

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**Euro Short Duration Bond Fund** (az „Alap”), **Class A4 Hedged GBP** (a „Részvényosztály”), ISIN: **LU0448387455** Luxemburgban rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock (Luxembourg) S.A. (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Luxemburgban rendelkezik engedéllyel, és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (a „CSSF”) szabályozza. A CSSF felelős a Kezelő e kiemelt információkat tartalmazó dokumentumának felügyeletéért.

További információkért látogasson el a [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) weboldalra, vagy hívja a **+352 46268 5111** telefonszámot. A dokumentum dátuma 22 április 2026.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** Az Alap a BlackRock Global Funds – egy Luxemburgban bejegyzett, a Commission de Surveillance du Secteur Financier által engedélyezett, és átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás („ÁÉKBV”) ernyővállalat – részalapja.

**Futamidő:** Az Alapnak nincsen határozott futamideje vagy lejárat ideje, de bizonyos körülmények között – az Alap tájékoztatójában leírtak szerint – az Alap egyoldalúan megszüntethető a befektetési jegy-tulajdonosok írásbeli értesítését követően, az Alap tájékoztatójának és az alkalmazandó szabályozásnak megfelelően.

## Célok

- Az Alap célja az Ön befektetésén elérhető jövedelem maximalizálása tőkenövekedés és az Alap eszközein elért jövedelem együttese révén, olyan módszerekkel, amelyek összhangban állnak a környezeti, társadalmi és vállalati irányítási („ESG”) befektetés alapelveivel.
- Az Alap összes eszközeinek legalább 80%-át rögzített kamatozású értékpapírokba fekteti be. Ide tartoznak a kötvények és a pénzpiaci eszközök (vagyis a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok).
- A rögzített kamatozású értékpapírok kibocsátói lehetnek kormányok, kormányzati szervek, vállalatok és nemzetek feletti intézmények (pl. a Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank), függetlenül attól, hogy euróövezeten belüli vagy azon kívüli az illetőségük.
- Az Alap összes eszközeinek legalább 80%-a befektetésre ajánlott minősítésű lesz (vagyis a hitelképesség megadott szintjét teljesíti) a vásárlás időpontjában. A fennmaradó rész tartalmazhat viszonylag alacsony hitelminősítésű vagy hitelminősítéssel nem rendelkező befektetéseket is.
- Az Alap összes eszközeinek befektetése az ESG-politikájának megfelelően, a prospektusban foglaltak szerint történik. Az ESG jellemzőkkel kapcsolatos további információkért olvassa el a tájékoztatót és tekintse meg a BlackRock weboldalát a [www.blackrock.com/baselinescreens](http://www.blackrock.com/baselinescreens) címen.
- Azon értékpapírok kibocsátóinak legalább 90%-a, amelyekbe az Alap befektet, ESG-minősítéssel rendelkezik, vagy azokat ESG-szempontról elemezték.
- A befektetési tanácsadó (IA) szabadalmazott módszertant alkalmaz a befektetések értékelésére annak alapján, hogy azok mennyire kapcsolódnak pozitív vagy negatív külső eszközökhöz, azaz az IA által meghatározott környezeti és társadalmi előnyökhöz vagy költségekhez.
- Az Alap összes eszközeinek legalább 70%-át euróban denominált, öt évnél rövidebb futamidéjű rögzített kamatozású értékpapírokba fektetik. A futamidő annak az átlagos időtartamnak a mértéke, amely alatt az Alap a birtokában lévő befektetésekből származó hozamot (a tőkét és a jövedelmet egyaránt) elérheti. Az átlagos futamidő (amely az Alap által birtokolt egyes befektetések arányához igazított időtartam) nem több három évnél.
- Az IA származékos pénzügyi eszközöket (FDI-eket) (azaz olyan befektetéseket, amelyek árfolyama egy vagy több mögöttes eszközön alapul) használhat befektetési célokra az Alap befektetési céljának elérésére és/vagy az Alap portfólióján belüli kockázat mérséklésére, a befektetési költségek csökkentésére és kiegészítő jövedelem generálására. Az Alap az FDI-ken keresztül változó összegű piaci tőkeáttételt hozhat létre (ahol az Alap eszközeinek értékét meghaladó piaci kitettség jön létre).
- Az Alap aktívan kezelt, és a BT-nak jogában áll kiválasztani az Alap befektetéseit. Ennek keretében az IA a Bloomberg Euro-Aggregate 500mm 1-3 Years Index indextre támaszkodik az Alap portfóliójának megalkotásakor, valamint teljesítmény-összehasonlítási és kockázatkezelési célokból, a prospektusban foglaltaknak megfelelően. A befektetési tanácsadót a befektetések kiválasztásakor nem kötik az és saját mérlegelési jogkörét is felhasználhatja az Indexben nem szereplő értékpapírokba történő befektetéshez. A befektetési cél és a befektetési politika földrajzi kiterjedése és lejárat követelményei azonban korlátozhatják, hogy a portfólióállományok milyen mértékben térnek el az indexhez képest. A befektetők a Bloomberg Euro-Aggregate Index (1-3 years) (80%) és a Bloomberg Global Aggregate Index (1-3 years) (20%) (az „ESG Beszámolási Index”) alapján mérhetik fel az ESG-szűrés hatását az Alap befektetési univerzumára.
- A rögzített kamatozású értékpapírok árfolyamára hatással lehet a kamatlábak változása, ami pedig hatással lehet az Ön befektetésének értékére. A rögzített kamatozású értékpapírok árfolyama a kamatlábakkal ellentétesen mozognak. Ebből kifolyólag a fix kamatozású értékpapírok piaci értéke csökkenhet a kamatlábak emelkedésével. A kibocsátó szervezet hitelminősítése általában befolyásolja a fix kamatozású értékpapírokon elérhető hozamot; minél jobb a hitelminősítés, annál kisebb a hozam.
- Az Ön által az alapban elhelyezett befektetés hozama közvetlenül összefügg az Alap mögöttes eszközeinek értékével, kivéve a költségeket (lásd az alábbi, „Milyen költségek merülnek fel?” részt).
- A befektetés megtérülése, annak alakulása és a befektetés tartási időszaka közötti kapcsolatot az alábbiakban tekintjük át (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).
- Az Alap letéteményese a The Bank of New York Mellon SA/NV, luxemburgi fióktelepe.
- További információkat az Alapról a BlackRock Global Funds legutóbbi éves jelentéséből és féléves jelentéseiből szerezhet be. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők angol nyelven és egyes más nyelveken. Ezek az egyéb (gyakorlati) információkkal együtt – beleértve a részvényárfolyamokat is – megtalálhatók a BlackRock weboldalán a következő címen: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), vagy hívja a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatát a +352 46268 5111 számon.
- Az Ön részvényei hozamfizetők lesznek (vagyis évente osztalékjövédelmet fizetnek a részvényekre).
- Az Alap számára az alappénz nem az euró. A részvények vétele és eladása ennél az osztálynál font sterlingben történik. Az Ön részvényeinek teljesítményére ez a pénznemeltérés hatással lehet.
- Az Ön befektetési jegyei „fedezésre” kerülnek azzal a céllal, hogy csökkentsék a befektetési jegyek devizaneme és az Alap portfóliójának mögöttes devizái vagy az Alap bázisdevizája közötti árfolyam-ingadozások hatását. Az FDI-ket, beleértve a határidős devizaügyleteket is, árfolyamfedezeti célokra használjuk. A fedezeti stratégia nem feltétlenül szünteti meg teljesen az árfolyamkockázatot, és ezért befolyásolhatja a befektetési jegyeinek a teljesítményét. További információkért tekintse át a tájékoztatót.
- Ön részvényeit naponta vásárolhatja és eladhatja. Ennél a részvényosztálynál 5 000 USD vagy annak devizaegyenértéke a minimális induló befektetés.

**A megcélzott lakossági befektető:** Az Alap olyan lakossági befektetők számára készült, akik az Alapba befektetett összeg erejéig képesek viselni a veszteséget (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).

**Biztosítási szolgáltatások:** Az Alap nem kínál biztosítási szolgáltatásokat.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

| 1                                                                                 | 2                                                                                                                                                                                                              | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
|  | <b>A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.</b> |   |   |   |   |   |

- Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.
- Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek hatással lehetnek befektetése értékére. Ez az osztályozás nem garantált, és idővel változhat, emellett előfordulhat, hogy nem megbízható jelzést nyújt az Alap jövőbeli kockázati profiljáról. A legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentességet.
- Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra.** Ha olyan pénznemben kapja a kifizetéseket, amely eltér a termék alappénznemétől, akkor az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
- Kérjük, tekintse meg a termék Tájékoztatóját a termékre vonatkozó egyéb lényeges kockázatok részleteiért.
- Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
- Ha (mi) nem (vagyunk) képes(ek) teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A jövőbeli piaci teljesítménytől függ, hogy Ön mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményén alapuló illusztrációk, amelyek az elmúlt tíz év referenciaérték(ek)/közeliítőérték-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

| Ajánlott tartási idő : 3 év |                                                                                             | Példa beruházásra : GBP 10,000               |                                              |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Forgatókönyvek              |                                                                                             | Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év | Ha a következő dátum után váltja vissza 3 év |
| <b>minimális érték</b>      | <b>Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.</b> |                                              |                                              |
| <b>Stressz*</b>             | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 8,970 GBP                                    | 8,660 GBP                                    |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                          | -10.3%                                       | -4.7%                                        |
| <b>Kedvezőtlen**</b>        | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 8,970 GBP                                    | 9,000 GBP                                    |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                          | -10.3%                                       | -3.4%                                        |
| <b>Mérsékelt**</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 9,600 GBP                                    | 9,660 GBP                                    |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                          | -4.0%                                        | -1.2%                                        |
| <b>Kedvező**</b>            | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,120 GBP                                   | 11,070 GBP                                   |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                          | 1.2%                                         | 3.5%                                         |

\* A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

\*\* Ez a forgatókönyvtípus fordult elő a termékbe történő befektetéskor és/vagy a referenciaérték(ek) vagy közeliítőérték esetén a következő időszakok között:

| Forgatókönyvek     | 1 év                              | 3 év                              |
|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kedvezőtlen</b> | szeptember 2021 - szeptember 2022 | szeptember 2019 - szeptember 2022 |
| <b>Mérsékelt</b>   | június 2018 - június 2019         | szeptember 2017 - szeptember 2020 |
| <b>Kedvező</b>     | május 2024 - május 2025           | október 2022 - október 2025       |

### Mi történik, ha a BlackRock (Luxembourg) S.A. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit a letétkezelője, a The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxemburgi Fióktelepe (a „Letéteményes”) őrzi. A befektetéskezelő fizetési képtelensége esetén az Alap eszközeinek a letéteményes általi megőrzését nem érinti. Azonban a letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetési képtelensége esetén az Alap pénzügyi veszteséget szenvedhet. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig csökkenti az, hogy a törvény és a rendelet előírja, hogy a letéteményes saját eszközeit elkülönítse az Alap eszközeitől. A letéteményes az Alap és a befektetők felé is felelősséggel tartozik az olyan veszteségekért, amelyek egyebek mellett a gondatlanságból, csalásból vagy szándékos mulasztásból erednek (bizonyos korlátozásoktól függően). Az Alap részvényeseként Ön nem tud követelést benyújtani az Egyesült Királyság Pénzügyi Szolgáltatások garanciarendszeréhez vagy az Alapra vonatkozó bármilyen egyéb rendszerhez az Alap fizetési képtelensége esetén.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok az Ön befektetéséből származó összegeket mutatják a különböző költségtípusok fedezésére. Az összegek a befektetett összegtől, a tartási időtől és a termék teljesítményétől függenek. Az ábrázolt összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

#### Feltételezzük:

- Az első évben visszakapná a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- A többi tartási időszakra vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint fog teljesíteni.
- GBP 10,000 kerül befektetésre.

|                                  | Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év | Ha a következő dátum után váltja vissza 3 év |
|----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Összes költség</b>            | 608 GBP                                      | 840 GBP                                      |
| <b>Éves költségek hatása (*)</b> | 6.1%                                         | 2.8%                                         |

(\*) Jól szemlélteti, hogy a tartási időszakra eső hozam hogyan csökkent évről évre a költségek hatására. Például, ha az ajánlott tartási időszak letelte előtt kilép, az átlagos éves hozam a költségek előtt várhatóan 1.6%, a költségek után pedig -1.2% lesz.

A költségek egy részét megoszthatjuk azokkal a személyekkel, akik a terméket értékesítik Önnek, hogy a költségek a nyújtott szolgáltatásokat fedezhessék. Ők értesítik Önt az összegről.

Ezek a számadatok tartalmazzák azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a termék értékesítője felszámíthat (a befektetett összeg 5.0 % -a/ 500 GBP). Ez a személy tájékoztatja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

#### A költségek összetétele

| Egyszeri költség be- és kilépéskor | Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év |
|------------------------------------|----------------------------------------------|
| Belépési költségek                 | 5.00% az Ön által kifizetett összegről.      |
| Kilépési költségek                 | Kilépési díjat nem számítottunk fel.         |

#### Évenkénti folyamatos költségek

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 0.89% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becsült és tényleges 89 GBP költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg. |
| Ügyleti költségek                                              | 0.19% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseinek vásárlásakor és 19 GBP eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.                                             |

#### Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek

|                   |                                                            |
|-------------------|------------------------------------------------------------|
| Teljesítménydíjak | Ennél a termékénél nem számítottunk fel teljesítménydíjat. |
|-------------------|------------------------------------------------------------|

### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 3 év

Az ajánlott tartási időszakot az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították ki, amelyen belül várhatóan lehetséges az Alap befektetési céljának elérése. Minden befektetés esetén figyelembe kell venni az Ön speciális befektetési igényeit és kockázattűrő képességét. A BlackRock nem mérlegelte a befektetés alkalmasságát vagy megfelelőségét az Ön személyes körülményei szempontjából. Amennyiben kétségei vannak afelől, hogy az Alap megfelel-e az Ön igényeinek, kérjük, forduljon megfelelő szaktanácsadóhoz. A kereskedés részleteit a „Milyen termékről van szó?” pont alatt találja. Előfordulhat, hogy a vártnál kisebb összeget kap, ha az ajánlott tartási időszaknál korábban váltja vissza a terméket. Az ajánlott tartási időszak csupán becslés, és nem tekinthető garanciának vagy a jövőbeli teljesítményre, hozamra vagy kockázati szintekre utaló jelzésnek. A kilépési díjak részleteit lásd a „Milyen költségek merülnek fel?” szakaszban.

#### Hogyan tehetek panaszt?

Ha nem teljesen elégedett a nyújtott szolgáltatással, és panaszt kíván tenni, panaszkezelési eljárásunk részleteit megtalálja a [www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us](http://www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us) címen. Ezenkívül írhat a befektetői szolgáltatási csapatunknak is, a következő levelezési címen: BlackRock UK Registered Office, a 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL vagy e-mailben a következő címen: [blackrock.dealing.lux@jpmorgan.com](mailto:blackrock.dealing.lux@jpmorgan.com).

#### További fontos információk

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, amely tartalmazza az Alap múltbeli teljesítményének 10 évét/éveit, az Alap korábbi teljesítményének, az Alap előző teljesítményének forgatókönyve, a legutóbbi éves beszámoló és féléves beszámoló, valamint elérhető kiegészítő tájékoztatás angol nyelven, ahol a <http://www.blackrock.com/www.blackrock.com> vagy a Befektetői Szolgáltató Csapattal hívásával a +352 46268 5111 számon vagy az Ön brókerétől pénzügyi tanácsadójától vagy forgalmazójától.

Az itt hivatkozott referenciaérték(ek) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonát képezik. A terméket nem az indexszolgáltató hagyja jóvá vagy támogatja. Kérjük, tekintse meg a termék prospektusát és/vagy a [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) honlapot a teljes jogi nyilatkozatért.

Az alapkezelő társaság javadalmazási szabályzata, amely részletesen ismerteti a javadalmazás és a juttatások meghatározását és kifizetését, valamint a kapcsolódó irányítási szabályozást, rendelkezésre áll a [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) weboldalon, vagy kérésre a kezelő székhelyéről is beszerezhető.