilstošs profesionāls padoms. Sīkāka informācija darījumu biežumu var atrast sadaļā "Kas ir šis produkts?". Jūs varat saņemt mazāk, nekā paredzēts, ja iemaksāsiet naudu agrāk par RHP. The RHP ir aptuvenš aprēķins, un to nedrīkst uzskatīt par garantiju vai norādi par turpmāko darbību, atdevi vai riska līmeni. Lūdzu, skatiet sadaļu "Kas ir izmaksas?" sadaļā, lai iegūtu sīkāku informāciju par izejas maksām.

Kā es varu sūdzēties?

Ja neesat pilnībā apmierināts ar kādu no saņemtā pakalpojuma aspektiem un vēlaties iesniegt sūdzību, informācija par mūsu sūdzību izskatīšanu process ir pieejams vietnē www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Turklāt jūs varat arī rakstīt Investoram Pakalpojumu komanda BlackRock Apvienotās Karalistes reģistrētājā birojā, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL vai nosūtiet viņiem e-pastu uz enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Cita būtiska informācija

Šī dokumenta jaunākā versija, iepriekšējais Fonda darbības scenārijs, jaunākais gada pārskats un pusgada pārskats un jebkurš cits

akcionāriem izsniegto papildu informāciju bez maksas var iegūt angļu valodā www.blackrock.com vai zvanot Investoram

Pakalpojumu komanda pa tālruni +353 1 612 3394 vai pie sava brokera, finanšu konsultanta vai izplatītāja. Nav pietiekami daudz datu, lai sniegtu noderīgu norādi iepriekšējo sniegumu.

Šeit norādītais (-ie) etalons (-i) ir indeksa nodrošinātāja (-u) intelektuālais īpašums. Produktu nesponsorē vai neapstiprina

indeksa nodrošinātājs (-i). Lūdzu, skatiet produkta prospektu un/vai www.blackrock.com, lai iegūtu pilnu (-as) atrunu (-as).

Pārvaldes sabiedrības atalgojuma politika, kurā aprakstīts, kā tiek noteikts un piešķirts atalgojums un pabalsti, un

saistītie pārvaldības pasākumi ir pieejami vietnē www.blackrock.com/Remunerationpolicy vai pēc pieprasījuma no uzņēmuma juridiskās adreses.

Pārvaldnieks.

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Informacija reikalaujama pagal įstatymus, kad padėtų jums suprasti šio gaminio pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius ir padėtų jums palyginti jį su kitais produktais.

Produktas

iShares EUR Cash UCITS ETF (toliau – Fondas), EUR Accu (Akcijų klasė), ISIN: IE000JJPY166, yra įgaliotas Airijoje ir gaminamas BlackRock Asset Management Ireland Limited (toliau – Valdytojas), kuri yra BlackRock, Inc grupės dalis.

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

Daugiau informacijos rasite adresu www.blackrock.com arba paskambinę +49 (0) 89 42729 5858. Šis dokumentas yra 2024 m. lapkričio 26 d.

Kas tai per produktas?

Tipas: Fondas yra iShares III plc, skėtinės bendrovės, įregistruotos Airijoje, subfondas, Airijos centrinio banko įgaliotas kaip kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius (KIPVPS) subjektas. Fondas yra KIPVPS biržoje prekiaujamas fondas, UCITS ETF.

Terminas: Fondas neturi fiksuoto gyvavimo ar išpirkimo laikotarpio, tačiau tam tikromis aplinkybėmis, aprašytomis Fondo prospekte, Fondo veikla gali būti vienašališkai nutraukta, raštu įspėjus vienetų savininkus, laikantis Fondo prospekto ir galiojančių taisyklių.

Tikslai Fondas

- siekia užtikrinti grąžą, atitinkančią pinigų rinkos palūkanų normas. Šis tikslas yra suderinamas su kapitalo išlaikymu ir užtikrinimu, kad jo pagrindinį turtą būtų galima lengvai nusipirkti arba parduoti rinkoje (įprastomis rinkos sąlygomis). Pinigai, investuoti į Fondą, nėra apsaugoti ar garantuoti.
- Fondas tai padarys palaikydamas aukštos kredito kokybės portfelį (pagal Investicijų valdytojo kreditingumo vertinimą), fiksuotą pajamų vertybinių popierių (pvz., obligacijų) ir pinigų rinkos priemonių (ty trumpalaikio išpirkimo skolos vertybinių popierių, pvz., vertybinių popierių, priemonių ir įsipareigojimų, kurie gali būti prieinami atitinkamose rinkose (tiek euro zonoje, tiek už jos ribų). Ji taip pat gali investuoti į grynuosius pinigus ir indėlius kredito įstaigose (pvz., bankuose) ir į kitų trumpalaikių pinigų rinkos fondų vienetus.
- Atrinkdamas investicijas, Fondas atsižvelgs į aplinkos, socialinius ir valdymo kriterijus, kaip nurodyta prospekte. Fondo turtą gali išleisti arba garantuoti Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybės (nepriklausomai nuo to, ar jos dalyvauja EPS) arba kitos suverenios vyriausybės, vyriausybės agentūros, įmonės ir viršnacionaliniai subjektai (pvz., Tarptautinės rekonstrukcijos ir plėtros bankas), ir jis visada turi būti išreikštas eurais.
- Fondas apribos savo investicijas į turtą, kuriam liko 397 ar mažiau dienos, kol turi būti grąžinta visa pagrindinė suma. Ne mažiau kaip 7,5% Fondo aktyvų bus kasdien, o ne mažiau kaip 15% Fondo turto bus savaitės išpirkimo terminas (su sąlyga, kad kitų pinigų rinkos fondų investiciniai vienetai ar akcijos gali būti įtrauktos į savaitės termino turtą, iki 7,5%, jei juos galima išpirkti ir atsiskaityti per penkias darbo dienas). Fondas išlaikys vidutinį svertinį 60 dienų ar trumpesnį terminą, o vidutinį svertinį laikotarpį – 120 dienų ar trumpesnį.
- Fondas yra „Trumpalaikis kintamos GAV pinigų rinkos fondas“, kaip apibrėžta ES pinigų rinkų fondų reglamente. Fondas yra aktyviai valdomas. Investicijų valdytojas turi teisę savo nuožiūra pasirinkti Fondo investicijas. Investuotojai, norėdami palyginti Fondo rezultatus, turėtų naudoti euro trumpalaikę palūkanų normą (ESTR). Šio Fondo investicijos vertinamos taikant rinkos kainos metodą (ty vertinimą, pagrįstą dabartinėmis rinkos kainomis), o jei ne, taikomas modelio įvertinimo metodas (ty vertinimas remiantis finansiniu modeliu). GAV apskaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir sudaro sandorių GAV.
- Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones (TUI) (ty investicijas, kurių kainos yra pagrįstos vienu ar daugiau pagrindinio turto) investavimo tikslais, siekdamas Fondo investavimo tikslo ir (arba) siekdamas sumažinti Fondo portfelio riziką, sumažinti investavimo išlaidas ir gauti papildomų pajamų. Fondas per TUI gali generuoti įvairaus dydžio rinkos svertą (ty kai Fondas įgyja rinkos poziciją, viršijančią jo turto vertę).
- Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainai gali turėti įtakos besikeičiančios palūkanų normos, kurios savo ruožtu gali turėti įtakos jūsų investicijos vertei. Fiksuotų pajamų vertybinių popierių kainos kinta atvirkščiai nei palūkanų normos. Todėl fiksuotų pajamų vertybinių popierių rinkos vertė gali sumažėti didėjant palūkanų normoms. Išleidžiančio subjekto kredito reitingas paprastai turės įtakos pajamoms, kurias galima uždirbti iš fiksuotų pajamų vertybinių popierių; Kuo geresnis kredito reitingas, tuo mažesnis pajamingumas.
- Jūsų investicijų į Fondą grąža yra tiesiogiai susijusi su Fondo pagrindinio turto verte, atėmus išlaidas (žr. „Kokios yra išlaidos?“ žemiau).
- Santykis tarp jūsų investicijų grąžos, jos įtakos ir laikotarpio, kurį laikote savo investiciją, aptiriamas toliau (žr. „Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?“).
- Fondo depozitoriumas yra State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Daugiau informacijos apie Fondą galima rasti naujausioje „iShares III plc“ metinėje ir pusmečio ataskaitose. Šiuos dokumentus galima nemokamai gauti anglų ir tam tikromis kitomis kalbomis. Juos kartu su kita (praktine) informacija, įskaitant akcijų kainas, galite rasti BlackRock svetainėje adresu: www.blackrock.com arba paskambinę Tarptautinės investuotojų aptarnavimo komandai +44 (0)845 357 7000.
- Jūsų akcijos bus kaupiamosios akcijos (ty pajamos bus įtrauktos į jų vertę).
- Jūsų akcijos bus denominuotos eurais, pagrindine Fondo valiuta.
- Akcijos kotiruojamos ir parduodamos įvairiose biržose. Įprastomis aplinkybėmis tik įgalioti dalyviai gali pirkti ir parduoti akcijas tiesiogiai su Fondu. Investuotojai, kurie nėra įgalioti dalyviai (pvz., pasirinktos finansų institucijos), paprastai gali pirkti arba parduoti akcijas tik antrinėje rinkoje (pvz., per biržos brokerį) už tuomet vyraujančią rinkos kainą. Akcijų vertė yra susijusi su Fondo pagrindinio turto verte, atėmus išlaidas (žr. „Kokios yra išlaidos?“ žemiau). Vyraujanti rinkos kaina, kuria akcijomis prekiaujama antrinėje rinkoje, gali skirtis nuo Akcijų vertės. Orientacinė grynujų aktyvų vertė skelbiama atitinkamose vertybinių popierių biržų svetainėse.

Numatomas mažmeninis investuotojas: Fondas skirtas mažmeniniams investuotojams, turintiems galimybę prisiimti nuostolius iki sumos, investuotos į Fondą (žr. „Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?“).

Draudimo išmokos: Fondas nesiūlo jokių draudimo išmokų.


Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Rizikos rodiklis reiškia, kad gaminį laikysite 1 metus. Tikroji rizika gali labai skirtis, jei išgryninate pinigus ankstyvoje stadijoje ir galite susigrąžinti mažiau.</p>						

- Suvestinis rizikos rodiklis yra šio produkto rizikos lygio, palyginti su kitais produktais, vadovas. Tai rodo, kokia yra tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl judėjimo rinkose arba dėl to, kad negalime jums sumokėti.
- Šį produktą priskyrimė 1 iš 7, tai yra žemiausia rizikos klasė. Ši klasifikacija įvertina galimus nuostolius ateityje našumas labai žemas, o prastos rinkos sąlygos gali turėti įtakos jūsų investicijos vertei. Ši klasifikacija negarantuojama ir laikui bėgant gali keistis ir gali būti nepatikimas būsimo Fondo rizikos profilio požymis. Žemiausia kategorija nereiškia rizikos nemokamai.
- Žinokite apie valiutos riziką. Jei gaunate mokėjimus valiuta, kuri skiriasi nuo produkto bazinės valiutos, gausite galutinę grąžą priklausau nuo dviejų valiutų kurso. Į šią riziką aukščiau pateiktame rodiklyje neatsižvelgiama.
- Išsamios informacijos apie kitas reikšmingai svarbias rizikas, kurios gali būti taikomos 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 jums sumokėti tu, ką esate skolingi, galite prarasti visas savo investicijas.

Spektaklio scenarijai

Rodomi skaičiai apima visas paties gaminio išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų, kurias mokate savo patarėjui ar platintojui. The skaičiai neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamajai sumai. Ką gausite iš šio produkto priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai numatyti. The rodomi nepalankūs, vidutiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose naudojamas blogiausias, vidutinis ir geriausias gaminio veikimas, kuri gali apimti palyginimo (-ų) / įgaliotojo serverio įvestį per pastaruosius dešimt metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 1 metai		Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR	
Scenarijai		Jei išeisite po 1 metų	Jei išeisite po 1 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.		
Stresas*	Ką galėtumėte atgauti po išlaidų 8 320 EUR Vidutinė grąža kiekvienais metais -16,8 % Ką galėtumėte susigrąžinti po išlaidų Vidutinė grąža kiekvienais metais Ką galėtumėte susigrąžinti po išlaidų Vidutinė	8 320 Eur	-16,8 %
Nepalankus**	grąža kiekvienais metais Ką galėtumėte atgauti po išlaidų Vidutinė grąža kiekvienais metais	8 320 Eur	-16,8 %
Vidutinis***	metais * Streso scenarijus parodo, ką galėtumėte susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.	950 EUR -0,5 %	9 950 EUR -0,5 %
palankus****		390 EUR 3,9 %	10 390 EUR 3,9 %

** Šio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) arba įgaliotąjį asmenį nuo 2014 m. rugpjūčio mėn. iki 2015 m. rugpjūčio mėn.

*** Šio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą ir (arba) lyginamąjį indeksą (-us) arba įgaliotąjį asmenį nuo 2017 m. balandžio mėn. iki 2018 m. balandžio mėn.

**** Šio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą ir (arba) lyginamąjį (-ius) arba įgaliotąjį asmenį nuo 2023 m. rugpjūčio mėn. iki 2024 m. rugpjūčio mėn.

Kas nutiks, jei „BlackRock Asset Management Ireland Limited“ negalės išmokėti?

Fondo turtas yra saugomas jo depozitoriuje State Street Custodial Services (Ireland) Limited (toliau – depozitoriumas). Į

Valdytojo nemokumo atveju Depozitoriumo saugomas Fondo turtas nebus paveiktas. Tačiau tuo atveju, kai

Depozitoriumui tapus nemokiam arba kas nors veikiantis jo vardu, Fondas gali patirti finansinių nuostolių. Tačiau ši rizika tam tikru mastu sumažinama

dėl to, kad Depozitoriumas pagal įstatymus ir kitus teisės aktus privalo atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Depozitoriumas taip pat bus

atsakingas Fondui ir investuotojams už bet kokius nuostolius, atsiradusius, be kita ko, dėl jo aplaidumo, sukčiavimo ar tyčinio netinkamo savo įsipareigojimų nevykdymo.

įsipareigojimai (atsižvelgiant į tam tikrus apribojimus). Kaip Fondo akcininkas negalėtumėte pareikšti pretenzijų JK finansinėms paslaugoms

Kompensavimo schema arba bet kuri kita su Fondu susijusi schema, jei Fondas negali išmokėti.

Kokios yra išlaidos?

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

Išlaidos laikui bėgant: lentelėse rodomos sumos, paimtos iš jūsų investicijų, siekiant padengti įvairių rūšių išlaidas. Šios sumos priklauso nuo kiek investuojate ir kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir skirtingi galimi investavimų laikotarpiai.

Mes padarėme prielaidą:

- Jūs susigrąžintumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža).
- Investuojama 10 000 Eur.

	Jei išeisite po rekomenduojamo laikymo laikotarpio	Jei išeisite po 1 metų
Bendros išlaidos	13 EUR	13 EUR
Poveikis išlaidoms (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Tai parodo išlaidų poveikį trumpesniam nei vienerių metų laikymo laikotarpiui. Šis procentas negali būti tiesiogiai lyginamas su išlaidomis poveikio skaičiais, pateikti kitiems PRIIP.

Dalį išlaidų galime pasidalyti su produktą parduodančiu asmeniu, kad padengtume jų teikiamas paslaugas. Jie jus informuos apie sumą.

Išlaidų sudėtis		Jei išeisite po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Vienkartinės išlaidos įvažiuojant arba išvažiuojant		
Įėjimo išlaidos	Mes neįmame starto mokesčio. 1 Mes	-
Išėjimo išlaidos	netaikome išvykimo mokesčio. 1	-
Kasmet imamos nuolatinės išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0,10% jūsų investicijos vertės per metus. Tai pagrįsta apskaičiuotomis išlaidomis. Bet koks čia įtraukiamas pagrindinės produkto išlaidos, išskyrus sandorio išlaidas, kurios būtų įtrauktos žemiau „Sandorio išlaidos“.	10 EUR
Sandorio išlaidos	0,03% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra patirtų išlaidų sąmata kai perkame ir parduodame pagrindines produkto investicijas. Tikroji suma bus skirtingai priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame	3 EUR
Atsitiktinės išlaidos, paimamos konkrečiomis sąlygomis		
Sėkmės mokesčiai šiam produktui veiklos mokesčio nėra.		-

1 Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, prekiaujantys per vertybinių popierių biržas, mokės vertybinių popierių brokerių mokesčius. Tokie mokesčiai gali gauti biržose, kuriose akcijos kotiruojamos ir kuriomis prekiaujama, arba iš vertybinių popierių brokerių. Įgalioti dalyviai, tiesiogiai bendraujantys su fondu arba Valdymo įmone apmokės susijusias sandorio išlaidas.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau? Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 1 metai

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis (RHP) buvo apskaičiuotas atsižvelgiant į Fondo investavimo strategiją ir laikotarpį, per kurį jis tikimasi, kad bus galima pasiekti Fondo investavimo tikslą. Bet kokia investicija turėtų būti vertinama atsižvelgiant į jūsų poreikius investicijų poreikius ir apetitą rizikuoti. „BlackRock“ neatsižvelgė į šios investicijos tinkamumą ar tinkamumą jūsų asmeniniams gyvenimui aplinkybės. Jei abejojate dėl Fondo tinkamumo jūsų poreikiams, turėtumėte kreiptis į atitinkamą profesionalų patarimą. Detalės sandorių dažnumą galite rasti skiltyje „Kas yra šis produktas?“. Galite gauti mažiau nei tikėtėtės, jei išgryninsite anksčiau nei RHP. The RHP yra apytikslis ir negali būti laikomas garantija ar būsimų veiklos rezultatų, grąžos ar rizikos lygio rodikliu. Žr. „Kas yra

išlaidas?“ skyriuje, kur rasite išsamios informacijos apie visus išėjimo mokesčius.

Kaip galiu skųstis?

Jei nesate visiškai patenkintas bet kuriuo gautos paslaugos aspektu ir norite pateikti skundą, mūsų skundų nagrinėjimo informacija procesą galima rasti adresu www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Be to, galite rašyti Investuotojui Paslaugų komanda „BlackRock“ JK registruotame biure, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL arba atsiųskite jiems el. enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Kita aktuali informacija

Naujausia šio dokumento versija, ankstesnis Fondo veiklos rezultatų scenarijus, naujausia metinė ataskaita ir pusmečio ataskaita ir bet kuri kita papildomos akcininkams išduodamos informacijos galima nemokamai gauti anglų kalba www.blackrock.com arba paskambinus Investuotojui Paslaugų komanda telefonu +353 1 612 3394 arba iš savo brokerio, finansų patarėjo ar platintojo. Nepakanka duomenų, kad būtų galima pateikti naudingų nurodymų ankstesnio pasirodymo.

Čia nurodytas (-i) etalonas (-ai) yra indekso teikėjo (-ų) intelektinė nuosavybė. Produktas nėra remiamas ar patvirtintas indekso teikėjas (-ai). Visą (-us) atsakomybės atsakymą rasite produkto prospekte ir (arba) www.blackrock.com.

Valdymo įmonės atlyginimų politika, kurioje aprašoma, kaip nustatomas ir skiriamas atlyginimas ir išmokos, ir susijusius valdymo susitarimus galima rasti adresu www.blackrock.com/Remunerationpolicy arba paprašius registruotoje buveinėje Vadovas.

Objetivo

Este documento fornece informações essenciais sobre este produto de investimento. Não se trata de material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudá-lo a entender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais deste produto e para ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

O produto

iShares EUR Cash UCITS ETF (o "Fundo"), EUR Accu (a "Classe de Ações"), ISIN: IE000JJPY166, é autorizado na Irlanda e fabricado pela BlackRock Asset Management Ireland Limited (a "Gestor"), que faz parte do grupo BlackRock, Inc.

O Gestor é autorizado na Irlanda e regulamentado pelo Banco Central da Irlanda (o "CBI") e o CBI é responsável por supervisionar o Gestor em relação a este Documento de Informações Essenciais.

Mais informações estão disponíveis em www.blackrock.com ou ligando para +49 (0) 89 42729 5858. Este documento é datado de 26 de novembro de 2024.

O que é este produto?

Tipo: O Fundo é um subfundo da iShares III plc, uma empresa-mãe constituída na Irlanda, autorizada pelo Banco Central da Irlanda como um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários ("UCITS"). O Fundo é um fundo negociado em bolsa (ETF) de UCITS.

Prazo: O Fundo não tem um prazo fixo de existência ou período de vencimento, mas em certas circunstâncias, conforme descrito no prospecto do Fundo, o Fundo pode ser rescindido unilateralmente após notificação por escrito aos cotistas, sujeito à conformidade com o prospecto do Fundo e a regulamentação aplicável.

Objetivos

- Fundo visa proporcionar um retorno em linha com as taxas do mercado monetário. Este objetivo é consistente com a manutenção do capital e com a garantia de que os seus ativos subjacentes possam ser facilmente comprados ou vendidos no mercado (em condições normais de mercado). O dinheiro investido no Fundo não é protegido nem garantido.
- O Fundo fará isso mantendo uma carteira de títulos de renda fixa (como obrigações) de alta qualidade de crédito (de acordo com a avaliação de solvência do Gestor de Investimentos) e instrumentos do mercado monetário (ou seja, títulos de dívida com vencimentos de curto prazo), como títulos, instrumentos e obrigações que possam estar disponíveis nos mercados relevantes (dentro e fora da Zona do Euro). O Fundo também poderá investir em dinheiro e em depósitos em instituições de crédito (por exemplo, bancos) e em cotas de outros fundos do mercado monetário de curto prazo.
- O Fundo levará em consideração critérios ambientais, sociais e de governança ao selecionar investimentos, conforme divulgado no prospecto. Os ativos do Fundo podem ser emitidos ou garantidos pelos governos dos estados-membros da União Europeia (participantes ou não da UEM) ou outros governos soberanos, agências governamentais, empresas e supranacionais (por exemplo, o Banco Internacional para Reconstrução e Desenvolvimento) e serão sempre denominados em euros.
- O Fundo limitará seu investimento a ativos com 397 dias ou menos restantes até que o principal integral seja pago. Pelo menos 7,5% dos ativos do Fundo terão vencimento diário e pelo menos 15% dos ativos do Fundo terão vencimento semanal (desde que unidades ou cotas de outros fundos do mercado monetário possam ser incluídas nos ativos com vencimento semanal, até 7,5%, desde que possam ser resgatadas e liquidadas em até cinco dias úteis). O Fundo manterá um vencimento médio ponderado de 60 dias ou menos e uma vida útil média ponderada de 120 dias ou menos.
- O Fundo é um "Fundo do Mercado Monetário com VPL Variável de Curto Prazo", conforme definido pelo Regulamento de Fundos dos Mercados Monetários da UE. O Fundo é gerido ativamente. O gestor de investimentos tem poder discricionário para selecionar os investimentos do Fundo. A Taxa de Curto Prazo do Euro (ESTR) deve ser utilizada pelos investidores para comparar o desempenho do Fundo. Os investimentos deste Fundo são avaliados utilizando o método de marcação a mercado (ou seja, uma avaliação baseada nos preços de mercado atuais) sempre que possível e, caso contrário, utiliza-se o método de marcação a modelo (ou seja, uma avaliação baseada em um modelo financeiro). O VPL é calculado com quatro casas decimais e constitui o VPL de negociação.
- O Fundo poderá utilizar instrumentos financeiros derivativos (IEDs) (ou seja, investimentos cujos preços se baseiam em um ou mais ativos subjacentes) para fins de investimento, a fim de atingir o objetivo de investimento do Fundo e/ou reduzir o risco da carteira do Fundo, reduzir os custos de investimento e gerar renda adicional. O Fundo poderá, por meio de IEDs, gerar níveis variáveis de alavancagem de mercado (ou seja, quando o Fundo obtém exposição ao mercado superior ao valor de seus ativos).
- O preço dos títulos de renda fixa pode ser afetado por variações nas taxas de juros, o que, por sua vez, pode afetar o valor do seu investimento. Os preços dos títulos de renda fixa se movem em relação inversa às taxas de juros. Portanto, o valor de mercado dos títulos de renda fixa pode diminuir à medida que as taxas de juros aumentam. A classificação de crédito de uma entidade emissora geralmente afeta o rendimento que pode ser obtido com títulos de renda fixa; quanto melhor a classificação de crédito, menor o rendimento.
- O retorno do seu investimento no Fundo está diretamente relacionado ao valor dos ativos subjacentes do Fundo, menos custos (veja "Quais são os custos?" abaixo).
- A relação entre o retorno do seu investimento, como ele é impactado e o período pelo qual você mantém seu investimento é considerada abaixo (veja "Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar meu dinheiro mais cedo?").
- O depositário do Fundo é a State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Mais informações sobre o Fundo podem ser obtidas no último relatório anual e nos relatórios semestrais da iShares III plc. Esses documentos estão disponíveis gratuitamente em inglês e em alguns outros idiomas. Eles podem ser encontrados, juntamente com outras informações (práticas), incluindo os preços das cotas, no site da BlackRock em: www.blackrock.com ou ligando para a equipe de Atendimento ao Investidor Internacional no telefone +44 (0)845 357 7000.
- Suas ações serão ações acumulativas (ou seja, a renda será incluída no valor delas).
- Suas ações serão denominadas em euros, a moeda base do Fundo.
- As cotas são listadas e negociadas em diversas bolsas de valores. Em circunstâncias normais, somente participantes autorizados podem comprar e vender cotas diretamente com o Fundo. Investidores que não são participantes autorizados (por exemplo, instituições financeiras selecionadas) geralmente só podem comprar ou vender as cotas no mercado secundário (por exemplo, por meio de uma corretora em uma bolsa de valores) ao preço de mercado vigente. O valor das cotas está relacionado ao valor dos ativos subjacentes do Fundo, menos os custos (consulte "Quais são os custos?" abaixo). O preço de mercado vigente pelo qual as cotas são negociadas no mercado secundário pode divergir do valor das cotas. O valor patrimonial líquido indicativo é publicado nos sites das bolsas de valores relevantes.

Investidor de varejo pretendido: O Fundo é destinado a investidores de varejo com capacidade de suportar perdas de até o valor investido no Fundo (consulte "Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar meu dinheiro antecipadamente?").

Benefícios do seguro: O Fundo não oferece nenhum benefício de seguro.


Quais são os riscos e o que posso obter em troca?

Indicador de Risco



Menor risco

Maior risco

1	2	3	4	5	6	7
 <p>O indicador de risco pressupõe que você mantenha o produto por 1 ano. O risco real pode variar significativamente se você sacar em um estágio inicial e você pode receber menos.</p>						

- O indicador de risco resumido serve como guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Ele mostra a probabilidade de que o produto perderá dinheiro por causa de movimentos nos mercados ou porque não conseguimos pagar você.
- Classificamos este produto como 1 em 7, que é a classe de risco mais baixa. Esta classificação avalia as perdas potenciais de perdas futuras desempenho em um nível muito baixo e condições de mercado desfavoráveis podem afetar o valor do seu investimento. Esta classificação não é garantida e pode mudar ao longo do tempo e pode não ser uma indicação confiável do perfil de risco futuro do Fundo. A categoria mais baixa não significa risco livre.
- **Esteja ciente do risco cambial.** Se você receber pagamentos em uma moeda diferente da moeda base do produto, o retorno final que você receberá depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador mostrado acima.
- Consulte o Prospecto do produto para obter detalhes sobre outros riscos materialmente relevantes que podem se aplicar a este produto.
- Este produto não inclui nenhuma proteção contra desempenho futuro do mercado, então você pode perder parte ou todo o seu investimento.
- Se o produto não for capaz de pagar o que lhe é devido, você poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas podem não incluir todos os custos que você paga ao seu consultor ou distribuidor.

Os valores não levam em consideração sua situação tributária pessoal, o que também pode afetar o valor que você receberá de volta. O que você receberá com este produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos futuros do mercado são incertos e não podem ser previstos com precisão.

os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis mostrados são ilustrações usando o pior, médio e melhor desempenho do produto,

que pode incluir informações de benchmark(s)/proxy, ao longo dos últimos dez anos. Os mercados podem se desenvolver de forma muito diferente no futuro.

Período de retenção recomendado: 1 ano Cenários	Exemplo de investimento: EUR 10.000	
	Se você sair após 1 ano	Se você sair após 1 ano
Mínimo	Não há retorno mínimo garantido. Você pode perder parte ou todo o seu investimento.	
Estresse*	O que você pode receber de volta após os custos 8.320 EUR Retorno médio a cada ano -16,8% O que você pode receber de volta após os custos	8.320 euros
Desfavorável**	Retorno médio a cada ano O que você pode receber de volta após os custos	-16,8%
	Retorno médio a cada ano O que você pode receber de volta após os custos	8.320 euros
	Retorno médio a cada ano O que você pode receber de volta após os custos	-16,8%
Moderado***	Retorno médio a cada ano * O cenário de estresse mostra o que você pode receber de volta	9.950 euros
	em circunstâncias extremas de	-0,5%
Favorável****		10.390 euros
		3,9%

mercado.

** Este tipo de cenário ocorreu para um investimento no produto e/ou benchmark(s) ou proxy entre agosto de 2014 e agosto de 2015.

*** Este tipo de cenário ocorreu para um investimento no produto e/ou benchmark(s) ou proxy entre abril de 2017 e abril de 2018.

**** Este tipo de cenário ocorreu para um investimento no produto e/ou benchmark(s) ou proxy entre agosto de 2023 e agosto de 2024.

O que acontece se a BlackRock Asset Management Ireland Limited não puder pagar?

Os ativos do Fundo são mantidos em custódia por seu depositário, a State Street Custodial Services (Ireland) Limited (o "Depositário").

Em caso de insolvência do Gestor, os ativos do Fundo sob custódia do Depositário não serão afetados. No entanto, em caso de insolvência do Gestor, os ativos do Fundo sob custódia do Depositário não serão afetados.

Em caso de insolvência do depositário, ou de alguém agindo em seu nome, o Fundo poderá sofrer perdas financeiras. No entanto, esse risco é mitigado até certo ponto.

pelo fato de o Depositário ser obrigado por lei e regulamento a segregar seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O Depositário também será

responsável perante o Fundo e os investidores por qualquer perda decorrente, entre outras coisas, de sua negligência, fraude ou falha intencional em cumprir adequadamente suas obrigações.

obrigações (sujeitas a certas limitações). Como acionista do Fundo, você não poderá fazer uma reclamação ao Serviço Financeiro do Reino Unido.

Plano de Compensação ou qualquer outro plano sobre o Fundo no caso de o Fundo não conseguir pagar.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto poderá cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecerá informações sobre esses custos, custos e como eles afetam seu investimento.

Custos ao longo do tempo: As tabelas mostram os valores retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses valores dependem quanto você investe e por quanto tempo você mantém o produto. Os valores mostrados aqui são ilustrações baseadas em um exemplo de valor de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos:

- Você receberia de volta o valor investido (retorno anual de 0%).
- 10.000 euros são investidos.

	Se você sair após o período de espera recomendado	Se você sair após 1 ano
Custos totais	13 euros	13 euros
Impacto de custo (*)	0,1%	0,1%

(*) Isto ilustra o efeito dos custos ao longo de um período de retenção inferior a um ano. Esta percentagem não pode ser comparada diretamente com o custo números de impacto fornecidos para outros PRIIPs.

Podemos dividir parte dos custos com a pessoa que lhe vendeu o produto para cobrir os serviços que ela lhe presta. Ela o informará sobre o quanta.

Composição dos Custos

		Se você sair após o período de espera recomendado
Custos únicos na entrada ou saída		
Custos de entrada	Não cobramos taxa de entrada.1 Não	-
Custos de saída	cobramos taxa de saída.1	-
Custos contínuos assumidos a cada ano		
Taxas de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,10% do valor do seu investimento por ano. Este valor é baseado em custos estimados. Qualquer os custos subjacentes do produto estão incluídos aqui, com exceção dos custos de transação que seriam incluídos abaixo em 'Custos de transação'.	10 euros
Custos de transação	0,03% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O valor real será variam dependendo de quanto compramos e vendemos.	3 euros

Custos incidentais assumidos em condições específicas

Taxas de desempenho Não há taxa de desempenho para este produto.

1Não aplicável a investidores do mercado secundário. Os investidores que operam em bolsas de valores pagarão taxas cobradas pelas corretoras de valores. Tais taxas podem ser obtidos em bolsas de valores onde as ações são listadas e negociadas, ou por meio de corretoras de valores. Participantes autorizados que lidam diretamente com o Fundo ou a Sociedade Gestora pagará os custos de transação relacionados.

Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar o dinheiro antecipadamente? Período de retenção recomendado: 1 ano

O período de retenção recomendado (RHP) foi calculado em conformidade com a estratégia de investimento do Fundo e o prazo em que é espera-se que seja possível atingir o objetivo de investimento do Fundo. Qualquer investimento deve ser considerado em relação às suas necessidades específicas necessidades de investimento e apetite ao risco. A BlackRock não considerou a adequação ou pertinência deste investimento para o seu investimento pessoal. circunstâncias. Se tiver alguma dúvida sobre a adequação do Fundo às suas necessidades, procure aconselhamento profissional adequado. Detalhes A frequência de negociação pode ser encontrada em "O que é este produto?". Você pode receber menos do que o esperado se sacar antes do RHP.

O RHP é uma estimativa e não deve ser considerado uma garantia ou indicação de desempenho, retorno ou níveis de risco futuros. Consulte a seção "O que são seção "os custos?" para obter detalhes sobre quaisquer taxas de saída.

Como posso reclamar?

Se você não estiver totalmente satisfeito com qualquer aspecto do serviço que recebeu e deseja reclamar, detalhes sobre nosso tratamento de reclamações O processo está disponível em www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Além disso, você também pode escrever para o Investidor Equipe de Serviços, no escritório registrado da BlackRock no Reino Unido, 12 Throgmorton Avenue, Londres, EC2N 2DL ou envie um e-mail para enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Outras informações relevantes

A versão mais recente deste documento, o cenário de desempenho anterior do Fundo, o último relatório anual e o relatório semestral e quaisquer informações adicionais fornecidas aos acionistas podem ser obtidas gratuitamente, em inglês, em www.blackrock.com ou ligando para o Investidor Equipe de Serviços pelo telefone +353 1 612 3394 ou com seu corretor, consultor financeiro ou distribuidor. Não há dados suficientes para fornecer uma indicação útil de desempenho passado.

Os benchmarks aqui referenciados são propriedade intelectual do(s) fornecedor(es) do índice. O produto não é patrocinado ou endossado pelo(s) provedor(es) do índice. Fornecedor(es) do índice. Consulte o prospecto do produto e/ou www.blackrock.com para obter a(s) isenção(ões) de responsabilidade completa(s).

A Política de Remuneração da Sociedade Gestora, que descreve como a remuneração e os benefícios são determinados e atribuídos, e a acordos de governança associados, está disponível em www.blackrock.com/remunerationpolicy ou mediante solicitação na sede social da Gerente.

Scop Acest

document vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Nu este material de marketing. Informațiile sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

iShares EUR Cash UCITS ETF („Fondul”), EUR Accu („Clasa de acțiuni”), ISIN: IE000JJPY166, este autorizat în Irlanda și produs de BlackRock Asset Management Ireland Limited („Managerul”), care face parte din grupul BlackRock, Inc.

Administratorul este autorizat în Irlanda și reglementat de Banca Centrală a Irlandei („CBI”), iar CBI este responsabil pentru supravegherea Administratorului în legătură cu acest Document cu informații cheie.

Mai multe informații sunt disponibile la www.blackrock.com sau sunând la +49 (0) 89 42729 5858. Acest document este datat 26 noiembrie 2024.

Ce este acest produs?

Tip: Fondul este un subfond al iShares III plc, o companie umbrelă înmatriculată în Irlanda, autorizată de Banca Centrală a Irlandei ca Organism de Investiții Colective în Valori Mobiliare Transferabile („UCITS”). Fondul este un fond OPCVM tranzacționat la bursă, un ETF UCITS.

Termen: Fondul nu are un termen fix de existență sau o perioadă de scadență, dar în anumite circumstanțe, așa cum este descris în prospectul Fondului, Fondul poate fi reziliat unilateral în urma unei notificări scrise adresate deținătorilor de unități, sub rezerva respectării prospectului Fondului și a reglementărilor aplicabile.

Obiective

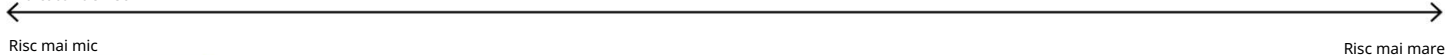
- Fondul își propune să ofere un randament în conformitate cu ratele pieței monetare. Acest obiectiv este în concordanță cu menținerea capitalului și asigurarea faptului că activele sale suport pot fi ușor cumpărate sau vândute pe piață (în condiții normale de piață). Baniile investiți în Fond nu sunt protejați sau garantați.
- Fondul va face acest lucru prin menținerea unui portofoliu de înaltă calitate a creditului (conform evaluării bonității creditului de către Managerul de investiții), titluri cu venit fix (cum ar fi obligațiunile) și instrumente ale pieței monetare (adică titluri de creanță cu scadență pe termen scurt), cum ar fi titluri de valoare, instrumente și obligații care pot fi disponibile pe piețele relevante (atât în interiorul, cât și în afara zonei euro). De asemenea, poate investi în numerar și în depozite la instituții de credit (de exemplu, bănci) și în unități ale altor fonduri de pe piața monetară pe termen scurt.
- Fondul va lua în considerare criteriile de mediu, sociale și de guvernare atunci când selectează investițiile, așa cum sunt dezvoltate în prospect. Activele Fondului pot fi emise sau garantate de guvernele statelor membre ale Uniunii Europene (indiferent dacă participă sau nu la UEM) sau de alte guverne suverane, agenții guvernamentale, companii și supranaționale (de exemplu, Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare) și vor fi întotdeauna denumite în euro.
- Fondul își va limita investiția la activele care mai au 397 de zile sau mai puțin până când capitalul integral trebuie rambursat. Cel puțin 7,5% din activele Fondului vor avea scadență zilnică și cel puțin 15% din activele Fondului vor avea scadență săptămânală (cu condiția ca unitățile sau acțiunile din alte fonduri de piață monetară să poată fi incluse în activele cu scadență săptămânală, până la 7,5%, cu condiția să poată fi răscumpărate și decontate în termen de cinci zile lucrătoare). Fondul va menține o scadență medie ponderată de 60 de zile sau mai puțin și o durată medie ponderată de 120 de zile sau mai puțin.
- Fondul este un „Fond de piață monetară cu VAN variabilă pe termen scurt”, așa cum este definit de regulamentele UE privind fondurile piețelor monetare. Fondul este gestionat activ. Administratorul de investiții are libertatea de a selecta investițiile Fondului. Rata euro pe termen scurt (ESTR) ar trebui să fie utilizată de investitori pentru a compara performanța Fondului. Investițiile acestui Fond sunt evaluate folosind metoda mark-to-market (adică o evaluare bazată pe prețurile curente de piață), acolo unde este posibil, iar dacă nu, se folosește metoda mark-to-model (adică o evaluare bazată pe un model financiar). NAV-ul este calculat la patru zecimale și formează NAV-ul de tranzacționare.
- Fondul poate utiliza instrumente financiare derivate (ISD) (adică investiții ale căror prețuri se bazează pe unul sau mai multe active suport) în scopuri de investiții, pentru a atinge obiectivul de investiții al Fondului și/sau pentru a reduce riscul în portofoliul Fondului, pentru a reduce costurile de investiție și pentru a genera venituri suplimentare. Fondul poate, prin intermediul ISD, să genereze cantități variate de levier pe piață (adică atunci când Fondul câștigă o expunere pe piață peste valoarea activelor sale).
- Prețul titlurilor de valoare cu venit fix poate fi afectat de modificarea ratelor dobânzilor care, la rândul lor, pot afecta valoarea investiției dumneavoastră. Prețurile titlurilor cu venit fix se deplasează invers față de ratele dobânzii. Prin urmare, valoarea de piață a titlurilor cu venit fix poate scădea pe măsură ce ratele dobânzilor cresc. Ratingul de credit al unei entități emitente va afecta, în general, randamentul care poate fi câștigat pe titlurile cu venit fix; cu cât ratingul de credit este mai bun, cu atât randamentul este mai mic.
- Rentabilitatea investiției dumneavoastră în Fond este direct legată de valoarea activelor subiacente ale Fondului, mai puțin costurile (vezi „Care sunt costurile?” de mai jos).
- Relația dintre rentabilitatea investiției dvs., modul în care este afectată și perioada pentru care vă dețineți investiția este considerată mai jos (consultați „Cât timp ar trebui să o păstrez și îmi pot scoate banii mai devreme?”).
- Depozitarul Fondului este State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Informații suplimentare despre Fond pot fi obținute din cel mai recent raport anual și rapoartele semestriale ale iShares III plc. Aceste documente sunt disponibile gratuit în engleză și în anumite alte limbi. Acestea pot fi găsite, împreună cu alte informații (practice), inclusiv prețurile acțiunilor, pe site-ul web BlackRock la: www.blackrock.com sau sunând echipa International Investor Servicing la +44 (0)845 357 7000.
- Acțiunile dumneavoastră vor fi acțiuni cumulative (adică veniturile vor fi incluse în valoarea lor).
- Acțiunile dumneavoastră vor fi denumite în euro, moneda de bază a Fondului.
- Acțiunile sunt listate și tranzacționate pe diferite burse de valori. În circumstanțe normale, numai participanții autorizați pot cumpăra și vinde acțiuni direct cu Fondul. Investitorii care nu sunt participanți autorizați (de exemplu, anumite instituții financiare) pot, în general, să cumpere sau să vândă acțiuni numai pe piața secundară (de exemplu, prin intermediul unui broker la o bursă de valori) la prețul de piață în vigoare în acel moment. Valoarea acțiunilor este legată de valoarea activelor subiacente ale Fondului, mai puțin costurile (vezi „Care sunt costurile?” de mai jos). Prețul de piață predominant la care se tranzacționează acțiunile pe piața secundară se poate abate de la valoarea Acțiunilor. Valoarea orientativă a activului net este publicată pe site-urile web relevante ale burselor de valori.

Investitorul de retail vizat: Fondul este destinat investitorilor de retail cu capacitatea de a suporta pierderi până la suma investită în Fond (vezi „Cât timp ar trebui să-l păstrez și îmi pot scoate banii mai devreme?”).

Beneficii de asigurare: Fondul nu oferă niciun beneficiu de asigurare.

Care sunt riscurile și ce aș putea primi în schimb?

Indicator de risc



Risc mai mic

Risc mai mare

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 1 an. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați la un stadiu incipient și vă puteți întoarce mai puțin.</p>						

- Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piață sau pentru că nu vă putem plăti.
- Am clasificat acest produs ca 1 din 7, care este clasa de risc cel mai scăzut. Această clasificare evaluează pierderile potențiale din viitor performanța la un nivel foarte scăzut și condițiile proaste ale pieței ar putea afecta valoarea investiției dumneavoastră. Această clasificare nu este garantată și se poate modifica în timp și poate să nu fie o indicație fiabilă a profilului de risc viitor al Fondului. Cea mai joasă categorie nu înseamnă risc gratuit.
- Fiți conștienți de riscul valutar. Dacă primiți plăți într-o monedă diferită de moneda de bază a produsului, veți primi returnarea finală depinde de cursul de schimb dintre cele două valute. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.
- Vă rugăm să consultați Prospectul produsului pentru detalii despre alte riscuri semnificative care se pot aplica acestui produs.
- Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare de pe piață, așa că ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.
- Dacă produsul nu vă poate plăti ceea ce se datorează, ați putea pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. The cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, cât veți primi înapoi. Ce vei obține de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. The scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care folosesc cea mai proastă, medie și cea mai bună performanță a produsului, care poate include contribuții de la benchmark(uri)/proxy, în ultimii zece ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 1 an Scenarii		Exemplu de investiție: 10.000 EUR	
		Dacă ieși după 1 an	Dacă ieși după 1 an
Minim	Nu există un randament minim garantat. Ai putea pierde o parte sau toată investiția.		
Stres*	Ce ați putea primi după costuri 8.320 EUR Rentabilitatea medie în fiecare an -16,8%	Ce ați putea primi după costuri	8.320 EUR
		Rentabilitatea medie în fiecare an	-16,8%
Nefavorabil**	în fiecare an Ce ați putea obține înapoi după costuri	8.320 EUR	8.320 EUR
	Rentabilitatea medie în fiecare an	-16,8%	-16,8%
Moderat***	* Scenariul de stres arată ce ați putea obține înapoi	9.950 EUR	9.950 EUR
	în circumstanțe extreme ale pieței.	-0,5%	-0,5%
Favorabil****		10.390 EUR 3,9%	10.390 EUR
			3,9%

** Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție în produs și/sau benchmark(uri) sau proxy în perioada august 2014 - august 2015.

*** Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție în produs și/sau benchmark(uri) sau proxy în perioada aprilie 2017 - aprilie 2018.

**** Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție în produs și/sau benchmark(uri) sau proxy în perioada august 2023 - august 2024.

Ce se întâmplă dacă BlackRock Asset Management Ireland Limited nu poate plăti?

Activele Fondului sunt păstrate în siguranță de către depozitarul său, State Street Custodial Services (Ireland) Limited („Depozitarul”). În cazul insolvenței Administratorului, activele Fondului aflate în pastrarea Depozitarului nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul în care de insolvență a depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Fondul poate suferi o pierdere financiară. Cu toate acestea, acest risc este atenuat într-o anumită măsură prin faptul că Depozitarul este obligat prin lege și reglementări să-și separe propriile active de activele Fondului. Depozitarul va fi și el răspunzătoare față de Fond și de investitori pentru orice pierdere care decurge, printre altele, din neglijența, fraudă sau neîndeplinirea intenționată a acestuia. obligații (sub rezerva anumitor limitări). În calitate de acționar al Fondului, nu veți putea face o cerere la Serviciile Financiare din Regatul Unit Schema de compensare sau orice altă schemă despre Fond în cazul în care Fondul nu poate plăti.

Care sunt costurile?

Persoana care vă sfătuiește sau vă vinde acest produs vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre acestea costurile și modul în care acestea vă afectează investiția.

Costuri în timp: tabelele arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât investiți și cât timp păstrați produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite perioade posibile de investiții.

Am presupus:

- Veți primi înapoi suma pe care ați investit (0 % randament anual).
- Se investesc 10.000 EUR.

	Dacă ieși după perioada de deținere recomandată	Dacă ieși după 1 an
Costuri totale	13 EUR	13 EUR
Impactul costurilor (*)	0,1%	0,1%

(*) Aceasta ilustrează efectul costurilor pe o perioadă de deținere mai mică de un an. Acest procent nu poate fi comparat direct cu costul cifrelor de impact furnizate pentru alte PRIIP.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care vi le oferă. Ei vă vor informa despre cantitate.

Compoziția costurilor		Dacă ieși după perioada de deținere recomandată
Costuri unice la intrare sau ieșire		
Costuri de intrare	Nu percepem o taxă de intrare.1 Nu	-
Costuri de ieșire	percepem o taxă de ieșire.1	-
Costuri curente luate în fiecare an		
Taxe de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	0,10% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta se bazează pe costurile estimate. Orice costurile subiacente ale produsului sunt incluse aici, cu excepția costurilor de tranzacție care ar fi incluse mai jos la „Costuri de tranzacție”.	10 EUR
Costuri de tranzacție	0,03% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile subiacente pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	3 EUR

Costuri incidente luate în condiții specifice

Taxe de performanță Nu există nicio taxă de performanță pentru acest produs.

1 Nu se aplică investitorilor de pe piața secundară. Investitorii care tranzacționează prin intermediul burselor de valori vor plăti comisioane percepute de brokerii de valori. Astfel de taxe pot să fie obținute la bursele în care acțiunile sunt listate și tranzacționate sau de la brokerii de valori. Participanții autorizați care fac relații directe cu Fondul sau Societatea de administrare va plăti costurile de tranzacție aferente.

Cât timp ar trebui să-l țin și pot scoate bani mai devreme? Perioada de deținere recomandată: 1 an

Perioada de deținere recomandată (RHP) a fost calculată în conformitate cu strategia de investiții a Fondului și intervalul de timp în care este de așteptat că va fi posibilă atingerea obiectivului de investiții al Fondului. Orice investiție ar trebui luată în considerare în raport cu specificul dvs nevoile de investiții și apetitul pentru risc. BlackRock nu a luat în considerare caracterul adecvat sau adecvat al acestei investiții pentru personalul dumneavoastră circumstanțe. Dacă aveți îndoieli cu privire la adecvarea Fondului la nevoile dvs., ar trebui să solicitați sfaturi profesionale adecvate. Detalii frecvența de tranzacționare poate fi găsită în „Ce este acest produs?”. Este posibil să primiți mai puțin decât vă așteptați dacă încasați mai devreme decât RHP. The RHP este o estimare și nu trebuie luată ca o garanție sau o indicație a performanței viitoare, randamentului sau nivelurilor de risc. Vă rugăm să consultați „Ce sunt costurile?” secțiunea pentru detalii despre orice taxe de ieșire.

Cum pot să mă plâng?

Dacă nu sunteți pe deplin mulțumit de niciun aspect al serviciului pe care l-ați primit și doriți să faceți o plângere, detalii despre gestionarea reclamațiilor noastre procesele sunt disponibile la www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. În plus, puteți scrie și investitorului Echipa de servicii, la sediul social BlackRock din Marea Britanie, 12 Throgmorton Avenue, Londra, EC2N 2DL sau trimiteți-le un e-mail la enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Alte informații relevante

Cea mai recentă versiune a acestui document, scenariul de performanță anterior al Fondului, cel mai recent raport anual și raport semestrial și orice informații suplimentare emise acționarilor pot fi obținute gratuit, în limba engleză, de pe www.blackrock.com sau sunând la Investitor Echipa de servicii la +353 1 612 3394 sau de la broker, consilier financiar sau distribuitor. Nu există date suficiente pentru a oferi o indicație utilă a performanțelor trecute.

Valorile de referință la care se face referire aici sunt proprietatea intelectuală a furnizorului (furnizorilor) de index. Produsul nu este sponsorizat sau susținut de către furnizor(i) de index. Vă rugăm să consultați prospectul produsului și/sau www.blackrock.com pentru declinarea completă a răspunderii.

Politica de remunerare a Societății de administrare, care descrie modul în care remunerația și beneficiile sunt determinate și acordate, precum și aranjamentele de guvernare asociate, este disponibil la www.blackrock.com/Remunerationpolicy sau la cerere de la sediul social al Manager.

Účel Tento

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

Produkt

iShares EUR Cash UCITS ETF (ďalej len „fond“), EUR Accu (ďalej len „trieda akcií“), ISIN: IE000JJPY166, je autorizovaný v Írsku a vyrába ho spoločnosť BlackRock Asset Management Ireland Limited (ďalej len „správca“), ktorá je súčasťou skupiny BlackRock, Inc.

Manažér je oprávnený v Írsku a regulovaný Írskou centrálnou bankou (ďalej len „CBI“) a CBI je zodpovedná za dohľad nad manažérom vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami.

Viac informácií je dostupných na www.blackrock.com alebo na telefónnom čísle +49 (0) 89 42729 5858. Tento dokument je zo dňa 26. novembra 2024.

Čo je to za produkt?

Typ: Fond je podfondom spoločnosti iShares III plc, zastrešujúcej spoločnosti registrovanej v Írsku, schválenej Írskou centrálnou bankou ako podnik pre kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov („UCITS“). Fond je fondom UCITS obchodovaným na burze, UCITS ETF.

Obdobie: Fond nemá pevnú dobu existencie ani lehotu splatnosti, ale za určitých okolností, ako je uvedené v prospekte Fondu, môže byť Fond jednostranne ukončený na základe písomného oznámenia pre podielnikov v súlade s prospektom Fondu a príslušnými predpismi.

Ciele Fond sa

- zameriava na poskytovanie výnosov v súlade so sadzbami peňažného trhu. Tento cieľ je v súlade s udržiavaním kapitálu a zabezpečením toho, aby sa jeho podkladové aktíva dali ľahko kúpiť alebo predat' na trhu (za normálnych trhových podmienok). Peniaze investované do Fondu nie sú chránené ani zaručené.
- Fond to urobí tak, že bude udržiavať portfólio vysokej kreditnej kvality (podľa hodnotenia úverovej bonity Investičným manažérom) cenných papierov s pevným výnosom (ako sú dlhopisy) a nástrojov peňažného trhu (tj dlhových cenných papierov s krátkodobou splatnosťou), ako sú cenné papiere, nástroje a obligácie, ktoré môžu byť dostupné na relevantných trhoch (v rámci eurozóny aj mimo nej). Môže tiež investovať do hotovosti a do vkladov v úverových inštitúciách (napr. v bankách) a do jednotiek iných krátkodobých fondov peňažného trhu.
- Fond bude brať do úvahy environmentálne, sociálne a riadiace kritériá pri výbere investícií, ako je uvedené v prospekte. Aktíva Fondu môžu byť vydané alebo garantované vládami členských štátov Európskej únie (bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú účastníkmi EMÚ) alebo inými suverénnymi vládami, vládnymi agentúrami, spoločnosťami a nadnárodnými spoločnosťami (napr. Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj) a budú vždy denominované v eurách.
- Fond obmedzí svoje investície na aktíva, ktorým zostáva 397 dní alebo menej do splatenia celej istiny. Minimálne 7,5 % aktív Fondu bude mať dennú splatnosť a minimálne 15 % aktív Fondu bude mať týždennú splatnosť (za predpokladu, že do aktív s týždennou splatnosťou môžu byť zahrnuté podielové listy alebo akcie v iných fondoch peňažného trhu, až do výšky 7,5 %, za predpokladu, že ich bude možné odkúpiť a vyrovnat' do piatich pracovných dní). Fond bude udržiavať váženú priemernú splatnosť 60 dní alebo menej a váženú priemernú životnosť 120 dní alebo menej.
- Fond je „Krátkodobý fond peňažného trhu s variabilnou NAV“, ako je definované v nariadeniach EÚ o fondoch peňažných trhov. Fond je aktívne riadený. Investičný manažér má právo vybrať investície Fondu. Na porovnanie výkonnosti fondu by investori mali používať krátkodobú úrokovú sadzbu v eurách (ESTR). Ak je to možné, investície tohto Fondu sa oceňujú metódou mark-to-market (tj ocenenie na základe aktuálnych trhových cien), a ak nie, použije sa metóda mark-to-model (tj ocenenie založené na finančnom modeli). NAV sa počíta na štyri desatinné miesta a tvorí obchodnú NAV.
- Fond môže použiť finančné derivátové nástroje (FDI) (t. j. investície, ktorých ceny sú založené na jednom alebo viacerých podkladových aktívach) na investičné účely, na dosiahnutie investičného cieľa Fondu a/alebo na zníženie rizika v rámci portfólia Fondu, zníženie investičných nákladov a generovanie dodatočného príjmu. Fond môže prostredníctvom PZI generovať rôzne množstvá trhového pákového efektu (tj tam, kde Fond získa trhovú expozíciu presahujúcu hodnotu svojich aktív).
- Cenu cenných papierov s pevným výnosom môžu ovplyvniť meniace sa úrokové sadzby, ktoré môžu následne ovplyvniť hodnotu vašej investície. Ceny cenných papierov s pevným výnosom sa pohybujú inverzne k úrokovým sadzbám. Preto môže trhovú hodnotu cenných papierov s pevným výnosom klesať so zvyšujúcou sa úrokovou mierou. Úverový rating emitujúceho subjektu vo všeobecnosti ovplyvní výnos, ktorý možno získať z cenných papierov s pevným výnosom; čím lepší úverový rating, tým menší výnos.
- Návratnosť vašej investície do Fondu priamo súvisí s hodnotou podkladových aktív Fondu zníženou o náklady (pozri „ Aké sú náklady?“ nižšie).
- Vzťah medzi návratnosťou vašej investície, jej dopadom a obdobím, počas ktorého držíte svoju investíciu, je zvažovaný nižšie (pozri „ Ako dlho by som ju mal držať a môžem si svoje peniaze vybrať skôr?“).
- Depozitárom fondu je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Ďalšie informácie o fonde možno získať z poslednej výročnej správy a polročných správ iShares III plc. Tieto dokumenty sú k dispozícii bezplatne v angličtine a niektorých ďalších jazykoch. Tie možno nájsť spolu s ďalšími (praktickými) informáciami, vrátane cien akcií, na webovej stránke BlackRock na adrese: www.blackrock.com alebo zavolaním tímu International Investor Servicing na číslo +44 (0)845 357 7000.
- Vaše akcie budú akumuláčnne (tj príjem bude zahrnutý do ich hodnoty).
- Vaše akcie budú denominované v eurách, základnej mene Fondu.
- Akcie sú kótované a obchodované na rôznych burzách. Za normálnych okolností môžu kupovať a predávať akcie priamo s Fondom iba oprávnení účastníci. Investori, ktorí nie sú oprávnenými účastníkmi (napr. vybrané finančné inštitúcie), môžu vo všeobecnosti kupovať alebo predávať akcie len na sekundárnom trhu (napr. prostredníctvom makléra na burze) za vtedy prevládajúcu trhovú cenu. Hodnota akcií súvisí s hodnotou podkladových aktív fondu zníženou o náklady (pozri „ Aké sú náklady?“ nižšie). Prevládajúca trhovú cenu, za ktorú sa akcie obchodujú na sekundárnom trhu, sa môže líšiť od hodnoty akcií. Orientačná čistá hodnota aktív je zverejnená na príslušných webových stránkach búrz.

Zamýšľaný drobný investor: Fond je určený pre drobných investorov so schopnosťou znášať straty až do výšky investovanej do Fondu (pozri „ Ako dlho ho mám držať a môžem si svoje peniaze vybrať skôr?“).

Poistné plnenia: Fond neponúka žiadne poistné plnenia.

Aké sú riziká a čo môžem získať na oplátku?

Indikátor rizika



Nižšie riziko

Vyššie riziko

1	2	3	4	5	6	7
	Indikátor rizika predpokladá, že produkt uchovávať 1 rok. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak inkasujete na skoré štádium a môžete sa vrátiť menej.					

- Súhrnný ukazovateľ rizika je návodom na mieru rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nie sme schopní zaplatiť.
- Tento produkt sme zaradili ako 1 zo 7, čo je najnižšia riziková trieda. Táto klasifikácia hodnotí potenciálne straty z budúcnosti výkonnosť na veľmi nízkej úrovni a zlé trhové podmienky môžu ovplyvniť hodnotu vašej investície. Táto klasifikácia nie je zaručená a môžu sa časom meniť a nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom budúceho rizikového profilu Fondu. Najnižšia kategória neznamená riziko zadarmo.
- Budte si vedomí menového rizika. Ak prijímate platby v mene, ktorá sa líši od základnej meny produktu, dostanete konečný výnos závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.
- Podrobnosti o iných materiálne relevantných rizikách, ktoré sa môžu vzťahovať na tento produkt, nájdete v prospekte produktu.
- Tento produkt neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.
- Ak vám produkt nie je schopný splatiť to, čo dlhujete, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Výkonové scenáre

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. The čísla nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, čo môže tiež ovplyvniť, koľko dostanete späť. Čo získate z tohto produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať. The uvedené nepriaznivé, stredné a priaznivé scenáre sú ilustráciami s najhorším, priemerným a najlepším výkonom produktu, ktoré môžu zahŕňať vstupy z referenčných hodnôt / proxy za posledných desať rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

	Príklad investície: 10 000 EUR	
	Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 1 roku
Odporúčaná doba držania: 1 rok Scenáre		
Minimum	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžete stratiť časť alebo celú svoju investíciu.	
stres*	Čo by ste mohli získať späť po nákladoch 8 320 EUR Priemerný výnos každý rok -16,8 % Čo by ste mohli získať späť po nákladoch	8 320 EUR
	Priemerný výnos každý rok Čo by ste mohli získať späť po nákladoch Priemerný výnos každý rok Čo by ste mohli získať späť	-16,8 %
Nepriaznivé**	po nákladoch Priemerný výnos každý rok * Stresový scenár	8 320 EUR
	ukazuje, čo by ste mohli získať späť v	-16,8 % 9
Stredne***	extrémnych trhových podmienkach.	9 950 EUR
		% 10
priaznivo****		390 EUR 3,9 %
		10 390 EUR
		3,9 %

** Tento typ scenára sa vyskytol pre investíciu do produktu a/alebo benchmarku(ov) alebo proxy medzi augustom 2014 a augustom 2015.

*** Tento typ scenára sa vyskytol pre investíciu do produktu a/alebo benchmarku(ov) alebo proxy v období od apríla 2017 do apríla 2018.

**** Tento typ scenára sa vyskytol pre investíciu do produktu a/alebo benchmarku(ov) alebo proxy medzi augustom 2023 a augustom 2024.

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

Aktíva Fondu sú v úschove u jeho depozitára, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (ďalej len „Depozitár“). V

v prípade platobnej neschopnosti Správcu nebude dotknutý majetok Fondu v úschove Depozitára. Avšak v prípade

V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene môže Fond utrpieť finančnú stratu. Toto riziko je však do určitej miery zmiernené

tým, že depozitár je zo zákona a nariadenia povinný oddeliť svoj vlastný majetok od majetku fondu. Depozitár bude tiež

zodpovedá fondu a investorom za akúkoľvek stratu vyplývajúcu okrem iného z jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného zlyhania riadneho plnenia svojich

povinností (s určitými obmedzeniami). Ako akcionár fondu by ste si nemohli uplatniť nárok na finančné služby Spojeného kráľovstva

Kompenzačný systém alebo akýkoľvek iný systém týkajúci sa Fondu v prípade, že Fond nie je schopný vyplácať.

aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám radí alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak áno, táto osoba vám o nich poskytne informácie náklady a ako ovplyvňujú vaše investície.

Náklady v priebehu času: Tabuľky zobrazujú sumy, ktoré sa berú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od koľko investujete a ako dlho držíte produkt. Tu uvedené sumy sú ilustrácie založené na vzorovej výške investície a rôzne možné investičné obdobia.

Predpokladali sme:

- Získali by ste späť sumu, ktorú ste investovali (0 % ročný výnos).
- Preinvestovaných je 10 000 EUR.

	Ak odídete po odporúčanej dobe držania	Ak odídete po 1 roku
Celkové náklady	13 EUR	13 EUR
Vplyv na náklady (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Toto ilustruje vplyv nákladov počas obdobia držby kratšej ako jeden rok. Toto percento sa nedá priamo porovnať s nákladmi údaje o vplyve poskytnuté pre ostatné PRIIP.

Môžeme zdieľať časť nákladov s osobou, ktorá vám predáva produkt, aby sme pokryli služby, ktoré vám poskytuje. Budú vás informovať o čiastka.

Zloženie nákladov		Ak odídete po odporúčanej dobe držania
Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		
Vstupné náklady	Vstupný poplatok neúčtujeme.1	-
Výstupné náklady	Neúčtujeme výstupný poplatok.1	-
Priebežné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,10 % z hodnoty vašej investície ročne. Toto je založené na odhadovaných nákladoch. Akékoľvek náklady na základný produkt sú tu zahrnuté s výnimkou transakčných nákladov, ktoré budú zahrnuté nižšie pod „ Transakčné náklady“.	10 EUR
Transakčné náklady	0,03 % z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad vynaložených nákladov keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre produkt. Skutočná suma bude sa líšiť v závislosti od toho, koľko nakupujeme a predávame.	3 EUR

Vedľajšie náklady vynaložené za špecifických podmienok

Výkonnostné poplatky Za tento produkt sa neúčtuje žiadny výkonnostný poplatok.

1 Neplatí pre investorov na sekundárnom trhu. Investori obchodujúci prostredníctvom búrz budú platiť poplatky účtované obchodníkmi s cennými papiermi. Takéto poplatky môžu možno získať na burzách, kde sú akcie kótované a obchodované, alebo od obchodníkov s cennými papiermi. Oprávnení účastníci jedajúci priamo s fondom alebo správcovská spoločnosť zaplatí súvisiace transakčné náklady.

Ako dlho ho mám držať a môžem si peniaze vybrať skôr? Odporúčaná doba držania: 1 rok

Odporúčaná doba držby (RHP) bola vypočítaná v súlade s investičnou stratégiou fondu a časovým rámcom, v ktorom je očakáva, že bude možné dosiahnuť investičný cieľ fondu. Akákoľvek investícia by sa mala zväžiť v porovnaní s vašimi konkrétnymi investičnými potrebami a chuť riskovať. Spoločnosť BlackRock nezohľadnila vhodnosť alebo vhodnosť tejto investície pre vašu osobu okolnosti. Ak máte akékoľvek pochybnosti o vhodnosti fondu pre vaše potreby, mali by ste vyhľadať vhodné odborné poradenstvo. Podrobnosti frekvenciu obchodovania nájdete v časti „ Čo je to za produkt?“. Ak inkasujete skôr ako RHP, môžete dostať menej, ako sa očakávalo. The RHP je odhad a nesmie sa považovať za záruku alebo údaj o budúcej výkonnosti, návratnosti alebo úrovni rizika. Pozrite si časť „ Čo sú náklady?“ v časti s podrobnosťami o prípadných výstupných poplatkoch.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak nie ste úplne spokojní s akýmkoľvek aspektom služby, ktorú ste dostali, a chcete sa sťažovať, podrobnosti o našom vybavovaní sťažností proces sú dostupné na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Okrem toho môžete napísať aj investorovi tím služieb, v britskom registrovanom úrade BlackRock, 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL alebo ich pošlite e-mailom na adresu enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Ďalšie relevantné informácie

Najnovšia verzia tohto dokumentu, predchádzajúci scenár výkonnosti fondu, najnovšia výročná správa a polročná správa a všetky ostatné dodatočné informácie vydané akcionárom je možné získať bezplatne v angličtine na www.blackrock.com alebo zavolaním investorovi

Servisný tím na čísle +353 1 612 3394 alebo od vášho makléra, finančného poradcu alebo distribútora. Nie sú k dispozícii dostatočné údaje na poskytnutie užitočnej indikácie minulej výkonnosti.

Referenčné hodnoty uvedené v tomto dokumente sú duševným vlastníctvom poskytovateľa indexu. Produkt nie je sponzorovaný ani podporovaný spoločnosťou poskytovateľa indexov. Úplné vylúčenie zodpovednosti nájdete v prospekte produktu a/alebo na www.blackrock.com.

Zásady odmeňovania správcovskej spoločnosti, ktorá popisuje, ako sa odmeňovanie a výhody určujú a priznávajú, a súvisiace dojednania o riadení, je k dispozícii na www.blackrock.com/Remunerationpolicy alebo na požiadanie v sídle spoločnosti manažér.

Namen Ta

dokument vam ponuja ključne informacije o tem naložbenem produktu. To ni marketinško gradivo. Podatki so potrebni po zakonu, da bi vam pomagali razumeti naravo, tveganja, stroške, potencialne dobičke in izgube tega izdelka in da bi ga lažje primerjali z drugimi izdelki.

Izdelek

iShares EUR Cash UCITS ETF (»sklad«), EUR Accu (»razred delnic«), ISIN: IE000JJPY166, je odobren na Irskem in proizvaja BlackRock Asset Management Ireland Limited (»upravitelj«), ki je del skupine BlackRock, Inc.

Upravitelj je pooblaščen na Irskem in ga ureja Centralna banka Irske (CBI), CBI pa je odgovorna za nadzor upravitelja v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Več informacij je na voljo na www.blackrock.com ali pokličite +49 (0) 89 42729 5858. Ta dokument ima datum 26. november 2024.

Kaj je ta izdelek?

Vrsta: Sklad je podsklad iShares III plc, krovne družbe, ustanovljene na Irskem, ki jo je Centralna banka Irske pooblastila kot kolektivno naložbeno podjetje za vlaganje v prenosljive vrednostne papirje (»KNPVP«). Sklad je UCITS borzni sklad, UCITS ETF.

Trajanje: Sklad nima določenega roka obstoja ali obdobja zapadlosti, vendar se lahko v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu sklada, sklad enostransko ukine po pisnem obvestilu imetnikom enot, v skladu s prospektom sklada in veljavno uredbo.

Cilji Cilj sklada

- je zagotoviti donos v skladu z obrestnimi merami na denarnem trgu. Ta cilj je skladen z ohranjanjem kapitala in zagotavljanjem, da se njegova osnovna sredstva zlahka kupijo ali prodajo na trgu (v običajnih tržnih razmerah). Denar, vložen v sklad, ni zaščiten ali zajamčen.
- Sklad bo to dosegel z vzdrževanjem portfelja visoke kreditne kakovosti (v skladu z oceno kreditne sposobnosti upravljavca premoženja) vrednostnih papirjev s stalnim donosom (kot so obveznice) in instrumentov denarnega trga (tj. dolžniških vrednostnih papirjev s kratkoročno zapadlostjo), kot so vrednostni papirji, instrumenti in obveznosti, ki so lahko na voljo na ustreznih trgih (znotraj in zunaj evroobmočja). Vlaga lahko tudi v gotovini in v depozite pri kreditnih institucijah (npr. bankah) ter v enote drugih kratkoročnih skladov denarnega trga.
- Sklad bo pri izbiri naložb upošteval okoljska, socialna in upravljavka merila, kot je razkrito v prospektu. Sredstva sklada lahko izdajo ali zanje jamčijo vlade držav članic Evropske unije (ne glede na to, ali sodelujejo v EMU ali ne) ali druge suverene vlade, vladne agencije, podjetja in nadnacionalne družbe (npr. Mednarodna banka za obnovo in razvoj) in morajo biti vedno izražena v evrih.
- Sklad bo svojo naložbo omejil na sredstva, ki imajo do odplačila celotne glavnice še 397 dni ali manj. Najmanj 7,5 % sredstev sklada bo z dnevno zapadlostjo in najmanj 15 % sredstev sklada bo z tedensko zapadlostjo (pod pogojem, da so enote ali deleži drugih skladov denarnega trga lahko vključene v sredstva tedenske zapadlosti, do 7,5 %, pod pogojem, da jih je mogoče odkupiti in poravnati v petih delovnih dneh). Sklad bo ohranil tehtano povprečno dospelost 60 dni ali manj in tehtano povprečno življenjsko dobo 120 dni ali manj.
- Sklad je »kratkoročni sklad denarnega trga s spremenljivo NAV«, kot je opredeljen v predpisih EU o skladih denarnih trgov. Sklad se aktivno upravlja. Upravitelj naložb ima diskrecijsko pravico pri izbiri naložb sklada. Vlagatelji bi morali za primerjavo uspešnosti sklada uporabiti kratkoročno obrestno mero v evrih (ESTR). Naložbe tega sklada so ovrednotene po tržni metodi (tj. vrednotenje, ki temelji na trenutnih tržnih cenah), kjer je to mogoče, če ni, pa se uporabi metoda mark-to-model (tj. vrednotenje, ki temelji na finančnem modelu). ČVS se izračuna na štiri decimalna mesta in tvori trgovalno NAV.
- Sklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente (FDI) (tj. naložbe, katerih cene temeljijo na enem ali več osnovnih sredstvih) za naložbene namene, za doseganje naložbenega cilja sklada in/ali za zmanjšanje tveganja v portfelju sklada, zmanjšanje naložbenih stroškov in ustvarjanje dodatnega dohodka. Sklad lahko prek neposrednih tujih naložb ustvari različne zneske tržnega vzvoda (tj. kadar sklad pridobi tržno izpostavljenost, ki presega vrednost njegovih sredstev).
- Na ceno vrednostnih papirjev s stalnim donosom lahko vpliva spreminjanje obrestnih mer, kar lahko vpliva na vrednost vaše naložbe. Cene vrednostnih papirjev s stalnim donosom se gibljejo obratno glede na obrestne mere. Zato se lahko tržna vrednost vrednostnih papirjev s stalnim donosom zmanjša, ko se obrestne mere zvišajo. Bonitetna ocena subjekta izdajatelja bo na splošno vplivala na donos, ki ga je mogoče zaslužiti z vrednostnimi papirji s stalnim donosom; boljša kot je bonitetna ocena, manjši je donos.
- Donosnost vaše naložbe v sklad je neposredno povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšana za stroške (glejte »Kakšni so stroški?« spodaj).
- Razmerje med donosnostjo vaše naložbe, vplivom nanjo in obdobjem, v katerem imate svojo naložbo, je obravnavano spodaj (glejte »Kako dolgo naj jo držim in ali lahko predčasno vzamem svoj denar?«).
- Depozitar sklada je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Dodatne informacije o skladu so na voljo v zadnjem letnem poročilu in polletnih poročilih iShares III plc. Ti dokumenti so na voljo brezplačno v angleščini in nekaterih drugih jezikih. Te lahko najdete skupaj z drugimi (praktičnimi) informacijami, vključno s cenami delnic, na spletni strani BlackRock na naslovu: www.blackrock.com ali pokličete ekipo za mednarodno podporo vlagateljem na +44 (0)845 357 7000.
- Vaše delnice bodo akumulacijske delnice (tj. dohodek bo vključen v njihovo vrednost).
- Vaše delnice bodo denominirane v evrih, osnovni valuti sklada.
- Delnice kotirajo in se z njimi trguje na različnih borzah. V običajnih okoliščinah lahko samo pooblaščeni udeleženci kupujejo in prodajajo delnice neposredno pri Skladu. Vlagatelji, ki niso pooblaščeni udeleženci (npr. izbrane finančne institucije), lahko delnice praviloma kupijo ali prodajo le na sekundarnem trgu (npr. prek posrednika na borzi) po takrat veljavni tržni ceni. Vrednost delnic je povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšana za stroške (glejte »Kakšni so stroški?« spodaj). Prevladujoča tržna cena, po kateri se delnice trgujejo na sekundarnem trgu, lahko odstopa od vrednosti delnic. Okvirna čista vrednost sredstev je objavljena na ustreznih spletnih straneh borz.

Predvideni mali vlagatelj: Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki lahko nosijo izgube do zneska, vloženega v sklad (glejte »Kako dolgo naj ga imam in ali lahko predčasno vzamem svoj denar?«).

Zavarovalnine: Sklad ne ponuja nobenih zavarovalnin.


Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

Indikator tveganja



Manjše tveganje

Večje tveganje

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Indikator tveganja predvideva, da izdelek hranite 1 leto. Dejansko tveganje se lahko precej razlikuje, če vnovčite pri zgodnji fazi in morda boste dobili manj.</p>						

- Povzetek kazalnika tveganja je vodilo do stopnje tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Kaže, kako verjetno je, da izdelek bo izgubil denar zaradi gibanja na trgih ali ker vam ne moremo plačati.
- Ta izdelek smo uvrstili v 1 od 7, kar je najnižji razred tveganja. Ta klasifikacija ocenjuje potencialne izgube iz prihodnosti uspešnosti na zelo nizki ravni, slabe tržne razmere pa bi lahko vplivale na vrednost vaše naložbe. Ta razvrstitev ni zagotovljena in se lahko sčasoma spremenijo ter morda niso zanesljiv pokazatelj prihodnjega profila tveganja sklada. Najnižja kategorija ne pomeni tveganja brezplačno.
- Zavedajte se valutnega tveganja. Če prejmete plačila v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute izdelka, boste prejeli končno vračilo odvisno od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.
- Za podrobnosti o drugih materialno pomembnih tveganjih, ki se lahko nanašajo na ta izdelek, glejte prospekt izdelka.
- Ta izdelek ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, tako da lahko izgubite nekaj ali celotno svojo naložbo.
- Če vam izdelek ne more plačati dolga, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji izvedbe

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega izdelka, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. The številke ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga dobite nazaj. Kaj boste dobili od tega izdelka odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno predvideti. The prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije z uporabo najslabše, povprečne in najboljše učinkovitosti izdelka, ki lahko vključuje vnos iz primerjalnih vrednosti/približkov v zadnjih desetih letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno.

Priporočeno obdobje hrambe: 1 leto Scenariji		Primer naložbe: 10.000 EUR	
		Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 1 letu
Najmanjša stres*	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.	Kaj bi lahko dobili povrnjenega po stroških 8.320 EUR Povprečni donos vsako leto -16,8 %	Kaj bi lahko dobili povrnjenega po stroških 8.320 EUR -16,8 %
Neugodno**	Povprečni donos vsako leto Kaj bi lahko dobili povrnjenega po stroških Povprečni donos vsako leto	8.320 EUR -16,8 %	8.320 EUR -16,8 %
Zmerno***	donos vsako leto * Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.	9.950 EUR -0,5 % 10.390	9.950 EUR -0,5 %
ugodno****		EUR 3,9 %	10.390 EUR 3,9 %

** Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo v izdelek in/ali primerjalne vrednosti ali približek med avgustom 2014 in avgustom 2015.

*** Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo v izdelek in/ali primerjalne vrednosti ali približek med aprilom 2017 in aprilom 2018.

**** Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo v izdelek in/ali primerjalne vrednosti ali približek med avgustom 2023 in avgustom 2024.

Kaj se zgodi, če BlackRock Asset Management Ireland Limited ne more izplačati?

Sredstva sklada hrani njegov depozitar, State Street Custodial Services (Ireland) Limited (»depozitar«). V

v primeru plačilne nesposobnosti upravitelja sredstva sklada, ki jih hrani depozitar, ne bodo prizadeta. Vendar pa v primeru

plačilna nesposobnost depozitarja ali nekoga, ki deluje v njegovem imenu, lahko sklad utrpí finančno izgubo. Vendar je to tveganje do določene mere zmanjšano

zaradi dejstva, da mora depozitar po zakonu in predpisih ločiti lastna sredstva od sredstev sklada. Tudi depozitar bo

odgovoren skladu in vlagateljem za kakršno koli izgubo, ki med drugim izhaja iz njegove malomarnosti, goljufije ali namernega neizpolnjevanja

obveznosti (z določenimi omejitvami). Kot delničar sklada ne bi mogli vložiti zahtevka pri finančnih službah Združenega kraljestva

Odškodninska shema ali katera koli druga shema sklada v primeru, da sklad ne more izplačati.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja ta izdelek, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas: tabele prikazujejo zneske, ki se vzamejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od koliko vložite in kako dolgo izdelek držite. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različna možna naložbena obdobja.

Predpostavili smo:

- Dobili bi nazaj znesek, ki ste ga vložili (0 % letni donos).
- Vloženih je 10.000 EUR.

	Če izstopite po priporočenem času zadrževanja	Če izstopite po 1 letu
Skupni stroški	13 EUR	13 EUR
Vpliv na stroške (*)	0,1 %	0,1 %

(*) To ponazarja učinek stroškov v obdobju imetja, krajšem od enega leta. Tega odstotka ni mogoče neposredno primerjati s stroški podatki o vplivu za druge PRIIP.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam izdelek prodaja, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudi. Obvestili vas bodo o znesek.

Sestava stroškov		Če izstopite po priporočenem času zadrževanja
Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		
Vstopni stroški	Vstopnine ne zaračunavamo.1 Izstopne	-
Izstopni stroški	provizije ne zaračunavamo.1	-
Tekoči stroški, ki se upoštevajo vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,10 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na ocenjenih stroških, katera koli tukaj so vključeni osnovni stroški izdelka z izjemo transakcijskih stroškov, ki bi bili vključeni spodaj pod 'Transakcijski stroški'.	10 EUR
Transakcijski stroški	0,03 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena nastalih stroškov ko kupujemo in prodajamo osnovne naložbe za izdelek. Dejanski znesek bo razlikujejo glede na to, koliko kupujemo in prodajamo.	3 EUR
Naključni stroški se krijejo pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost Za ta izdelek ni provizije za uspešnost.		-

1 Ne velja za vlagatelje na sekundarnem trgu. Vlagatelji, ki poslujejo prek borz, bodo plačali nadomestila, ki jih zaračunavajo borzni posredniki. Takšni stroški lahko pridobiti na borzah, kjer delnice kotirajo in se z njimi trguje, ali pri borznih posrednikih. Pooblaščenim udeležencem, ki neposredno poslujejo s sklado ali družba za upravljanje plača s tem povezane transakcijske stroške.

Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko predčasno vzamem denar? Priporočeno obdobje hrambe: 1 leto

Priporočeno obdobje držanja (RHP) je bilo izračunano v skladu z naložbeno strategijo sklada in časovnim okvirom, v katerem je pričakuje, da bo mogoče doseči naložbeni cilj Sklada. Vsako naložbo je treba obravnavati glede na vaše specifičnosti investicijske potrebe in nagnjenost k tveganju. BlackRock ni upošteval primernosti ali primernosti te naložbe za vaše osebne potrebe okoliščine. Če ste v dvomih glede primernosti sklada za vaše potrebe, poiščite ustrezen strokovni nasvet. Podrobnosti pogostosti trgovanja lahko najdete pod "Kaj je ta izdelek?". Morda boste prejeli manj od pričakovanega, če vnovčite prej kot RHP. The RHP je ocena in se ne sme jemati kot jamstvo ali pokazatelj prihodnjih ravni uspešnosti, donosa ali tveganja. Oglejte si »Kaj so stroški?« razdelek za podrobnosti o morebitnih izstopnih stroških.

Kako se lahko pritožim?

Če s katerim koli vidikom storitve, ki ste jo prejeli, niste popolnoma zadovoljni in se želite pritožiti, podrobnosti o našem obravnavanju pritožb postopek je na voljo na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Dodatno lahko pišete tudi investitorju Storitvena ekipa, na sedežu družbe BlackRock v Združenem kraljestvu, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL ali jim pošljite e-pošto na enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Druge pomembne informacije

Najnovejša različica tega dokumenta, prejšnji scenarij uspešnosti Sklada, zadnje letno poročilo in polletno poročilo ter morebitna dodatne informacije, izdane delničarjem, lahko dobite brezplačno v angleščini na www.blackrock.com ali pokličete investitorja Storitvena ekipa na +353 1 612 3394 ali pri vašem posredniku, finančnem svetovalcu ali distributerju. Za uporabno indikacijo ni dovolj podatkov pretekle uspešnosti.

Merila uspešnosti, navedena v tem dokumentu, so intelektualna lastnina ponudnika indeksov. Izdelek ni sponzoriran ali odobren s strani ponudnik(i) indeksa. Prosimo, glejte prospekt izdelka in/ali www.blackrock.com za popolno(-e) zavrnitev odgovornosti.

Politiko prejemkov družbe za upravljanje, ki opisuje, kako se določajo in dodeljujejo prejemki in ugodnosti, ter povezane ureditve upravljanja, je na voljo na www.blackrock.com/Remunerationpolicy ali na zahtevo pri registriranem sedežu Vodja.

Syfte

Detta dokument ger dig nyckelinformation om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå arten, riskerna, kostnaderna, potentiella vinster och förluster för denna produkt och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

iShares EUR Cash UCITS ETF ("Fonden"), EUR Accu ("Andelsklassen"), ISIN: IE000JJPY166, är auktoriserad i Irland och tillverkas av BlackRock Asset Management Ireland Limited ("Förvaltaren") som är en del av BlackRock, Inc-gruppen.

Förvaltaren är auktoriserad i Irland och regleras av Central Bank of Ireland ("CBI") och CBI är ansvarig för att övervaka förvaltaren i förhållande till detta nyckelinformationsdokument.

Mer information finns på www.blackrock.com eller genom att ringa +49 (0) 89 42729 5858. Detta dokument är daterat 26 november 2024.

Vad är denna produkt?

Typ: Fonden är en delfond av iShares III plc, ett paraplybolag registrerat i Irland, auktoriserat av Central Bank of Ireland som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper ("fondföretag"). Fonden är en UCITS börshandlad fond, en UCITS ETF.

Löptid: Fonden har ingen fast existens eller löptid men under vissa omständigheter, som beskrivs i fondprospektet, kan fonden sägas upp ensidigt efter skriftligt meddelande till andelsägarna under förutsättning att fondprospektet och tillämpliga regler följs.

Mål Fondens

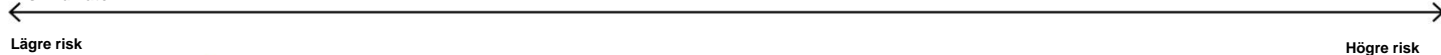
- mål är att ge en avkastning i linje med penningmarknadsräntorna. Detta mål är förenligt med att upprätthålla kapital och säkerställa att dess underliggande tillgångar lätt kan köpas eller säljas på marknaden (under normala marknadsförhållanden). Pengar som investeras i fonden är inte skyddade eller garanterade.
- Fonden kommer att göra detta genom att upprätthålla en portfölj med hög kreditkvalitet (enligt investeringsförvaltarens bedömning av kreditvärdighet) räntebärande värdepapper (såsom obligationer) och penningmarknadsinstrument (dvs. skuldförbindelser med kort löptid) såsom värdepapper, instrument och förpliktelser som kan vara tillgängliga på de relevanta marknaderna (både inom och utanför euroområdet). Den kan också investera i kontanter och i inlåning hos kreditinstitut (t.ex. banker) och i andelar i andra kortfristiga penningmarknadsfonder.
- Fonden kommer att ta hänsyn till miljö-, sociala och styrningskriterier när de väljer investeringar enligt prospektet. Fondens tillgångar kan vara emitterade eller garanterade av regeringarna i EU:s medlemsstater (oavsett om de deltar i EMU eller inte) eller andra suveräna regeringar, statliga myndigheter, företag och överstatliga företag (t.ex. Internationella banken för återuppbyggnad och utveckling) och ska alltid vara denominerade i euro.
- Fonden kommer att begränsa sin investering till tillgångar som har 397 dagar eller mindre kvar tills hela kapitalbeloppet måste betalas tillbaka. Minst 7,5 % av fondens tillgångar kommer att förfalla dagligen och minst 15 % av fondens tillgångar kommer att förfalla veckovis (förutsatt att andelar eller andelar i andra penningmarknadsfonder kan inkluderas i veckoförfallotillgångarna, upp till 7,5 %, förutsatt att de kan lösas in och regleras inom fem arbetsdagar). Fonden kommer att ha en vägd genomsnittlig löptid på 60 dagar eller mindre och en vägd genomsnittlig löptid på 120 dagar eller mindre.
- Fonden är en "Short Term Variable NAV Money Market Fund" enligt definitionen i EU:s regler för penningmarknadsfonder. Fonden förvaltas aktivt. Investeringsförvaltaren kan välja fondens investeringar. Euro Short-Term Rate (ESTR) bör användas av investerare för att jämföra fondens resultat. Fondens investeringar värderas med hjälp av mark-to-market-metoden (dvs. en värdering baserad på aktuella marknadspriser) där så är möjligt, och om inte, används mark-to-model-metoden (dvs. en värdering baserad på en finansiell modell). NAV beräknas med fyra decimaler och bildar handelns NAV.
- Fonden kan använda finansiella derivatinstrument (FDI) (dvs. investeringar vars priser är baserade på en eller flera underliggande tillgångar) i investeringssyfte, för att uppnå fondens investeringsmål och/eller för att minska risken inom fondens portfölj, minska investeringskostnaderna och generera ytterligare intäkter. Fonden kan, via FDI, generera varierande mängder av marknadshävstång (dvs. när fonden får marknadsexponering som överstiger värdet på dess tillgångar).
- Priset på räntebärande värdepapper kan påverkas av ändrade räntor som i sin tur kan påverka värdet på din investering. Priserna på räntebärande värdepapper rör sig omvänt till räntorna. Därför kan marknadsvärdet på räntebärande värdepapper minska när räntorna ökar. Kreditbetyget för en emitterande enhet kommer i allmänhet att påverka den avkastning som kan erhållas på räntebärande värdepapper; ju bättre kreditvärdighet desto lägre avkastning.
- Avkastningen på din investering i fonden är direkt relaterad till värdet på fondens underliggande tillgångar, minus kostnader (se "Vilka är kostnaderna?" nedan).
- Förhållandet mellan avkastningen på din investering, hur den påverkas och den period som du håller din investering under beaktas nedan (se "Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut mina pengar tidigt?").
- Fondens förvaringsinstitut är State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Ytterligare information om fonden kan erhållas från den senaste årsredovisningen och halvårsrapporterna för iShares III plc. Dessa dokument är tillgängliga gratis på engelska och vissa andra språk. Dessa kan hittas, tillsammans med annan (praktisk) information, inklusive kurser på aktier, på BlackRocks webbplats på: www.blackrock.com eller genom att ringa International Investor Servicing-teamet på +44 (0)845 357 7000.
- Dina aktier kommer att ackumulera aktier (dvs inkomst kommer att inkluderas i deras värde).
- Dina andelar kommer att vara denominerade i euro, fondens basvaluta.
- Aktierna är noterade och handlas på olika börser. Under normala omständigheter får endast auktoriserade deltagare köpa och sälja aktier direkt med fonden. Investerare som inte är auktoriserade deltagare (t.ex. utvalda finansinstitut) kan i allmänhet endast köpa eller sälja aktierna på andrahandsmarknaden (t.ex. via en mäklare på en börs) till det då rådande marknadspriset. Aktiernas värde är relaterat till värdet av fondens underliggande tillgångar, minus kostnader (se "Vilka är kostnaderna?" nedan). Det rådande marknadspriset till vilket aktierna handlas på andrahandsmarknaden kan avvika från Aktiernas värde. Indikativt substansvärde publiceras på relevanta börswebbplatser.

Avsedd icke-professionell investerare: Fonden är avsedd för icke-professionella investerare med förmåga att bära förluster upp till det belopp som investerats i fonden (se "Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut mina pengar tidigt?").

Försäkringsförmåner: Fonden erbjuder inga försäkringsförmåner.

Vilka är riskerna och vad kan jag få tillbaka?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk

1	2	3	4	5	6	7
 <p>Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 1 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du tjänar på ett tidigt stadium och du kan få tillbaka mindre.</p>						

- Den sammanfattande riskindikatorn är en guide till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Det visar hur troligt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig.
- Vi har klassificerat denna produkt som 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen. Denna klassificering värderar de potentiella förlusterna från framtiden prestanda på en mycket låg nivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka värdet på din investering. Denna klassificering är inte garanterad och kan förändras över tiden och kanske inte är en tillförlitlig indikation på fondens framtida riskprofil. Den lägsta kategorin betyder inte risk gratis.
- Var medveten om valutarisk.** Om du får betalningar i en valuta som skiljer sig från produktens basvaluta får du den slutliga avkastningen beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn som visas ovan.
- Se produktens prospekt för information om andra väsentligt relevanta risker som kan gälla för denna produkt.
- Den här produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat så att du kan förlora en del eller hela din investering.
- Om produkten inte kan betala dig vad du är skyldig kan du förlora hela din investering.

Prestandascenarier

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. De siffror tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får av denna produkt beror på framtida marknadsutveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt. De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarier som visas är illustrationer som använder produktens sämsta, genomsnittliga och bästa prestanda, som kan inkludera input från benchmark(s) / proxy, under de senaste tio åren. Marknader kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

	Rekommenderad innehavstid: 1 år Scenarier		Exempelinvestering : 10 000 EUR	
			Om du slutar efter 1 år	Om du slutar efter 1 år
Minimum	Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.			
Stress*	Vad du kan få tillbaka efter kostnader 8 320 EUR Genomsnittlig avkastning varje år -16,8%		Vad du kan få tillbaka efter kostnader	8 320 EUR
				-16,8 %
Ogynnsam**	Genomsnittlig avkastning varje år Vad du kan få tillbaka efter kostnader		8 320 EUR	8 320 EUR
			-16,8 %	-16,8 %
Måttlig***	Genomsnittlig avkastning varje år * Stressscenariot		950 EUR -0,5	9 950 EUR
	visar vad du kan få tillbaka under		% 10	-0,5 %
Gynnsam****	extrema marknadsförhållanden		390 EUR 3,9 %	10 390 EUR
				3,9 %

** Den här typen av scenario inträffade för en investering i produkten och/eller benchmark(en) eller proxy mellan augusti 2014 - augusti 2015.

*** Den här typen av scenario inträffade för en investering i produkten och/eller benchmark(en) eller proxy mellan april 2017 - april 2018.

**** Den här typen av scenario inträffade för en investering i produkten och/eller benchmark(en) eller proxy mellan augusti 2023 - augusti 2024.

Vad händer om BlackRock Asset Management Ireland Limited inte kan betala ut?

Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut, State Street Custodial Services (Ireland) Limited ("Depositarien"). I den händelse av förvaltarens insolvens kommer fondens tillgångar i förvaringsinstitutets förvar inte att påverkas. Men i händelse av Förvaringsinstitutets insolvens eller någon som agerar för dess räkning kan fonden lida en ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock till viss del genom att förvaringsinstitutet enligt lag och förordning är skyldigt att avskilja sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Depositarien kommer också att vara ansvarig gentemot fonden och investerarna för alla förluster som uppstår till följd av bland annat dess försumlighet, bedrägeri eller avsiktligt underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter (med förbehåll för vissa begränsningar). Som aktieägare i fonden skulle du inte kunna göra anspråk på UK Financial Services Ersättningsystem eller något annat system om fonden i händelse av att fonden inte kan betala ut.

Vad kostar det?

Personen som ger dig råd om eller säljer den här produkten kan debitera dig för andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid: Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du håller produkten. Beloppen som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

- Du skulle få tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).
- 10 000 euro investeras.

	Om du avslutar efter rekommenderad hållperiod	Om du slutar efter 1 år
Totala kostnader	13 EUR	13 EUR
Kostnadspåverkan (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Detta illustrerar effekten av kostnader under en innehavstid på mindre än ett år. Denna andel kan inte direkt jämföras med kostnaden effektsiffror för andra PRIIP.

Vi kan dela en del av kostnaderna med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster de tillhandahåller dig. De kommer att informera dig om belopp.

Sammansättning av kostnader		Om du avslutar efter rekommenderad hållperiod
Engångskostnader vid in- eller utresa		
Inträdeskostnader	Vi tar ingen inträdesavgift.1 Vi tar ingen	-
Exitkostnader	utträdesavgift.1	-
Löpande kostnader tas varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftskostnader	0,10 % av värdet av din investering per år. Detta är baserat på beräknade kostnader. Några underliggande produktkostnader ingår här med undantag för transaktionskostnader som skulle inkluderas nedan under "Transaktionskostnader".	10 EUR
Transaktionskostnader	0,03 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	3 EUR

Tillfälliga kostnader som tas under särskilda villkor		
Prestationsbaserade avgifter Det finns ingen prestationsavgift för denna produkt.		-

1 Gäller inte investerare på andrahandsmarknaden. Investerare som handlar via börser kommer att betala avgifter som tas ut av aktiemäklare. Sådana avgifter kan erhållas på börser där aktierna är noterade och handlas, eller från aktiemäklare. Auktoriserade deltagare som handlar direkt med fonden eller så kommer förvaltningsbolaget att betala relaterade transaktionskostnader.

Hur länge ska jag hålla det och kan jag ta ut pengar tidigt? Rekommenderad innehavstid: 1 år

Den rekommenderade innehavsperioden (RHP) har beräknats i linje med fondens investeringsstrategi och tidsramen inom vilken den är förväntas att det kommer att vara möjligt att uppnå fondens investeringsmål. Alla investeringar bör övervägas mot dina specifika investeringsbehov och riskaptit. BlackRock har inte övervägt lämpligheten eller lämpligheten av denna investering för din personliga omständigheter. Om du är osäker på fondens lämplighet för dina behov bör du söka lämplig professionell rådgivning. Detaljer frekvensen av handeln finns under "Vad är denna produkt?". Du kan få mindre än förväntat om du betalar in tidigare än RHP. De RHP är en uppskattning och får inte tas som en garanti eller en indikation på framtida prestanda, avkastning eller risknivåer. Se "Vad är kostnaderna?" avsnitt för information om eventuella utträdesavgifter.

Hur kan jag klaga?

Om du inte är helt nöjd med någon aspekt av tjänsten du har fått och du vill klaga, information om vår klagomålshandling process finns på www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Dessutom kan du också skriva till investeraren Services Team, på BlackRocks registrerade kontor i Storbritannien, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL eller e-posta dem på enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Annat relevant information

Den senaste versionen av detta dokument, tidigare resultatscenario för fonden, den senaste årsredovisningen och halvårsrapporten och ev ytterligare information som utfärdas till aktieägare kan erhållas kostnadsfritt, på engelska, från www.blackrock.com eller genom att ringa investeraren Serviceteam på +353 1 612 3394 eller från din mäklare, finansiell rådgivare eller distributör. Det finns inte tillräckligt med data för att ge en användbar indikation av tidigare prestationer.

Riktmärkena som hänvisas till här är immateriella rättigheter som tillhör indexleverantören. Produkten är inte sponsrad eller godkänd av indexleverantör(er). Se produktens prospekt och/eller www.blackrock.com för fullständiga ansvarsfriskrivningar.

Förvaltningsbolagets ersättningspolicy, som beskriver hur ersättning och förmåner bestäms och tilldelas, och tillhörande styrningsarrangemang, finns tillgänglig på www.blackrock.com/Remunerationpolicy eller på begäran från bolagets sätte Chef.

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap þessarar vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Product

iShares EUR Cash UCITS ETF („sjóðurinn“), EUR Accu („hlutabréfaflokkurinn“), ISIN: IE000JJPY166, er með leyfi á Írlandi og framleitt af BlackRock Asset Management Ireland Limited („stjórnandinn“) sem er hluti af BlackRock, Inc hópnum.

Framkvæmdastjórinn hefur leyfi á Írlandi og lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands („CBI“) og CBI ber ábyrgð á eftirliti með framkvæmdastjórnunum í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Nánari upplýsingar er að finna á www.blackrock.com eða með því að hringja í +49 (0) 89 42729 5858. Þetta skjal er dagsett 26. nóvember 2024.

Hvað er þessi vara?

Tegund: Sjóðurinn er undirsjóður iShares III plc, regnhlífartélgags sem er stofnað á Írlandi, með leyfi Seðlabanka Írlands sem fyrirtæki um sameiginlega fjárfestingu í framseljanlegum verðbréfum („verðbréfasjóðir“). Sjóðurinn er verðbréfasjóður, verðbréfasjóður, verðbréfasjóður.

Gildistími: Sjóðurinn hefur ekki fastan tilverutíma eða gjalddaga en við ákveðnar aðstæður, eins og lýst er í útboðslýsingu sjóðsins, getur sjóðnum verið sagt upp einhliða eftir skriflegri tilkynningu til hlutdeildarskrifteinhafa með fyrirvara um að farið sé að lýsingu sjóðsins og viðeigandi reglugerðum.

Markmið

- Sjóðurinn miðar að því að skila ávöxtun í samræmi við peningamarkaðsvexti. Þetta markmið er í samræmi við að viðhalda fjármagni og tryggja að undirliggjandi eignir þess geti auðveldlega verið keyptar eða seldar á markaði (við eðlilegar markaðsaðstæður). Peningar sem fjárfestir eru í sjóðnum eru ekki verndaðir eða tryggðir.
- Þetta mun sjóðurinn gera með því að viðhalda eignasafni af háum láns hæfileikum (samkvæmt mati fjárfestingarstjóra á láns hæfi) verðbréfa með föstum tekjum (svo sem skuldabréf) og peningamarkaðsgerninga (þ.e. skuldabréf með skammtímaskuldbindingum) eins og verðbréfum, gerningum og skuldbindingum sem kunna að vera tiltækar á viðkomandi mörkuðum (bæði innan og utan evrusvæðisins). Það getur einnig fjárfest í reiðufé og innlánunum hjá lánastofnunum (td bönkum) og í hlutdeildarskrifteinum annarra skammtíma peningamarkaðssjóða.
- Sjóðurinn mun taka tillit til umhverfis-, félagslegra og stjórnaðráttavíðmiða við val á fjárfestingum eins og fram kemur í lýsingunni. Eignir sjóðsins geta verið gefnar út eða tryggðar af stjórnvöldum aðildarríkja Evrópusambandsins (hvort sem þau taka þátt í EMU eða ekki) eða öðrum fullvalda ríkisstjórnunum, ríkisstofnunum, fyrirtækjum og yfirþjóðlegum fyrirtækjum (td Alþjóðabankanum um endurreisn og þróun) og skulu þær ávallt vera í evrum.
- Sjóðurinn mun takmarka fjárfestingu sína við eignir sem eiga 397 daga eða minna eftir þar til fullur höfuðstóll þarf að vera endurgreiddur. Að minnsta kosti 7,5% af eignum sjóðsins verða á daglegum gjalddaga og að minnsta kosti 15% af eignum sjóðsins verða vikulega á gjalddaga (að því gefnu að hlutdeildarskrifteini eða hlutir í öðrum peningamarkaðssjóðum megi vera með í vikulegum gjalddagaeignum, allt að 7,5%, að því gefnu að hægt sé að innleysa þær og gera upp innan fimm virkra daga). Sjóðurinn mun halda vegnum meðaltíma sem er 60 dagar eða skemur og veginn meðallíftími 120 dagar eða skemur.
- Sjóðurinn er „Short Term Variable NAV Money Market Fund“ eins og hann er skilgreindur í reglugerðum ESB um peningamarkaðssjóði. Sjóðurinn er í virkri stjórn. Fjárfestingarstjóri hefur svigrúm til að velja fjárfestingar sjóðsins. Evru skammtíma vextir (ESTR) ættu að vera notaðir af fjárfestum til að bera saman árangur sjóðsins. Fjárfestingar þessa sjóðs eru metnar með mark-to-market aðferð (þ.e. verðmati byggt á núverandi markaðsverði) þar sem það er hægt, og ef ekki er mark-to-model aðferð (þ.e. verðmat byggt á fjármálalíkani). NAV er reiknað með fjórum aukastöfum og myndar NAV viðskipti.
- Sjóðurinn getur notað fjármálaflæði (FDI) (þ.e. fjárfestingar þar sem verð miðast við eina eða fleiri undirliggjandi eignir) í fjárfestingarskyni, til að ná fjárfestingarmarkmiði sjóðsins og/eða til að draga úr áhættu innan eignasafns sjóðsins, draga úr fjárfestingarkostnaði og afla viðbótartekna. Sjóðurinn getur, í gegnum erlenda fjárfestingarsjóði, myndað mismikla markaðsskuldsetningu (þ.e. þar sem sjóðurinn fær markaðsáhættu umfram verðmæti eigna hans).
- Verð á skuldabréfum með föstum vöxtum getur haft áhrif á breytingar á vöxtum sem aftur geta haft áhrif á verðmæti fjárfestingar þinnar. Verð á skuldabréfum með fasta tekjum breytist öfugt við vexti. Því getur markaðsvirði verðbréfa með föstum tekjum lækkað eftir því sem vextir hækka. Láns hæfiseinkunn útgáfufyrirtækis mun almennt hafa áhrif á þá ávöxtun sem hægt er að afla á verðbréfum með föstum tekjum; því betra láns hæfismat því minni er ávöxtunarkrafan.
- Ávöxtun fjárfestingar þinnar í sjóðnum er í beinu sambandi við verðmæti undirliggjandi eigna sjóðsins, að frádregnum kostnaði (sjá „Hver er kostnaðurinn?“ hér að neðan).
- Sambandið á milli arðsemi fjárfestingar þinnar, hvornig það hefur áhrif á það og tímabilsins sem þú heldur fjárfestingu þinni er skoðað hér að neðan (sjá „Hversu lengi á ég að halda henni og get ég tekið peningana mína út snemma?“).
- Vörsluaðili sjóðsins er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í nýjustu ársskýrslu og hálfárskýrslum iShares III plc. Þessi skjöl eru fáanleg án endurgjalds á ensku og sumum öðrum tungumálum. Þetta er hægt að finna, ásamt öðrum (hagnýtum) upplýsingum, þar á meðal verð hlutabréfa, á vefsíðu BlackRock á: www.blackrock.com eða með því að hringja í alþjóðlega fjárfestapjónustuteymið í +44 (0)845 357 7000.
- Hlutir þínir munu safna hlutabréfum (þ.e. tekjur verða teknar með í verðmæti þeirra).
- Hlutabréf þín verða í evrum, grunngjaldmiðli sjóðsins.
- Hlutabréfin eru skráð og verslað í ýmsum kauphöllum. Undir venjulegum kringumstæðum mega aðeins viðurkenndir þátttakendur kaupa og selja hlutabréf beint með sjóðnum. Fjárfestar sem eru ekki viðurkenndir þátttakendur (td valdar fjármálastofnanir) geta almennt aðeins keypt eða selt hlutabréfin á eftirmaaði (td í gegnum miðlara í kauphöll) á þá ríkjandi markaðsverði. Verðmæti hlutabréfanna er tengt verðmæti undirliggjandi eigna sjóðsins að frádregnum kostnaði (sjá „Hver er kostnaðurinn?“ hér að neðan). Ríkjandi markaðsverð sem hlutabréfin eiga í viðskiptum á á eftirmaaði getur verið frávik frá virði bréfanna. Leiðbeinandi hrein eignarvirði er birt á viðkomandi vefsíðum kauphalla.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir: Sjóðurinn er ætlaður almennum fjárfestum með getu til að bera tap allt að þeirri fjárhæð sem fjárfest er í sjóðnum (sjá „Hversu lengi á ég að halda honum og get ég tekið peningana mína út snemma?“).

Tryggingabætur: Sjóðurinn býður engar tryggingarbætur.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir

Minni áhætta

Meiri áhætta

1	2	3	4	5	6	7
 Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 1 ár. Raunveruleg áhætta getur verið verulega breytileg ef þú greiðir inn á snemma stigs og þú gætir fengið minna til baka.						

- Samantektaráhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt er að hæstv vara mun tapa peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.
- Við höfum flokkað þessa vöru sem 1 af 7, sem er lægsti áhættuflokkurinn. Þessi flokkun metur hugsanlegt tap í framtíðinni árangur á mjög lágu stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á verðmæti fjárfestingar þinnar. Þessi flokkun er ekki tryggð og getur breyst með tímanum og getur ekki verið áreiðanleg vísibending um framtíðaráhættusnið sjóðsins. Lægsti flokkurinn þýðir ekki áhættu ókeypis.
- Vertu meðvitaður um gjaldeyrisáhættu.** Ef þú færð greiðslur í gjaldmiðli sem er frábrugðinn grunngjaldmiðli vörunnar færðu lokaávxöxtunina fer eftir gengi gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki tekin til greina í vísinum hér að ofan.
- Vinsamlegast skoðuðu útbóðslýsingu vörunnar til að fá upplýsingar um aðra efnislega mikilvæga áhættu sem gæti átt við þessa vöru.
- Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárangri á markaði svo þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.
- Ef varan getur ekki greitt þér það sem þú átt, gætirðu tapað allri fjárfestingu þinni.

Frammistöðusviðsmyndir

Tölur sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, en hugsanlega ekki allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. The tölur taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka. Það sem þú færð úr þessari vöru fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðsþróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um það. The óhagstæðar, miðlungs og hagstæðar aðstæður sem sýndar eru eru myndskreytingar með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu vörunnar, sem getur fallið í sér inntak frá viðmiðum/umboðum á síðustu tíu árum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður geymslutími: 1 ár Svíðsmyndir	Dæmi um fjárfestingu : 10.000 evrur	
	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 1 ár
Lágmark	Það er engin lágmarks tryggð ávöxtun. Þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.	
Streita*	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað 8.320 EUR Meðalávöxtun á hverju ári -16,8%	Það sem þú gætir fengið til baka 8.320 EUR
	eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á hverju ári Það	-16,8%
Óhagstætt**	sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalávöxtun á	8.320 EUR
	8.320 EUR	8.320 evrur
	hverju ári.* Álagssviðsmyndin sýnir hvað	-16,8%
	-16,8%	-16,8%
Í meðallagi***	þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.	9.950 EUR
	9.950 EUR	9.950 EUR
	-0,5%	-0,5%
Hagstætt****		10.390 EUR
		10.390 EUR
		3,9%
		3,9%

** Þessi tegund atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu í vörunni og/eða viðmiðunum eða umboðinu á milli ágúst 2014 - ágúst 2015.

*** Þessi tegund atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu í vörunni og/eða viðmiðunum eða umboðinu á milli apríl 2017 - apríl 2018.

**** Þessi tegund atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu í vörunni og/eða viðmiðunum eða umboðinu á milli ágúst 2023 - ágúst 2024.

Hvað gerist ef BlackRock Asset Management Ireland Limited getur ekki greitt út?

Eignir sjóðsins eru í varðveislu hjá vörsluaðila hans, State Street Custodial Services (Ireland) Limited („vörsluaðillinn“). Í komi til gjaldþrots umsjónarmanns munu eignir sjóðsins í vörslu vörsluaðila ekki verða fyrir áhrifum. Hins vegar, ef um Gjaldþrot vörsluaðila eða einhver sem kemur fram fyrir hans hönd getur sjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tjóni. Hins vegar er dregið úr þessari áhættu að vissu marki með því að vörsluaðila ber samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eigin eignir frá eignum sjóðsins. Vörsluaðili verður einnig ábyrgur gagnvart sjóðnum og fjárfestum vegna hvers kyns tjóns sem stafar meðal annars af vanrækslu hans, svikum eða ásetningi að standa ekki við skyldur (með tilteknum takmörkunum). Sem hluthafi sjóðsins gætirðu ekki gert kröfu til bresku fjármálaþjónustunnar Bótakerfi eða önnur kerfi um sjóðinn ef sjóðurinn getur ekki greitt út.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur eða selur þér þessa vöru gæti rúkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þetta kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma: Töflurnar sýna þær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir ráðast af hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú heldur vörinni. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru skýringar byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Þú myndir fá til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun).
- Fjárfest er 10.000 evrur.

	Ef þú hættir eftir ráðlagðan biðtíma	Ef þú hættir eftir 1 ár
Heildarkostnaður	13 evrur	13 evrur
Kostnaðaráhrif (*)	0,1%	0,1%

(*) Þetta sýnir áhrif kostnaðar á skemmri tíma en eitt ár. Ekki er hægt að bera þetta hlutfall beint saman við kostnaðinn áhrifatölur veittar fyrir önnur PRIIP.

Við gætum deilt hluta kostnaðar með þeim sem selur þér vöruna til að standa straum af þjónustunni sem hann veitir þér. Þeir munu upplýsa þig um upphæð.

Samsetning kostnaðar	Ef þú hættir eftir ráðlagðan biðtíma
Einkisþingakostnaður við inngöngu eða brottför	

Aðgangskostnaður	Við rúkkum ekki aðgangseyri. 1 Við rúkkum	-
Útgöngukostnaður	ekki útgöngugjald. 1	-

Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári

Umsýslugjöld og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0,10% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er miðað við áætlaðan kostnað. Hvaða sem er undirliggjandi vöruskildur er innifalinn hér að undanskildum viðskiptakostnaði sem væri innifalið hér að neðan undir 'Viðskiptakostnaður'.	10 evrur
Viðskiptakostnaður	0,03% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun um útlagðan kostnað þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð mun mismunandi eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	3 evrur

Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum

Frammistöðugjöld Það er ekkert frammistöðugjald fyrir þessa vöru.	-
---	---

1 Á ekki við um fjárfesta á eftirmarkaði. Fjárfestar sem eiga viðskipti í kauphöllum munu greiða gjöld sem verðbréfamíðlarar taka. Slík gjöld geta fást í kauphöllum þar sem hlutabréfin eru skráð og verslað eða hjá verðbréfamíðlurum. Viðurkenndir þátttakendur sem eiga bein viðskipti við sjóðinn eða rekstrarfélagið greiðir tengdan viðskiptakostnað.

Hversu lengi ætti ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma? Ráðlagður eignartími: 1 ár

Ráðlagður eignarhaldstími (RHP) hefur verið reiknaður út í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins og þann tíma sem hann er í.

gert ráð fyrir að hægt verði að ná fjárfestingarmarkmiði sjóðsins. Allar fjárfestingar ættu að skoðast gegn þínum eigin fjárfestingarþörf og áhættusækni. BlackRock hefur ekki íhugað hæfi eða viðeigandi þessarar fjárfestingar fyrir þína persónulegu aðstæður. Ef þú ert í einhverjum vafa um að sjóðurinn henti þínum þörfum ættir þú að leita til viðeigandi faglegrar ráðgjafar. Upplýsingar um tíðni viðskipta er að finna undir „Hvað er þessi vara?“. Þú gætir fengið minna en búist var við ef þú greiðir inn fyrr en RHP. The RHP er mat og má ekki taka sem trygging eða vísbendingu um framtíðarárangur, ávöxtun eða áhættustig. Vinsamlegast sjáðu „Hvað eru kostnaðurinn?“ kafla fyrir upplýsingar um útgöngugjöld.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú ert ekki alveg ánægður með einhver þátt þjónustunnar sem þú hefur fengið og þú vilt kvarta, upplýsingar um meðhöndlun kvartana okkar ferlið er fánlegt á www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Að auki geturðu líka skrifað til fjárfesta þjónustuteymi, á skrifstofu BlackRock í Bretlandi, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL eða sendu þeim tölvupóst á enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Nýjasta útgáfa þessa skjals, fyrri afkomusviðsmynd sjóðsins, nýjustu ársskýrslu og hálfárskýrslu og hvers kyns

Hægt er að nálgast frekari upplýsingar sem gefnar eru út til hluthafa án endurgjalds, á ensku, á www.blackrock.com eða með því að hringja í fjárfesta.

Þjónustuteymi í síma +353 1 612 3394 eða frá miðlara þínum, fjármálaráðgjafa eða dreifingaraðila. Það eru ekki næg gögn til að gefa gagnlegar vísbendingar af fyrri frammistöðu.

Viðmiðin sem vísað er til hér eru hugverk vísitöluveitunnar. Varan er hvorki styrkt né samþykkt af

vísitöluveita(r). Vinsamlegast skoðuðu útbodslýsingu vörunnar og/eða www.blackrock.com fyrir fullan fyrirvara.

Starfskjarastefna rekstrarfélagsins, sem lýsir því hvernig þóknun og fríðindi eru ákvörðuð og veitt, og tilheyrandi stjórnarhætti, er fánlegt á www.blackrock.com/remunerationpolicy eða sé þess óskað frá skráðri skrifstofu

Frankvæmdastjóri.

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinstene og tapene til dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

iShares EUR Cash UCITS ETF ("Fondet"), EUR Accu ("Andelsklassen"), ISIN: IE000JJPY166, 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 Central Bank of Ireland («CBI») og CBI er ansvarlig for å føre tilsyn med forvalteren i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Mer informasjon er tilgjengelig på www.blackrock.com eller ved å ringe +49 (0) 89 42729 5858. Dette dokumentet er datert 26. november 2024.

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et underfond av iShares III plc, et paraplyelskap registrert i Irland, autorisert av Central Bank of Ireland som et foretak for kollektive investeringer i overførbare verdipapirer ("UCITS"). Fondet er et UCITS børsnotert fond, en UCITS ETF.

Varighet: Fondet har ikke en fast eksistensperiode eller forfallsperiode, men under visse omstendigheter, som beskrevet i fondets prospekt, kan fondet sies opp ensidig etter skriftlig varsel til andelseierne med forbehold om overholdelse av fondets prospekt og gjeldende regulering.

Mål Fondet

- har som mål å gi en avkastning på linje med pengemarkedsrentene. Dette målet er forenlig med å opprettholde kapital og sikre at dens underliggende eiendeler lett kan kjøpes eller selges i markedet (under normale markedsforhold). Penger investert i fondet er ikke beskyttet eller garantert.
- Fondet vil gjøre dette ved å opprettholde en portefølje av høy kredittkvalitet (i henhold til investeringsforvalterens vurdering av kredittverdighet) rentepapirer (som obligasjoner) og pengemarkedsinstrumenter (dvs. gjeldspapirer med kortsiktig løpetid) slik som verdipapirer, instrumenter og forpliktelser som kan være tilgjengelige i de relevante markedene (både innenfor og utenfor eurosone). Det kan også investere i kontanter og i innskudd hos kredittinstitusjoner (f.eks. banker) og i andeler av andre kortsiktige pengemarkedsfond.
- Fondet vil ta hensyn til miljø, sosiale og styringskriterier ved valg av investeringer som beskrevet i prospektet. Fondets aktiva kan være utstedt eller garantert av regjeringene i medlemslandene i Den europeiske union (enten de deltar i EMU eller ikke) eller andre suverene regjeringer, offentlige etater, selskaper og overnasjonale selskaper (f.eks. Den internasjonale banken for gjenoppbygging og utvikling) og skal alltid være denominert i euro.
- Fondet vil begrense sin investering til eiendeler som har 397 dager eller mindre igjen til hele hovedstolen må betales tilbake. Minst 7,5 % av fondets aktiva vil forfalle daglig og minst 15 % av fondets aktiva forfaller ukentlig (forutsatt at andeler eller andeler i andre pengemarkedsfond kan inkluderes i de ukentlige forfallsmidlene, inntil 7,5 %, forutsatt at de kan innløses og gjøres opp innen fem virkedager). Fondet vil opprettholde en vektet gjennomsnittlig løpetid på 60 dager eller mindre og en vektet gjennomsnittlig levetid på 120 dager eller mindre.
- Fondet er et "Short Term Variable NAV Money Market Fund" som definert av EUs regelverk for pengemarkedsfond. Fondet forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren kan velge fondets investeringer. Euro Short-Term Rate (ESTR) bør brukes av investorer for å sammenligne fondets resultater. Investeringene til dette fondet verdsettes ved bruk av mark-to-market-metoden (dvs. en verdsettelse basert på gjeldende markedspriser) der det er mulig, og hvis ikke, brukes mark-to-model-metoden (dvs. en verdsettelse basert på en finansiell modell). NAV beregnes med fire desimaler og danner handlende NAV.
- Fondet kan bruke finansielle derivatinstrumenter (FDI) (dvs. investeringer hvis priser er basert på en eller flere underliggende aktiva) til investeringsformål, for å oppnå investeringsmålet til fondet, og/eller for å redusere risiko innenfor fondets portefølje, redusere investeringskostnadene og generere ekstra inntekter. Fondet kan, via FDIer, generere varierende mengder markedsinnflytelse (dvs. der fondet får markedseksponering utover verdien av aktivaene).
- Prisen på rentepapirer kan bli påvirket av endrede renter som igjen kan påvirke verdien av investeringen din. Prisene på rentepapirer beveger seg omvendt til rentene. Derfor kan markedsverdien av rentepapirer reduseres etter hvert som rentene øker. Kredittvurderingen til en utstedende enhet vil generelt påvirke avkastningen som kan tjenes på rentepapirer; jo bedre kredittvurdering, jo mindre avkastning.
- Avkastningen på investeringen din i fondet er direkte relatert til verdien av fondets underliggende aktiva, minus kostnader (se "Hva er kostnadene?" nedenfor).
- Forholdet mellom avkastningen på investeringen din, hvordan den påvirkes og perioden du holder investeringen din vurderes nedenfor (se "Hvor lenge bør jeg holde den, og kan jeg ta ut pengene mine tidlig?").
- Fondets depositar er State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Ytterligere informasjon om fondet kan fås fra den siste årsrapporten og halvårsrapportene til iShares III plc. Disse dokumentene er tilgjengelige gratis på engelsk og enkelte andre språk. Disse kan finnes, sammen med annen (praktisk) informasjon, inkludert kurser på aksjer, på BlackRock-nettstedet på: www.blackrock.com eller ved å ringe International Investor Servicing-teamet på +44 (0)845 357 7000.
- Aksjene dine vil akkumulere aksjer (dvs. inntekt vil inkluderes i verdien).
- Andelene dine vil være pålydende euro, fondets basisvaluta.
- Aksjene er notert og handlet på ulike børser. Under normale omstendigheter kan kun autoriserte deltakere kjøpe og selge aksjer direkte med fondet. Investorer som ikke er autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan generelt bare kjøpe eller selge aksjene på annenhåndsmarkedet (f.eks. via megler på en børs) til den da gjeldende markedsprisen. Verdien av andelene er relatert til verdien av fondets underliggende aktiva, minus kostnader (se "Hva er kostnadene?" nedenfor). Den gjeldende markedskursen som aksjene handles til på annenhåndsmarkedet kan avvike fra verdien av andelene. Veiledende netto aktivaverdi publiseres på relevante børsnettsider.

Tiltenkt detaljinvestor: Fondet er beregnet på detaljinvestorer med evne til å bære tap opp til beløpet som er investert i fondet (se "Hvor lenge bør jeg holde det og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?").

Forsikringsfordeler: Fondet tilbyr ingen forsikringsfordeler.

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

Risikoinikator

Lavere risiko

Høyere risiko

1	2	3	4	5	6	7
 Risikoinikatoren forutsetter at du beholder produktet i 1 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du tjener penger på en tidlig stadium og du kan få mindre tilbake.						

- Sammenligningsrisikoinikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.
- Vi har klassifisert dette produktet som 1 av 7, som er den laveste risikoklassen. Denne klassifiseringen vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et svært lavt nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke verdien av investeringen din. Denne klassifiseringen er ikke garantert og kan endres over tid og er kanskje ikke en pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil. Den laveste kategorien betyr ikke risiko gratis.
- **Vær oppmerksom på valutarisiko.** Hvis du mottar betalinger i en valuta som er forskjellig fra produktets basisvaluta, får du den endelige avkastningen avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.
- Se produktets prospekt for detaljer om andre vesentlig relevante risikoer som kan gjelde for dette produktet.
- Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen.
- Hvis produktet ikke er i stand til å betale deg det du skylder, kan du miste hele investeringen.

Ytelsesscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. De tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får av dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarier vist er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet, som kan inkludere innspill fra benchmark(er) / proxy, over de siste ti årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdeperiode: 1 år Scenarier	Eksempel på investering : EUR 10 000	
	Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du slutter etter 1 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.	
Stress*	Hva du kan få tilbake etter kostnader 8 320 EUR Gjennomsnittlig avkastning hvert år -16,8 %	Hva du kan få tilbake etter kostnader 8 320 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år Hva du kan få tilbake etter kostnader	-16,8 %
Ugunstig**	Gjennomsnittlig avkastning hvert år Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 320 EUR
		-16,8 %
Moderat***	Gjennomsnittlig avkastning hvert år * Stressscenariot	950 EUR -0,5 %
	viser hva du kan få igjen under	% 10
Gunstig****	ekstreme markedsforhold	390 EUR 3,9 %
		10 390 EUR
		3,9 %

** Denne typen scenario skjedde for en investering i produktet og/eller benchmark(ene) eller proxy mellom august 2014 – august 2015.

*** Denne typen scenario skjedde for en investering i produktet og/eller benchmark(ene) eller proxy mellom april 2017 – april 2018.

**** Denne typen scenario skjedde for en investering i produktet og/eller benchmark(ene) eller proxy mellom august 2023 – august 2024.

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

Fondets eiendeler oppbevares av dets depositar, State Street Custodial Services (Ireland) Limited («Depositaren»). I tilfelle forvalterens insolvens, vil ikke fondets eiendeler i depositarens oppbevaring bli påvirket. Imidlertid, i tilfelle av Depotmottakerens insolvens, eller noen som handler på dens vegne, kan lide et økonomisk tap. Denne risikoen reduseres imidlertid til en viss grad ved at depositaren er pålagt ved lov og forskrift å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depositaren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for ethvert tap som skyldes blant annet uaktsomhet, svindel eller forsettlig unnlattelse av å oppfylle sine forpliktelser (med visse begrensninger). Som aksjonær i fondet vil du ikke kunne fremsette et krav til UK Financial Services Kompensasjonsordning eller annen ordning om fondet i tilfelle fondet ikke er i stand til å betale ut.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

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

Vi har antatt:

- Du vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- EUR 10 000 er investert.

	Hvis du avslutter etter anbefalt holdeperiode	Hvis du slutter etter 1 år
Totale kostnader	13 EUR	13 EUR
Kostnadspåvirkning (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Dette illustrerer effekten av kostnader over en holdeperiode på mindre enn ett år. Denne prosentandelen kan ikke sammenlignes direkte med kostnaden effektivt gitt for andre PRIIP-er.

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

Sammensetning av kostnader		Hvis du avslutter etter anbefalt holdeperiode
Ennæringskostnader ved inn- eller utreise		
Inngangskostnader	Vi krever ingen inngangsvgift. 1 Vi krever	-
Utgangskostnader	ingen utgangsvgift 1	-
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	0,10 % av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på estimerte kostnader. Noen underliggende produktkostnader er inkludert her med unntak av transaksjonskostnader som vil bli inkludert nedenfor under "Transaksjonskostnader".	10 EUR
Transaksjonskostnader	0,03 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	3 EUR

Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultathonorar	Det er ingen ytelseshonorar for dette produktet.	-

1 Gjelder ikke investorer i annenhåndsmarkedet. Investorer som handler via børser vil betale gebyrer som belastes av aksjemeglere. Slike avgifter kan innhentes på børser hvor aksjene er notert og omsatt, eller fra aksjemeglere. Autoriserte deltakere som handler direkte med fondet eller forvaltningsselskapet vil betale relaterte transaksjonskostnader.

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig? Anbefalt holdeperiode: 1 år

Den anbefalte beholdningsperioden (RHP) er beregnet i tråd med investeringsstrategien til fondet og tidsrammen det er forventet at det vil være mulig å nå investeringsmålet til fondet. Enhver investering bør vurderes mot din spesifikke investeringsbehov og risikoappetitt. BlackRock har ikke vurdert egnetheten eller hensiktsmessigheten av denne investeringen for din personlige omstendigheter. Hvis du er i tvil om fondets egnethet til dine behov, bør du søke passende profesjonelle råd. Detaljer av handlefrekvens finner du under "Hva er dette produktet?". Du kan motta mindre enn forventet hvis du innbetaler tidligere enn RHP. De RHP er et estimat og må ikke tas som en garanti eller en indikasjon på fremtidig ytelse, avkastning eller risikonivå. Vennligst se "Hva er kostnadene?" delen for detaljer om eventuelle utgangsgebyrer.

Hvordan kan jeg klage?

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

Annen relevant informasjon

Den siste versjonen av dette dokumentet, tidligere resultatscenario for fondet, siste årsrapport og halvårsrapport og evt tilleggsmateriale utstedt til aksjonærer kan fås gratis, på engelsk, fra www.blackrock.com eller ved å ringe investoren Tjenesteteam på +353 1 612 3394 eller fra din megler, finansrådgiver eller distributør. Det er ikke nok data til å gi en nyttig indikasjon av tidligere prestasjoner.

Benchmark(ene) det refereres til her er den intellektuelle eiendommen til indeksleverandøren(e). Produktet er ikke sponset eller støttet av indeksleverandør(er). Vennligst se produktets prospekt og/eller www.blackrock.com for fullstendig ansvarsfraskrivelse.

Forvaltningsselskapets godtgjørelsespolicy, som beskriver hvordan godtgjørelse og fordeler fastsettes og tildeles, og tilhørende styringsordninger, er tilgjengelig på www.blackrock.com/Remunerationpolicy eller på forespørsel fra det registrerte kontoret til Leder.