Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

BlackRock

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

World Bond Fund (az „Alap"), **Class A6 Hedged SGD** (a „Részvényosztály"), ISIN: **LU1830001282** 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** weboldalra, vagy hívja a **+352 46268 5111** telefonszámot. A dokumentum dátuma 29 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 lejárati ideje, de bizonyos körülmények között – az Alap tájékoztatójában leírtak szerint – az Alap egyoldalúan megszüntethető a befektetésijegy-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 vállalatirányítási („ESG") célú befektetés alapelveivel.
- Az Alap globálisan összes eszközeinek világszerte legalább 70%-át rögzített kamatozású értékpapírokba fekteti be globálisan. Ide tartoznak a kötvények és a pénzpiaci eszközök (vagyis a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok).
- Az Alap összes eszközének befektetése az ESG-politikájának megfelelően, a prospektusban foglaltak szerint történik. Az ESG-jellemzőkkel kapcsolatos további részletekért tekintse meg a prospektust és a BlackRock weboldalát: www.blackrock.com/baselinescreens
- A rögzített kamatozású értékpapírok kibocsátói lehetnek kormányok, kormányzati szervek, vállalatok és nemzetek feletti intézmények.
- Az Alap összes eszközeinek legalább 70%-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.
- A befektetési tanácsadó (IA) származékos pénzügyi eszközöket (FDI-ket) (azaz olyan befektetéseket, amelyek árfolyama egy vagy több mögöttes eszközön alapul) használhat befektetési célokra az Alap befektetési céljának elérésére és/vagy az Alap portfóliója 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 IA a Bloomberg Global Aggregate USD Hedged Index (az „Index") indexre támaszkodik az Alap portfóliójának megalkotásakor, valamint teljesítmény- és kockázatkezelési célokból, a prospektusban foglaltaknak megfelelően.
- A rögzített kamatozású értékpapírok árfolyamára hatással lehet a kamatlábak változása, ami pedig hatással lehet az Ön befektetésének értékére. A rögzített kamatozású értékpapírok árfolyamai 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.
- A származtatott termékek ára napi szinten változik a mögöttes referenciaeszköz(ök) értékétől függően, amely(ek) hatással lehet(nek) az Ön befektetésének értékére. A mögöttes referenciaeszközök értékének változása nagyobb hatással lehet a származtatott termékek értékére, mint ha az eszközöket közvetlenül birtokolják, mivel a származtatott eszközök érzékenyebbek lehetnek a mögöttes referenciaeszközök értékében bekövetkező változásokra.
- 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, vagy hívja a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatát a +352 46268 5111 számon.
- Az Ön részvényei hozamfizetők lesznek. A részvényekre fizetendő osztalékjövedelem összegét az Alap igazgatósága által kijelölt bizottság határozza meg, amely arra törekszik, hogy stabil havi osztalékjövedelmet fizessen, bár erre garancia nincs. Amennyiben az osztalékjövedelem kifizetése az Alap tőkéjéből történik, ez a tőke erózióját eredményezi, és gátolja a további tőkenövekedést.
- Az Alap számára az alappénznem az amerikai dollár. A részvények vétele és eladása ennél az osztálynál szingapúri dollárban 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

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.

- 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 jövőbeli piaci változások bizonytalanok és megjósolhatatlanok. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményén alapuló illusztrációk, amelyek az elmúlt tíz év referenciaérték(ek)/közelítőérék-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

Ajánlott tartási idő : 3 év		**Példa beruházásra : SGD 15,000**	
Forgatókönyvek		**Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év**	**Ha a következő dátum után váltja vissza 3 év**
minimális érték	**Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.**		
Stressz*	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	12,190 SGD	11,600 SGD
	Éves átlagos hozam	-18.8%	-8.2%
Kedvezőtlen**	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	12,190 SGD	11,990 SGD
	Éves átlagos hozam	-18.8%	-7.2%
Mérsékelt**	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	14,470 SGD	14,940 SGD
	Éves átlagos hozam	-3.5%	-0.1%
Kedvező**	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	15,630 SGD	16,350 SGD
	Éves átlagos hozam	4.2%	2.9%

* 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 közelítőérték esetén a következő időszakok között:

Forgatókönyvek	**1 év**	**3 év**
Kedvezőtlen	szeptember 2021 - szeptember 2022	október 2020 - október 2023
Mérsékelt	február 2018 - február 2019	február 2016 - február 2019
Kedvező	augusztus 2018 - augusztus 2019	augusztus 2018 - augusztus 2021

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 fizetésképtelensége esetén az Alap eszközeinek a letéteményes általi megőrzését nem érinti. Azonban a letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetésképtelensége 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 fizetésképtelensége 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.
- SGD 15,000 kerül befektetésre.

	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 3 év
Összes költség	959 SGD	1,453 SGD
Éves költségek hatása (*)	6.4%	3.1%

(*) 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 3.0%, a költségek után pedig -0.1% 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/ 750 SGD). 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.	750 SGD
Kilépési költségek	Kilépési díjat nem számítunk fel.	-
Évenkénti folyamatos költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.03% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becsült és tényleges költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek" alatt térítjük meg.	154 SGD
Ügyleti költségek	0.36% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseinek vásárlásakor és eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	55 SGD
Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ennél a terméknél nem számítunk 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 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.

További fontos információk

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, amely tartalmazza az Alap múltbeli teljesítményének 7 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 Csapat 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 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 weboldalon, vagy kérésre a kezelő székhelyéről is beszerezhető.