Documento de Informação Fundamental

BlackRock

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

BlackRock ICS Sterling Government Liquidity Fund (o "Fundo"), **Premier Acc T0 Accu GBP** (a "Classe de Ações"), ISIN: **IE00B40L6351** está autorizado na Irlanda e é criado pela BlackRock Asset Management Ireland Limited (o "Gestor") que faz parte do grupo BlackRock, Inc.
O Gestor está autorizado na Irlanda e é regulado pelo Banco Central da Irlanda (o "CBI") e o CBI é responsável por supervisionar o Gestor relativamente a este Documento de Informação Fundamental.
Mais informação disponível em **www.blackrock.com** ou através do número **+353 1 612 3393**. O presente documento é datado de 17 junho 2026.

Em que consiste este produto?

Tipo: O Fundo é um subfundo da Institutional Cash Series plc, uma sociedade com múltiplos subfundos constituída na Irlanda, autorizada pelo Banco Central da Irlanda como Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários Transmissíveis ("OICVM").
Prazo: O Fundo não tem um prazo de existência ou período de maturidade fixo, mas, em determinadas circunstâncias, tal como descrito no prospeto do Fundo, pode ser descontinuado unilateralmente após notificação por escrito aos participantes, sujeito à conformidade com o referido prospeto e a regulamentação aplicável.
Objetivos

- O Fundo procura gerar um nível moderado do rendimento do seu investimento, mantendo o capital e assegurando que os seus ativos subjacentes possam ser facilmente comprados ou vendidos no mercado (em condições normais de mercado). O dinheiro investido no Fundo não está protegido nem é garantido.
- O Fundo investe numa vasta gama de títulos de dívida pública de rendimento fixo (tais como obrigações) e instrumentos do mercado monetário (IMM) (ou seja, títulos de dívida com vencimento a curto prazo), em acordos de compra com acordo de revenda e em numerário.
- O Fundo é gerido ativamente. O gestor de investimentos tem a discricionariedade para selecionar os investimentos do Fundo. Para comparar o desempenho do Fundo, deverá ser usada pelos investidores a Sterling Overnight Index Average Rate (SONIA).
- O Fundo é um "Fundo do Mercado Monetário com Valor Líquido dos Ativos Constante de Dívida Pública de Curto Prazo" (VLAC) como definido no Regulamento da UE relativo aos Fundos do Mercado Monetário. Os detalhes das atuais notações de crédito (se existirem) atribuídas ao Fundo estão disponíveis em www.blackrock.com/cash.
- O Fundo investirá a totalidade dos seus ativos líquidos em valores mobiliários, instrumentos ou obrigações emitidas ou garantidas pelo Governo do Reino Unido ou outros governos soberanos e acordos de compra com acordo de revenda referentes a esses ativos e numerário. Estes ativos serão sempre denominados em libras esterlinas.
- O Fundo limitará o seu investimento a ativos relativamente aos quais faltam 397 dias ou menos para o reembolso total do capital. A maturidade média ponderada (ou seja, o período médio até à data em que o capital do ativo deverá ser reembolsado na totalidade (ou, no que diz respeito a títulos de taxa de juro, o período médio até à próxima redefinição da taxa de juro para uma taxa do mercado monetário) de todos os ativos do Fundo será, no máximo, de 60 dias. A duração média ponderada (ou seja, o período médio até à data em que o capital dos ativos deverá ser reembolsado na totalidade) de todos os ativos do Fundo será, no máximo, de 120 dias. Para calcular estas médias, os valores são ajustados de modo a refletir as participações relativas a cada um dos ativos do Fundo.
- O preço dos valores mobiliários de rendimento fixo pode ser afetado pela alteração das taxas de juro, o que, por sua vez, pode afetar o valor do seu investimento. Os preços dos valores mobiliários de rendimento fixo mudam no sentido inverso às taxas de juro. Por conseguinte, o valor de mercado dos valores mobiliários de rendimento fixo pode diminuir à medida que as taxas de juro aumentam. A notação de crédito de uma entidade emitente afetará, de uma forma geral, o rendimento que pode ser obtido em valores mobiliários de rendimento fixo; quanto melhor for a notação de crédito, menor será o rendimento.
- O retorno do seu investimento no Fundo está diretamente associado ao valor dos ativos subjacentes do Fundo, menos os custos (ver "Quais são os custos?" abaixo).
- A relação entre o retorno do seu investimento, como é afetado e o período durante o qual detém o seu investimento é abordado abaixo (ver "Por quanto tempo devo manter o investimento? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?").
- O depositário do Fundo é a J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Pode ser obtida mais informação sobre o Fundo nos relatórios anual e semestral mais recentes da Institutional Cash Series plc. Estes documentos estão disponíveis gratuitamente em inglês e em alguns outros idiomas. Estão disponíveis, juntamente com outra informação (prática), incluindo preços de unidades, no website da BlackRock em: www.blackrock.com, ou telefonicamente, ligando para a equipa International Investor Servicing através do número +353 1612 3393.
- As suas ações serão ações cumulativas (ou seja, as receitas de dividendos serão incorporadas no valor das ações).
- As suas ações serão denominadas em libras esterlinas, a moeda base do Fundo.
- Pode comprar e vender as suas ações diariamente. O investimento inicial mínimo para esta categoria de ações é de 500 000 000 GBP.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: O Fundo destina-se a investidores não profissionais com capacidade para suportar perdas até ao montante investido no Fundo (ver “Por quanto tempo devo manter o investimento? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?”).
Prestações de seguro: O Fundo não oferece quaisquer prestações de seguro.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de Risco

Risco mais baixo **Risco mais elevado**

1	2	3	4	5	6	7

O indicador de risco pressupõe que detém o produto durante 1 ano. O risco efetivo pode variar significativamente se efetuar um resgate antecipado e poderá receber um valor inferior.

- O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.
- Classificamos este produto na categoria 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa classe de risco. Esta classificação avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito baixo, podendo condições de mercado adversas afetar o valor do seu investimento. Esta classificação não é garantida, pode mudar ao longo do tempo e pode não ser uma indicação fiável do perfil de risco do Fundo no futuro. A categoria mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco.
- **Atenção ao risco cambial.** Se receber pagamentos numa moeda diferente da moeda base do produto, o retorno final que irá receber dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.
- Consulte o Prospeto do produto para obter detalhes sobre outros riscos substancialmente relevantes que se podem aplicar a este produto.
- Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.
- Se o produto não lhe puder pagar o que é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que receberá. O que irá obter deste produto depende do desempenho do mercado no futuro. Os desenvolvimentos de mercado no futuro são incertos e não podem ser previstos com precisão. Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis apresentados são ilustrações que utilizam o pior, médio e melhor desempenho do produto, que podem incluir o input de índice(s) de referência/aproximação ao longo dos últimos dez anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado : 1 ano		**Exemplo de Investimento : GBP 10,000**
Cenários		**Se sair depois de 1 ano**
Mínimo	**Não há retorno mínimo garantido. Poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.**	
Stress*	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	9,990 GBP
	Retorno médio anual	-0.1%
Desfavorável**	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10,000 GBP
	Retorno médio anual	-0.0%
Moderado**	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10,050 GBP
	Retorno médio anual	0.5%
Favorável**	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10,530 GBP
	Retorno médio anual	5.3%

* O cenário de stress mostra o que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

** Este tipo de cenário ocorreu para um investimento no produto e/ou índice(s) de referência/aproximação entre:

Cenários	**1 ano**
Desfavorável	dezembro 2020 - dezembro 2021
Moderado	maio 2019 - maio 2020
Favorável	julho 2023 - julho 2024

O que sucede se a BlackRock Asset Management Ireland Limited não puder pagar?

Os ativos do Fundo são depositados junto do seu depositário, J.P. Morgan SE – Dublin Branch (o "Depositário"). Em caso de insolvência do Gestor, os ativos do Fundo depositados junto do Depositário não serão afetados. No entanto, na eventualidade da insolvência do Depositário, ou de alguém que atue em seu nome, o Fundo poderá sofrer uma perda financeira. No entanto, este risco é mitigado em certa medida pelo facto de o Depositário ser obrigado nos termos da lei e dos regulamentos a segregar os seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O Depositário também será responsável perante o Fundo e os investidores por qualquer perda decorrente, entre outros, da sua negligência, fraude ou incumprimento intencional das suas obrigações (sujeito a certas limitações). Na qualidade de acionista do Fundo, não poderá reclamar junto do Financial Services Compensation Scheme do Reino Unido, ou de qualquer outro sistema, sobre o Fundo, caso o Fundo não possa pagar.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo: As tabelas mostram os montantes retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto investe e do tempo durante o qual detém o produto. Os montantes apresentados aqui são ilustrações baseadas num montante de investimento exemplificativo e em períodos de investimento possível diferentes.

Assumimos:

- Receberia o montante que investiu (0 % de retorno anual).
- São investidos 10,000 GBP.

	Se sair após o período de detenção recomendado
Custos totais	14 GBP
Impacto dos custos (*)	0.1%

(*) Isto ilustra o efeito dos custos num período de detenção inferior a um ano. Esta percentagem não pode ser comparada diretamente com os valores de impacto dos custos disponibilizados para outros PRIIP.

Poderemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe presta. Essa pessoa irá informá-lo sobre o montante.

Composição dos Custos		**Se sair após o período de detenção recomendado**
Custos pontuais aquando da entrada ou saída		
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada.	-
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída.	-
Custos recorrentes incorridos todos os anos		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0.10% do valor do seu investimento por ano. Isto baseia-se numa combinação de dados de custos estimados e reais ao longo do último ano. Qualquer custo do produto subjacente é incluído aqui, exceto os custos de transação que seriam incluídos abaixo em "Custos de transação".	10 GBP
Custos de transação	0.04% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real irá variar consoante quanto compramos e vendemos.	4 GBP
Custos acessórios a suportar em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão relacionada com o desempenho para este produto.	-

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital? Período de Detenção Recomendado: 1 ano

O período de detenção recomendado (PDR) foi calculado em linha com a estratégia de investimento do Fundo e com o período de tempo no qual se espera que seja possível alcançar o objetivo de investimento do Fundo. Qualquer investimento deve ser equacionado face às suas necessidades de investimento específicas e à sua apetência pelo risco. A BlackRock não considerou a adequação deste investimento às suas circunstâncias pessoais. Caso tenha alguma dúvida relativamente à adequação deste Fundo às suas necessidades, deve procurar aconselhamento profissional adequado. Pode encontrar detalhes sobre a frequência de negociação em "Em que consiste este produto?". Pode receber menos do que o esperado se efetuar um resgate antes do PDR. O PDR é uma estimativa, não devendo ser interpretado como garantia ou indicação de desempenho, retorno ou níveis de risco futuros. Consulte a secção "Quais são os custos?" para obter detalhes sobre qualquer taxa de saída.

Como posso apresentar queixa?

Se não estiver inteiramente satisfeito com qualquer aspeto do serviço que recebeu e pretender apresentar uma reclamação, os detalhes do nosso processo de tratamento de reclamações estão disponíveis em www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Além disso, também pode escrever para a Equipa de Serviços ao Investidor, na sede da BlackRock no Reino Unido, em 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, ou enviar um email para blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com.

Outras informações relevantes

A versão mais recente deste documento, 10 anos de desempenho passado do Fundo, o cenário de desempenho anterior do Fundo, o último relatório anual e o relatório semestral e qualquer informação adicional emitida aos acionistas podem ser obtidos gratuitamente, em inglês, em www.blackrock.com ou contactando a Equipa de Serviços ao Investidor através do número +353 1 612 3393 ou junto do seu corretor, consultor financeiro ou distribuidor.

O(s) índice(s) de referência aqui referenciado(s) é(são) propriedade intelectual do(s) fornecedor(es) do índice. O produto não é patrocinado ou avalizado pelo(s) fornecedor(es) do índice. Consulte o prospeto do produto e/ou www.blackrock.com para ver a(s) isenção(ões) de responsabilidade completa(s).

A Política de Remuneração da Sociedade Gestora, que descreve como a remuneração e os benefícios são determinados e atribuídos, e os acordos de governação associados estão disponíveis em www.blackrock.com/Remunerationpolicy, ou mediante pedido junto da sede social do Gestor.