Sdělení klíčových informací

BlackRock

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

BlackRock ICS Euro Government Liquidity Fund („Fond"), **Heritage Acc Accu EUR** („Třída akcií"), ISIN: **IE00B3ZW1S68** je schválen v Irsku a vytvořen společností BlackRock Asset Management Ireland Limited („správce"), která je součástí skupiny BlackRock, Inc.
Správce je schválen v Irsku a regulován Irskou centrální bankou („CBI") a CBI zodpovídá za dohled nad správcem ve vztahu k tomuto Sdělení klíčových informací.
Více informací získáte na **www.blackrock.com** nebo telefonicky na čísle **+353 1 612 3393**. Tento dokument je datovaný 29 října 2026.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond je podfondem společnosti Institutional Cash Series plc, zastřešující společnosti registrované v Irsku, autorizovaným Irskou centrální bankou jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů („SKIPCP").
Doba trvání: Fond nemá pevnou dobu trvání nebo splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu fondu, může být jednostranně ukončen na základě písemného upozornění podílníkům, pod podmínkou zajištění souladu s prospektem fondu a platnými nařízeními.
Cíle

- Fond usiluje o dosažení střední úrovně výnosu z vaší investice při zachování kapitálu a zajištění snadného nákupu nebo prodeje podkladových aktiv na trhu (za běžných tržních podmínek). Peníze investované do fondu nejsou chráněny ani zaručeny.
- Fond investuje v eurozóně do široké škály cenných papírů s pevným výnosem (např. dluhopisů) a nástrojů peněžního trhu (MMI) (tj. dluhových cenných papírů s krátkodobou splatností), reverzních repo obchodů a do hotovosti.
- Fond je „krátkodobý fond peněžního trhu s variabilním NAV", jak je definován nařízením EU o fondech peněžních trhů. Podrobnosti o aktuálních ratingových hodnoceních (pokud existují) přidělených fondu jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/cash.
- Fond je aktivně spravován. Investiční správce může vybírat investice fondu dle svého uvážení. K porovnání výkonnosti fondu by investoři by měli používat krátkodobý kurz eura ESTR (Euro Short-Term Rate).
- Fond investuje veškerá svá čistá aktiva do cenných papírů, nástrojů nebo závazků vydaných nebo zaručených vládami zemí, které v době nákupu přijaly euro, a do reverzních repo obchodů odkazujících na tato aktiva a do hotovosti. Tato aktiva jsou vždy vyjádřena v eurech.
- Fond omezí své investice na aktiva, u nichž do splacení celé jistiny zbývá 397 dní nebo méně. Vážená průměrná splatnost (tj. průměrná doba do data, kdy má být jistina aktiva zcela splacena, nebo, pokud jde o dluhopisy s úrokovou sazbou, průměrná doba do příští změny úrokové sazby na sazbu peněžního trhu) všech aktiv fondu bude činit maximálně 60 dnů. Vážená průměrná životnost (tj. průměrná doba do data, kdy má být jistina aktiv zcela splacena) všech aktiv fondu bude maximálně 120 dnů. Pro výpočet těchto průměrů jsou údaje upraveny tak, aby odrážely relativní držbu jednotlivých aktiv fondu.
- Cena cenných papírů s pevným výnosem může být ovlivněna změnami úrokových sazeb, které mohou následně ovlivnit hodnotu vaší investice. Ceny cenných papírů s pevným výnosem se nepřímo mění na úrokové sazby. Proto se tržní hodnota cenných papírů s pevným výnosem může s nárůstem úrokových sazeb snížit. Úvěrový rating emitujícího subjektu bude obecně mít vliv na výnos, který lze získat z cenných papírů s pevným výnosem. Čím lepší úvěrový rating, tím menší výnos.
- Návratnost vaší investice do fondu souvisí přímo s hodnotou podkladových aktiv fondu, minus náklady (viz níže „S jakými náklady je investice spojena?").
- Vztah mezi návratností vašich investic, jejich ovlivněním a obdobím, po které investici držíte, je zvažován níže (viz „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?").
- Depozitářem fondu je J.P. Morgan SE – pobočka v Dublinu.
- Další informace o fondu je možno získat z poslední výroční zprávy a pololetních zpráv společnosti Institutional Cash Series plc. Tyto dokumenty jsou k dispozici zdarma v angličtině a některých dalších jazycích. Jsou dostupné, spolu s dalšími (praktickými) informacemi, včetně cen jednotek, na webových stránkách BlackRock: www.blackrock.com nebo vám je telefonicky sdělí mezinárodní tým pro služby investorům – „International Investor Servicing team" na čísle +353 1612 3393.
- Vaše akcie budou kumulační (tj. dividendový výnos bude zahrnut do jejich hodnoty).
- Vaše akcie budou denominovány v eurech, základní měně fondu.
- Nakupovat a prodávat své akcie můžete každý den. Minimální počáteční investice pro tuto třídu akcií je 250 000 000 EUR.

Zamýšlený retailový investor: Fond je určen pro retailové investory, kteří jsou schopni nést ztráty až do výše své investice do fondu (viz „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?").
Pojistná plnění: Fond nenabízí žádná pojistná plnění.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

Nižší riziko ⟷ **Vyšší riziko**

1	2	3	4	5	6	7

Ukazatel rizika předpokládá držení produktu po dobu 1 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud vyinkasujete předčasně, a můžete získat zpět méně.

- Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.
- Zařadili jsme tento produkt do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. Podle této klasifikace jsou potenciální ztráty z budoucího výkonu na velmi nízké úrovni a špatné tržní podmínky by mohly ovlivnit hodnotu vaší investice. Tato klasifikace není zaručena, může se časem změnit a nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího profilu rizika tohoto fondu. Nejnižší kategorie neznamená bezrizikovost.
- **Pozor na měnové riziko.** Pokud obdržíte platby v měně, která je odlišná od základní měny produktu, bude konečný výnos, který získáte, záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.
- Podrobnosti o dalších významných rizicích, která se mohou na tento produkt vztahovat, naleznete v prospektu produktu.
- Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.
- Pokud vám produkt nebude schopen vyplatit dlužnou částku, mohli byste přijít o celou investici.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Výnos z tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět. Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře ilustrují použití nejhoršího, průměrného a nejlepšího výkonu produktu, který může zahrnovat vstup z benchmarku/zástupce za posledních deset let. Trhy by se v budoucnu mohly vyvinout velmi odlišně.

Doporučená doba držení : 1 rok		**Příklad investice : EUR 10,000**
Scénáře		**Pokud odejdete po 1 rok**
Minimální	**Není garantována žádná minimální návratnost. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.**	
Stresový*	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	9,930 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-0.7%
Nepříznivý**	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	9,930 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-0.7%
Umírněný**	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	9,940 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-0.6%
Příznivý**	**Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů**	10,380 EUR
	Průměrný výnos každý rok	3.8%

* Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu.

** Tento typ scénáře nastal pro investici do produktu a/nebo referenční hodnoty (hodnot) nebo zástupce v období:

Scénáře	**1 rok**
Nepříznivý	leden 2021 - leden 2022
Umírněný	září 2021 - září 2022
Příznivý	srpen 2023 - srpen 2024

Co se stane, když společnost BlackRock Asset Management Ireland Limited není schopna uskutečnit výplatu?

Aktiva fondu jsou v úschově u depozitáře, J.P. Morgan SE – dublinská pobočka (dále jen „depozitář“). V případě platební neschopnosti správce nebudou aktiva fondu v úschově depozitáře ovlivněna. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem může fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do určité míry sníženo skutečností, že zákon a regulace od depozitáře vyžadují, aby svá aktiva oddělil od aktiv fondu. Depozitář bude vůči fondu a investorům rovněž zodpovědný za jakoukoli ztrátu, která vznikne mimo jiné z nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění jeho závazků (s výhradou určitých omezení). Jako akcionář fondu byste nemohli uplatnit nárok u britského Systému kompenzace finančních služeb nebo u jakéhokoli jiného systému ohledně fondu v případě, že fond není schopen uskutečnit výplatu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase: V tabulkách jsou uvedeny částky, které byly zaplaceny z vaší investice za účelem pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisejí na tom, kolik investujete a jak dlouho máte produkt v držení. Částky zde uvedené jsou ilustrační a jsou založeny na příkladu částky investice a různých možných investičních obdobích.

Předpoklad:

- Dostanete zpět částku, kterou jste investovali (roční výnos 0 %).
- Je investováno 10,000 EUR.

	V případě ukončení po doporučené době držení
Celkové náklady	15 EUR
Dopad nákladů (*)	0.1%

(*) Ukázka dopadu nákladů po dobu držení produktu kratší než jeden rok. Toto procento nelze srovnávat přímo s hodnotami dopadu nákladů uvedenými pro jiné PRIIP.

Část nákladů můžeme sdílet s osobou, která prodává váš produkt, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. O výši částky budete informováni.

Skladba nákladů		**V případě ukončení po doporučené době držení**
Jednorázové vstupní nebo výstupní náklady		
Vstupní náklady	Neúčtujeme vstupní poplatek.	-
Výstupní náklady	Neúčtujeme výstupní poplatek.	-
Průběžné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a další administrativní a provozní náklady	0.12% hodnoty vaší investice za rok. Toto je založeno na kombinaci údajů o odhadovaných a skutečných nákladech za poslední rok. Zde jsou zahrnuty veškeré podkladové náklady na produkt, s výjimkou transakčních nákladů, které by byly uvedeny níže v části ‚Transakční náklady'.	12 EUR
Transakční náklady	0.03% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které jsou vynaloženy při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakoupíme a prodáme.	3 EUR
Vedlejší náklady vynaložené za konkrétních podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu není účtován žádný výkonnostní poplatek.	-

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně? Doporučená doba držení: 1 rok

Doporučená doba držení (RHP) byla vypočtena v souladu s investiční strategií fondu a časovým rámcem, ve kterém se očekává, že bude možné dosáhnout investičního cíle fondu. Jakákoliv investice by měla být zvážena s ohledem na vaše konkrétní investiční potřeby a ochotu riskovat. Společnost BlackRock nehodnotí vhodnost ani příhodnost této investice s ohledem na Vaši osobní situaci. Pokud máte pochybnosti ohledně vhodnosti fondu s ohledem na vaše potřeby, měli byste si vyžádat příslušné odborné poradenství. Podrobné informace o četnosti obchodování najdete v části „O jaký produkt se jedná?". Pokud vyinkasujete dříve než po RHP, můžete obdržet méně, než jste předpokládali. Doporučená doba držení je odhadem a údaj nelze brát jako záruku ani indikátor budoucího výkonu, návratnosti ani úrovně rizik. Podrobné informace o výstupních poplatcích najdete v části „S jakými náklady je investice spojena?".

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud nejste zcela spokojeni s některým aspektem poskytnutých služeb a chcete podat stížnost, podrobnosti o našem procesu vyřizování stížností jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Můžete rovněž napsat týmu pro služby investorům na adresu BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL, nebo zaslat e-mail na adresu blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com.

Jiné relevantní informace

Nejnovější verze tohoto dokumentu, výkonnost fondu v minulých 10 letech, předchozí scénář výkonnosti fondu, poslední výroční a pololetní zpráva a veškeré další informace vydané akcionářům lze získat zdarma v angličtině na adrese www.blackrock.com nebo telefonicky od týmu služeb pro investory na čísle +353 1 612 3393 nebo od vašeho makléře, finančního poradce nebo distributora.

Benchmarky uvedené v tomto dokumentu jsou duševním vlastnictvím poskytovatele (poskytovatelů) indexu. Produkt není sponzorován ani schválen poskytovatelem (poskytovateli) indexu. Úplné vyloučení odpovědnosti naleznete v prospektu výrobku a/nebo na www.blackrock.com.

Pravidla odměňování správcovské společnosti, která popisují, jak se stanovují odměny a benefity, a související dohody o řízení, jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/Remunerationpolicy nebo na vyžádání v sídle správce.