

Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode

iShares Core € Govt Bond UCITS ETF (edaspidi „fond“), **EUR Dist** (edaspidi „aktsiaklass“), ISIN: **IE00B4WXJJ64**, on antud tegevusluba lirimaal ja koostajaks on kontserni BlackRock, Inc kuuluv BlackRock Asset Management Ireland Limited (edaspidi „haldur“).

Haldurile on antud tegevusluba lirimaal ja seda reguleerib lirimaa keskpank (edaspidi „CBI“) ning CBI vastutab selle põhiteabedokumendiga seotud halduri järelevalve eest.

Lisateavet leiate veebilehelt **www.blackrock.com** või helistades numbril **+353 1 612 3394**. Selle dokumendi kuupäev on 20 detsember 2023.

Mis toode see on?

Liik: Fond on allfond lirimaal asuvas katusettevõttes iShares III plc, mille on liri Keskpank volitanud kui ettevõtte, mis pakub kollektiivset investeerimist ülekantavatesse väärtpaberitesse („UCITS“). See fond on börsil kaubeldav eurofond, UCITS ETF.

Tähtaeg: Fondil ei ole kindlat kohaloleku- või tähtaja perioode, kuid teatud asjaoludel võib fondi prospektis kirjeldatud fondi edasi lükata ühepoolset, järgides kirjalikku teavitust osanike suhtes, mis allub fondi prospektile ja kehtivale määrusele.

Eesmärgid

- Aktsiaklass on sellise Fondi aktsiaklass, mille eesmärk on teile investeringu pealt tulu teenida, kombineerides kapitali kasvu ja tulu Fondi varadelt, mis peegeldab Fondi võrdlusindeksi Bloomberg Euro Treasury Bond Index (Indeks) tootlust.
- Aktsiaklassi juhitakse Fondi kaudu passiivselt ning selle eesmärk on nii palju kui võimalik ja otstarbekas investeerida fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse (nt võlakirjadesse), mis moodustavad Indeksit ning vastavad selle krediitdireitingu nõuetele. Kui finantsinstrumentide väärtpaberite krediitdireitingud on langenud, võib fond neid jätkata, kuni need lõpetavad indeksi osa olemise, ning nende müümine on otstarbekas.
- Indeks mõõdab Euroopa Liidu Majandus- ja Rahaliidu (EMU) liikmesriikide poolt emiteeritud või garanteeritud eurodes nomineeritud võlakirjade tootlust. Võlakirjad on emiteeritud eurodes või EMU riikide suveräänsetes valuutades ning need on Indeksisse lisamise ajal investeerimiskõlblikud (st vastavad teatud krediitvõimelisuse tasemele). Nad maksavad sissetulekut fikseeritud intressimäära alusel ja neil on tähtajani (st tagasimaksetähtajani) jäänud vähemalt üks aasta ning minimaalne tasumata summa on €300 miljonit. Indeks on kaalutud turukapitalisatsioon. Turukapitalisatsioon on tasumata võlakirjaemissiooni turuväärtus.
- Fond kasutab optimeerimismeetodeid, et saavutada oma võrdlusindeksiga sarnane tulu. Nende hulka võivad kuuluda teatavate väärtpaberite strateegiline valik, mis moodustavad Indeksit või muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid, mis pakuvad sarnast tootlust teatavate emitentide väärtpaberitega. Need võivad hõlmata ka finantsstuletisinstrumente (FDIsid) (st investeringuid, mille hinnad põhinevad ühel või mitmel alusvaral). FDI-sid võib kasutada otseinvesteeringuteks.
- Fond võib oma kulude tasaarvestamise nimel lisatulu teenimiseks pakkuda oma investeringute lühiajaliselt turvatud laenamist teatud sobivatele kolmandatele isikutele.
- Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite hinda võivad mõjutada intressimäärade muutumine, mis omakorda võib mõjutada teie investeringu väärtust. Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite hinnad liiguvad vastakuti intressimääradele. Seetõttu võib fikseeritud tulumääraga väärtpaberite turuväärtus intressimäärade kasvamisel väheneda. Väljastusettevõtte krediitdireiting mõjutab tavaliselt saagikust, mida saab teenida fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt; mida parem on krediitdireiting, seda väiksem on saagikus.
- Investeeringu tasuvuse, selle mõju ja investeeringu hoidmise perioodi vahelist seost käsitletakse allpool (vt „Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?“).
- Fondi hoiustaja on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Lisateavet Fondi kohta saab iShares III plc viimasest aastaaruandest ja poolaastaaruannetest. Need dokumendid on tasuta saadaval inglise ja teatud teistes keeltes. Need leiate koos muu (praktilise) teabega, sealhulgas ühikute hindadega iShares'i veebisaidilt aadressil: www.ishares.com või helistades numbril +44 (0)845 357 7000.
- Teie osakud on kasumiosalusega osakud (st osakutelt makstakse kord poolaastas tulu).
- Teie aktsiad denomineeritakse eurodes, fondi põhivaluutas.
- Aktsiad on noteeritud ja nendega kaubeldakse mitmesugustel börsidel. Tavaliselt võivad fondi aktsiaid otse osta ja müüa üksnes tegevusloaga turuosaliseid. Investorid, kes ei ole tegevusloaga turuosaliseid (nt valitud finantsasutused) saavad üldiselt aktsiaid osta ja müüa üksnes järelturul (nt maakleri kaudu börsil) hetkel kehtiva turuhinnaga. Aktsiate väärtus on seotud fondi alusvara väärtusega, millest on lahutatud kulud (vt alljärgnevalt jaotist „Millised on kulud?“). Kehtiv turuhind, millega kaubeldakse aktsiatega järelturul, võib aktsiate väärtusest erineda. Ligikaudne puhasväärtus avaldatakse asjaomaste börside veebisaitidel.

Jaainvestorite sihtrühm: Fond on mõeldud jaemüügi investoritele, kes suudavad kanda fondi investeeritud summat (vt „Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?“).

Kindlustushüvitised: Fond ei paku kindlustushüvitisi.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riskinäitaja

Madalam risk

Kõrgem risk

1	2	3	4	5	6	7
 Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 3 aasta jooksul. Tegelik risk võib raha varases etapis välja võtmisel oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi.						

- Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta.
- Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 3 7-st, mis on keskmisest madalam riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevase arengust on keskmisest väiksem ning kehvad turutingimused võivad mõjutada teie investingu väärtust. Nimetatud klassifikatsioon ei ole tagatud ning võib aja jooksul muutuda, samuti ei pruugi see olla fondi tulevase riskiprofiili usaldusväärne näitaja. Madalaim kategooria ei tähenda riskivabasust.
- Pange tähele valuutariski.** Kui saate makseid valuutas, mis erineb toote põhivaluutast, sõltub teie saadav lõplik tulu kahe valuuta vahelisest vahetuskursist. Seda riski ei võeta eespool antud näitajas arvesse.
- Muude seda toodet oluliselt mõjutavate riskide üksikasjad leiab toote prospektist.
- Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investingu osaliselt või täielikult kaotada.
- Kui toode ei suuda teile võlgnetavat summat maksta, võite kaotada kogu oma investingu.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate. Sellest tootest saadav tulu sõltub tulevase turu tootlusest. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada. Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratiivsed, kasutades toote halvimat, keskmist ja parimat tootlust, mis võib hõlmata ka võrdlusalus(t)e/asendusandmete sisendit viimase kümne aasta jooksul. Turud võivad tulevikus väga erinevalt areneda.

Soovitav hoidmisaeg : 3 aastat		näidisinvesteering : EUR 10,000	
Stsenaariumid		kui te väljute pärast 1 aasta	kui te väljute pärast 3 aastat
Minimaalne	Minimaalselt garanteeritud tulu puudub. Võite oma investingu osaliselt või täielikult kaotada.		
Stress*	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	7,910 EUR	7,320 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-20.9%	-9.9%
Ebasoodne**	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	8,150 EUR	7,880 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-18.5%	-7.6%
Mõõdukas***	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	10,100 EUR	10,660 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	1.0%	2.2%
Soodne****	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	11,340 EUR	11,880 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	13.4%	5.9%

* Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.

** Seda tüüpi stsenaarium esines sellisesse tootesse ja/või võrdlusalus(t)esse või asendusinstrumenti investeerimisel ajavahemikul detsember 2020 - oktoober 2023.

*** Seda tüüpi stsenaarium esines sellisesse tootesse ja/või võrdlusalus(t)esse või asendusinstrumenti investeerimisel ajavahemikul november 2014 - november 2017.

**** Seda tüüpi stsenaarium esines sellisesse tootesse ja/või võrdlusalus(t)esse või asendusinstrumenti investeerimisel ajavahemikul oktoober 2013 - oktoober 2016.

Mis juhtub, kui BlackRock Asset Management Ireland Limited ei saa väljamakset teha?

Fondi vara hoitakse depositooriumi State Street Custodial Services (Ireland) Limited (edaspidi „depositoorium“) poolt. Halduri maksejõuetus ei mõjuta depositooriumi poolt hoitavaid fondi varasid. Depositooriumi või selle nimel tegutseva isiku maksejõuetus võib fondile rahalist kahju tekitada. Seda riski maandab siiski teatud määral see, et hoiulevõtja on seaduste ja määrustega kohustatud enda varad fondi varadest lahus hoidma. Hoiulevõtja vastutab ka fondi ja investorite ees mis tahes kahju eest, mis tekib muu hulgas hoiulevõtja hooletuse, pettuse või kohustuste tahtliku täitmatajätmise tagajärjel (teatud piirangutega). Fondi aktsionäridena ei saa te esitada nõuet Ühendkuningriigi finantsteenuste hüvitamissüsteemile ega muule fondi puudutavale süsteemile juhul, kui fond ei saa väljamakset teha.

Millised on kulud?

Seda toodet teile soovitatav või müüv isik võib võtta teilt muid tasusid. Sel juhul teavitab see isik teid neist kuludest ja nende mõjust investeringule.

Kulud aja jooksul Tabelites on toodud teie investeringutest võetud summad, mis katavad erinevat tüüpi kulusid. Need summad sõltuvad sellest, kui palju te investeerite, kui kaua te toodet hoiate ja kui hästi tootel läheb. Siin näidatud summad on näitlikul investeerimissummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel põhinevad illustratsioonid.

Me eeldasime järgmist.

- Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (0% aastatulu).
- Teiste hoidmisajade puhul eeldasime, et toode töötab vastavalt mõõdukas stsenaariumis näidatule.
- 10,000 EUR on investeeritud.

	kui te väljute pärast 1 aasta	kui te väljute pärast 3 aastat
Kogukulud	9 EUR	28 EUR
Aastane kulude mõju (*)	0.1%	0.1%

(*) See illustreerib, kuidas kulud vähendavad teie tulu igal aastal hoidmisaja jooksul. Näiteks näitab see, et kui te väljute soovitatud hoidmisajal, siis on teie prognoositav keskmine tulu aastas enne kulusid 2.2 % ja pärast kulusid 2.2 %.

Võime osa kuludest jagada teile toodet müüva isikuga, et katta teile pakutavaid teenuseid. Teid teavitatakse sellest summast.

Kulude koosseis	kui te väljute pärast 1 aasta
Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel	

Sisenemiskulud	Me ei võta sisenemistasu. ¹	-
Väljumiskulud	Me ei võta väljumistasu. ¹	-

Jooksvad kulud iga aasta kohta

Halduskulud ja muud administratiiv- või käituskulud	0.07% teie investeringu väärtusest aastas. See põhineb hinnanguliste ja tegelike 7 EUR kuluandmete kombinatsioonil viimase aasta jooksul. Siin on esitatud kõik aluseks olevad tootekulud, välja arvatud tehingukulud, mis on toodud allpool jaotises „Tehingukulud“.
Tehingukulud	0.02% teie investeringu väärtusest aastas. See on hinnanguline kulu, mis tekib, kui ostate ja müüme toote aluseks olevaid investeringuid. Tegelik summa oleneb sellest, kui palju me ostate ja müüme.

Eritingimustes tekkivad juhuslikud kulud

Tootlustasud	Selle toote eest ei tule teenustasu.	-
--------------	--------------------------------------	---

¹Ei kehti järelturu investoritele. Aktsiabörsi kaudu tehinguid teostavad investorid maksavad tasu börsimaakleritele. Sellist tasu saab börsidelt, kus aktsiad on noteeritud ja kaubeldavad, või börsimaakleritelt. Volitatud osalejad, kes teevad tehinguid otse fondi või fondivalitsejaga, maksavad sellega seotud tehingukulusid.

Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta? Soovitatav hoidmisaja 3 aastat

Soovitatav hoidmisaja (RHP, Recommended Holding Period) on arvutatud fondi investeerimisstrateegia ja ajapiiri alusel, mille kohaselt on oodata fondi investeerimiseesmärkide saavutamist. Igasugust investeringut tuleks kaaluda vastavalt teie spetsiifilistele investeerimisvajadustele ja riskivalmudusele. BlackRock ei ole kaalunud selle investeringu sobivust teie isikliku olukorraga. Kui kahtlete fondi sobivuses teie vajadustega, siis küsige nõu professionaalselt. Teavet kauplemise sageduse kohta leiame jaotisest „Mis toode see on?“. Kui võtate raha välja enne RHP möödumist, võite saada oodatust väiksema summa. RHP on hinnanguline ning seda ei tohi võtta garantiina ega viitena tulevasele tootlusele, tulule ega riskitasemetele. Väljumistasude kohta leiame teavet jaotisest „Millised on kulud?“.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui te ei ole täielikult rahul saadud teenuse mis tahes aspektiga ja soovite esitada kaebusi, leiame meie kaebuste käsitlemise protsessi üksikasjad veebilehelt www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Peale selle võite kirjutada investorite tugimeeskonnale aadressil BlackRock UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL või e-posti aadressil enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Muu asjakohane teave

Käesoleva dokumendi uusima versiooni, fondi viimase 10 aasta tootluse, fondi varasema tootluse stsenaariumi, uusima aastaaruande ja poolaastaaruande ning mis tahes aktsionäridele väljastatud täiendava teabe saate tasuta inglise keeles veebisaidilt www.blackrock.com, helistades investorite tugimeeskonnale numbril +353 1 612 3394, oma vahendajalt, finantsnõustajalt või levitajalt.

Siin viidatud võrdlusalused on indeksi pakkuja(te) intellektuaalomand. Indeksi pakkuja(d) ei sponsoreeri ega toeta toodet. Täielike lahtiütlemisnõuete saamiseks tutvuge toote prospektiga ja/või www.blackrock.com’iga.

Haldusettevõtte tasustamispoliitika, milles kirjeldatakse tasu ja hüvitiste määramise ja andmise viisi ning sellega seotud juhtimiskorda, on kättesaadav aadressil www.blackrock.com/Remunerationpolicy või soovi korral fondivalitseja registreeritud kontorist.