

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

BlackRock Advantage World Equity Fund (az „Alap”), **Class D Hedged Acc Accu EUR** (a „Részvényosztály”), ISIN: **IE00BFZP8114** Írországbán rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Írországbán rendelkezik engedéllyel, és Írország Központi Bankja (Central Bank of Ireland, a továbbiakban: „CBI”) szabályozza. A CBI felelős a Kezelő e kiemelt információkat tartalmazó dokumentumának felügyeletéért.

További információkért látogasson el a www.blackrock.com weboldalra, vagy hívja a **+353 1 612 3394** telefonszámot. A dokumentum dátuma 28 augusztus 2026.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alap a BlackRock Funds I ICAV – egy Írországbán ernyőalapként bejegyzett és a Central Bank of Ireland által átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásként („ÁÉKBV”) engedélyezett ír kollektív vagyonkezelő szervezet – 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, hogy hosszú távú tőkenövekedést érjen el befektetése után, a fenntartható befektetés elveivel összhangban.
- Az Alap arra törekszik, hogy befektetésekként szembeni kitettségeinek legalább 70%-át olyan vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapíraival (pl. részvényeivel) szemben érje el, amelyek székhelyük, tőzsdei jegyzésük vagy fő üzleti tevékenységük szempontjából a globális fejlett piacokon vannak. Ezt a részvényjellegű értékpapírokba és a részvényhez kapcsolódó értékpapírokba, fix kamatozású (FI) értékpapírokba (például kötvényekbe), pénzpiaci instrumentumokba (MMI-k) (vagyis rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba), betétekbe és készpénzbe történő befektetéssel éri el. Az FI-értékpapírokat és az MMI-ket kormányok, kormányzati szervek, vállalatok és szupranacionális intézmények bocsáthatják ki, és befektetésre ajánlott minősítésűek lesznek a vásárlás időpontjában.
- A befektetések kiválasztásakor a Befektetéskezelő figyelembe vesz bizonyos környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) jellemzőket a tájékoztatóban közzétett ESG-politikájának megfelelően. További információkért tekintse meg a tájékoztatót és a BlackRock weboldalát: www.blackrock.com/baselinescreens.
- Az Alap kvantitatív (azaz matematikai vagy statisztikai) modelleket használ a részvények rendszerjellegű (azaz szabályokon alapuló) kiválasztása során, amely a portfólió hozamához való várható hozzájárulásuk alapján történik, figyelembe véve a kockázat és a jegyzési díj előrejelzését is.
- Az Alap olyan amerikai letéti jegyekbe (ADR-ek) és globális letéti jegyekbe (GDR-ek) fektet be, amelyeket a feltörekvő országokon kívüli tőzsdékre és szabályozott piacokra bevezettek vagy azokkal ott kereskednek. Az ADR-ek és a GDR-ek olyan pénzügyi intézmények által kibocsátott befektetések, amelyek tulajdonviszonyt megtestesítő mögöttes értékpapírokkal szemben biztosítanak kitettséget.
- A befektetéskezelő származékos pénzügyi eszközöket (FDI-eket) használ (ideértve azokat a szintetikus rövid pozíciókat is, amelyek során az Alap FDI-t használ, hogy egy olyan eszköz eladásából tegyen szert haszonra, amely fizikailag nincs a tulajdonában, azzal a céllal, hogy azt később alacsonyabb áron megvásárolja, és így nyereséget biztosítson).
- Az Alap aktívan kezelt, és a befektetéskezelőnek jogában áll kiválasztani az Alap befektetéseit. A Befektetéskezelő az MSCI World Indexre (az Index) támaszkodik az Alap portfóliójának megalkotásakor, valamint teljesítmény-összehasonlítási és kockázatkezelési célokból, a tájékoztatóban részletesen ismertetettek szerint.
- Az egyes származékos eszközök árfolyama napi szinten változik attól függően, hogy hogyan alakul a mögöttes referenciaeszköz(ök) értéke, ami viszont befolyásolja az Ön befektetésének értékét. A mögöttes referenciaeszközök értékének változása nagyobb hatással lehet a származékos eszközök értékére, mint ha az eszközöket közvetlenül birtokolná, mivel a származékos 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 ideje közötti kapcsolatot az alábbiakban tekintjük át (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).
- Az Alap letéteményese a J.P. Morgan SE dublini fióktelepe.
- További információkat az Alapról a BlackRock Funds I ICAV 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 befektetési jegyek árfolyamait is – megtalálhatók a BlackRock weboldalán (www.blackrock.com) vagy az iShares weboldalán (www.ishares.com), vagy a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatától, a +353 1 612 3394 telefonszámon.
- Az Ön részvényei tőkésítők lesznek (vagyis az osztalékjövődelem beépül az értékükbe).
- Az Alap számára az alappénz az amerikai dollár. A részvények vétele és eladása ennél az osztálynál euróban 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-eket, 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 részvényosztállynál 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 5 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes 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)/közeliítőérték-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

Ajánlott tartási idő : 5 év		Példa beruházásra : EUR 10,000	
Forgatókönyvek		Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 5 év
minimális érték	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.		
Stressz*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7,160 EUR	4,140 EUR
	Éves átlagos hozam	-28.4%	-16.2%
Kedvezőtlen**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7,760 EUR	11,640 EUR
	Éves átlagos hozam	-22.4%	3.1%
Mérsékelt**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11,280 EUR	16,190 EUR
	Éves átlagos hozam	12.8%	10.1%
Kedvező**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	15,430 EUR	18,970 EUR
	Éves átlagos hozam	54.3%	13.7%

* 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	5 év
Kedvezőtlen	szeptember 2021 - szeptember 2022	szeptember 2017 - szeptember 2022
Mérsékelt	március 2017 - március 2018	június 2019 - június 2024
Kedvező	március 2020 - március 2021	március 2020 - március 2025

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

Az Alap eszközeit a letéteményese, a J.P. Morgan SE – Dublini fióktelep (a „Letéteményes”) őrzi. A befektetéskezelő fizetéseképtelensége esetén az Alap eszközeinek a letéteményes általi megőrzését nem érinti. Azonban a letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetéseképtelensége 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 veszteségeikért, 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 fizetéseképtelensége 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.
- EUR 10,000 kerül befektetésre.

	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 5 év
Összes költség	59 EUR	483 EUR
Éves költségek hatása (*)	0.6%	0.7%

(*) 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 10.8%, a költségek után pedig 10.1% 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.

A költségek összetétele

		Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év
Egyszeri költség be- és kilépéskor		
Belépési költségek	Belépési díjat nem számítunk fel.	-
Kilépési költségek	Kilépési díjat nem számítunk fel.	-

Évenkénti folyamatos költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0.40% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becslült és tényleges 40 EUR 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 eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	19 EUR

Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ennél a termékénél nem számítunk fel teljesítménydíjat.	-
-------------------	---	---

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 5 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.transfer.agency@jpmorgan.com.

További fontos információk

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, az Alap múltbeli teljesítményének 7 éve/évei, az Alap korábbi teljesítményének forgatókönyve, a legfrissebb éves beszámoló és féléves beszámoló, valamint a részvényesek részére kiadott további információk ingyenesen, angol nyelven szerezhetők be, a <http://www.blackrock.com/www.blackrock.com> vagy a Befektetői Szolgáltató Csoport hívásával a +353 1 612 3394 számon vagy hívja brókerét, pénzügyi tanácsadóját vagy forgalmazóját.

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 székelyéről is beszerezhető.