

Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustumaterjal. 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

BlackRock ICS Euro Liquidity Fund (edaspidi „fond“), **Premier Dis Dist EUR** (edaspidi „aktsiaklass“), ISIN: **IE000GWTNRJ7**, 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 3393**. Selle dokumendi kuupäev on 18 aprill 2024.

Mis toode see on?

Liik: See fond on vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtte (UCITS) lirimaal inkorporeeritud ja liri keskpanga tegevusloaga tegutseva katusettevõtte Institutional Cash Series plc allfond.

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

- Fondi eesmärk on teenida teie investeringult maksimaalset tulu kooskõlas kapitali säilitamisega ja tagades, et aluseks olevaid varasid saaks normaalsel turutingimustel kergesti osta ja müüa. Fondi investeeritud raha ei ole kaitstud ega garanteeritud.
- Fond investeerib laia valikusse kõrge krediidikvaliteetiga püsituluväärtpaberitesse (näiteks võlakirjadesse) ja rahaturu instrumentidesse (MMI-d) (s.t lühikese tähtajaga võlaväärtpaberitesse). See võib investeerida ka krediidiasutuste (nt pankade) hoiustesse.
- Fond võtab investeringute valimisel arvesse keskkonna-, sotsiaal- ja valitsemiskriteeriume, nagu prospektis kirjeldatud. Lisateavet leiate prospektist.
- Fond piirab oma investeringuid varadega, mille põhisumma täieliku tagasimaksmiseni on jäänud 397 päeva või vähem. Fondi kõigi varade kaalutud keskmine tähtaeg (s.t keskmine aeg põhisumma täieliku tagasimaksmiseni (või intressiga võlakirjade puhul keskmine aeg intressimäära järgmise rahaturu määraga ühtlustamiseni) on kuni 60 päeva. Kõigi fondi varade kaalutud keskmine kestus (s.t keskmine aeg varade põhisumma täieliku tagasimaksmise kuupäevani) on kuni 120 päeva.
- Fond on ELi rahaturufondide määrustes määratletud lühiajaline vähevolatilise puhasväärtusega rahaturufond (ehk LVNAV). Fondi kehtivad krediidireitingud (kui neid on) on saadaval aadressil www.blackrock.com/cash.
- Seda fondi hallatakse aktiivselt. Investeringute haldur valib fondi investeringuid omal äranägemisel. Investorid peaksid kasutama fondi tootluse võrdlemiseks euro lühiajalist intressimäära (ESTR).
- Fondi varad võivad olla emiteeritud või garanteeritud Euroopa Liidu liikmesriikide valitsuste või muude suveräänsete riikide valitsuste, valitsusasutuste, äriühingute ja riigiüleste organisatsioonide poolt ning need on alati denomineeritud eurodes. Ostmise ajal on neil (investeringute halduri hinnangul) kõrge krediidikvaliteedi reiting.
- Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite hind võib 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. Emitendi krediidireiting mõjutab tavaliselt püsituluväärtpaberitelt teenitavat tulumäära; mida parem on krediidireiting, seda väiksem on tulumäär.
- Teie Fondi investeringute tasuvus on otseselt seotud Fondi alusvara väärtusega, miinus kulud (vt „Millised on kulud?“ allpool).
- Investeringu tasuvuse, selle mõju ja investeringu hoidmise perioodi vahelist seost käsitletakse allpool (vt „Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?“).
- Fondi hoiukoht on J.P. Morgan SE - Dublini filiaalipank.
- Lisateavet fondi kohta võib saada Institutional Cash Series plc viimasest aastaaruandest ja poolaastaaruannetest. Need dokumendid on tasuta saadaval inglise keeles ja teatud teistes keeltes. Need on avaldatud koos muu (praktilise) teabega, sealhulgas osakute hindadega, BlackRocki veebisaidil aadressil: www.blackrock.com või helistades rahvusvahelisele investoriteeninduse meeskonnale numbril +353 1612 3393.
- Osakuliik püüab hoida stabiilset osaku puhasväärtust, kuid see pole garanteeritud.
- Teie osakud on kasumiosalusega osakud (st osakutelt makstakse igakuiselt dividenditulu).
- Teie osakud on väeringustatud eurodes, mis on fondi alusväering.
- Oma osakuid saate osta ja müüa iga päev. Et pakkuda investoritele võimalust osta ja müüa osakuid mitu korda päevas, hinnatakse fondi iga päev mitmes hindamispunktis. Selle osakuliigi minimaalne alginvesteering on 500 000 000 EUR.

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 1 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 1 7-st, mis on madalaim riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevasest arengust on väga väike ning kehvad turutingimused võivad mõjutada teie investeeringu 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 riskivabadust.
- **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 leiате toote prospektist.
- Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.
- Kui toode ei suuda teile võlgnetavat summat maksta, võite kaotada kogu oma investeeringu.

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 tulevases 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.

Soovitatav hoidmisaeg : 1 aasta		näidisinvesteering : EUR 10,000
Stsenaariumid		kui te väljute pärast 1 aasta
Minimaalne	Minimaalselt garanteeritud tulu puudub. Võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.	
Stress*	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	9,930 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-0.7%
Ebasoodne**	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	9,930 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-0.7%
Mõõdukas***	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	9,940 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-0.6%
Soodne****	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	10,320 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	3.2%

* 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 märts 2021 - märts 2022.

*** Seda tüüpi stsenaarium esines sellisesse tootesse ja/või võrdlusalus(t)esse või asendusinstrumenti investeerimisel ajavahemikul september 2018 - september 2019.

**** Seda tüüpi stsenaarium esines sellisesse tootesse ja/või võrdlusalus(t)esse või asendusinstrumenti investeerimisel ajavahemikul detsember 2022 - detsember 2023.

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

Fondi vara hoitakse depositeoriumi J.P. Morgan SE – Dublini filiaali (edaspidi „depositeorium“) poolt. Halduri maksejõuetus ei mõjuta depositeoriumi 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 soovitav 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 olenevad sellest, kui palju te investeerite ja kui kaua te toodet hoiate. Siin näidatud summad on näitlikul investeerimissummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel põhinevad illustatsioonid.

Me eeldasime järgmist.

- Te saate tagasi summa, mille investeerisite (0% aastatulu).
- 10,000 EUR on investeeritud.

	Kui te väljute pärast soovitatud hoidmisaega
Kogukulud	12 EUR
Kulude mõju (*)	0.1%

(*) See illustreerib kulude mõjusid alla ühe aasta pikkusel hoidmisajal. Seda protsenti ei saa otse võrrelda teiste PRIIPide jaoks esitatud kulude mõju väärtustega.

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

Kulude koosseis

		Kui te väljute pärast soovitatud hoidmisaega
Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		
Sisenemiskulud	Me ei küsi sisenemistasu.	-
Väljumiskulud	Me ei küsi väljumistasu.	-

Jooksvad kulud iga aasta kohta

Halduskulud ja muud administratiiv- või käituskulud	0.10% teie investeringu väärtusest aastas. See põhineb hinnanguliste ja tegelike 10 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 2 EUR ostame ja müüme toote aluseks olevaid investeringuid. Tegelik summa on sellest, kui palju me ostame ja müüme.	

Eritingimustes tekkivad juhuslikud kulud

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

Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta? Soovitatav hoidmisaeg 1 aasta

Soovitatav hoidmisaeg (RHP, Recommended Holding Period) on arvatud 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 leiate 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 leiate 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, leiate 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 1 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 3393, 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.