

## 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

**BlackRock ICS Sterling Liquidity Fund** (az „Alap”), **Core Dis Dist GBP** (a „Részvényosztály”), ISIN: **IE0004806687** Írországból rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Írországból 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](http://www.blackrock.com) weboldalra, vagy hívja a **+353 1 612 3393** telefonszámot. A dokumentum dátuma 17 június 2026.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** Az Alap az Institutional Cash Series plc – egy Írországból 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 futamidője vagy lejáratú 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 maximalizálja az Ön befektetéséből származó jövedelmet a tőkeérték megőrzése mellett, valamint annak biztosításával, hogy a mögöttes eszközök a szokásos piaci körülmények között könnyen megvásárolhatók vagy eladhatók legyenek. Az Alapba fektetett pénz nem védett és nem garantált.
- Az Alap kiváló hitelminőségű, rögzített kamatozású értékpapírok (például kötvények) és pénzügyi eszközök (azaz rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) széles skálájába befektet. Hitelintézeteknél (pl. bankoknál) elhelyezett betétekbe is befektethet.
- Az Alap a prospektusban ismertetett befektetések kiválasztásakor a környezeti, a társadalmi és a vállalatirányítási kritériumokat is figyelembe veszi. További információkért tekintse meg a tájékoztatót.
- Az Alap befektetéseit olyan eszközökre korlátozza, amelyek esetében a teljes tőke visszafizetéséig legfeljebb 397 nap van hátra. Az Alap összes eszközének súlyozott átlagos futamidője (vagyis az eszköz tőkéjének teljes visszafizetéséig hátralévő átlagos időtartam (vagy a kamatozó kötvények esetében a következő pénzügyi kamatlábra történő fixálásig hátralévő átlagos időtartam)) legfeljebb 60 nap. Az Alap összes eszközének súlyozott átlagos futamidője (vagyis az eszközök tőkéjének teljes visszafizetéséig hátralévő átlagos időtartam) legfeljebb 120 nap.
- Az Alap eszközeit az Egyesült Királyság (UK) vagy a nem UK-beli kibocsátók – beleértve kormányokat, kormányzati szerveket, vállalatokat és nemzetek feletti szervezeteket – bocsáthatják ki vagy garantálhatják, és azok mindig font sterlingben denomináltak. A vásárlás időpontjában magas hitelminőségi besorolással rendelkeznek (azaz megfelelnek egy meghatározott hitelképességi szintnek).
- Az Alap aktívan kezelte. A befektetéskezelő saját belátása szerint választja ki az Alap befektetéseit. A befektetők az Alap teljesítményét a Sterling Overnight Index Average Rate (SONIA) indexhez mérhetik.
- Az Alap az EU pénzügyi alapokról szóló rendelethez szerinti „Rövid lejáratú, alacsony volatilitású, változó nettó eszközértékű pénzügyi alap” (vagy LVNAV). Az Alaphoz rendelt aktuális hitelminősítések részletei (ha vannak ilyenek) a [www.blackrock.com/cash](http://www.blackrock.com/cash) honlapon találhatók.
- 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 értékpapírokkal elérhető hozamot; minél jobb a hitelminősítés, annál alacsonyabb 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 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.
- Az Alapra vonatkozó további információk az Institutional Cash Series plc legutóbbi éves beszámolójában és féléves jelentéseiben beszerezhetők. 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](http://www.blackrock.com), vagy hívja a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatát a +353 1612 3393 számon.
- A részvényosztály törekszik a részvényenkénti stabil nettó eszközérték fenntartására, erre azonban nincsen garancia.
- Az Ön részvényei hozamfizetők lesznek (vagyis a részvényekre havonta osztalékjövödelmet fizetnek).
- Az Ön részvényei font sterlingben, az Alap által használt alappénzben lesznek denominálva.
- Ön részvényeit naponta vásárolhatja és eladhatja. Az Alapot minden nap több alkalommal értékelik annak érdekében, hogy a befektetőknek naponta többször lehetősége legyen részvények vásárlására és eladására. Ennél a részvényosztállynál 1 000 000 GBP 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 1 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 az 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon 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)/közelítőérték-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

| Ajánlott tartási idő : 1 év<br>Forgatókönyvek |                                                                                             | Példa beruházásra : GBP 10,000<br>Ha a következő dátum után<br>váltja vissza 1 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>                            | 9,990 GBP                                                                         |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | -0.1%                                                                             |
| <b>Kedvezőtlen**</b>                          | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,000 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | 0.0%                                                                              |
| <b>Mérsékelt**</b>                            | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,060 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | 0.6%                                                                              |
| <b>Kedvező**</b>                              | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,530 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | 5.3%                                                                              |

\* 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                            |
|--------------------|---------------------------------|
| <b>Kedvezőtlen</b> | december 2020 - december 2021   |
| <b>Mérsékelt</b>   | március 2018 - március 2019     |
| <b>Kedvező</b>     | augusztus 2023 - augusztus 2024 |

### 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 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 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 és a tartási időtől függenek. Az ábrázolt összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

#### Feltételezzük:

- Visszakapná a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- GBP 10,000 kerül befektetésre.

|                         | Ha az ajánlott tartási idő után kilép |
|-------------------------|---------------------------------------|
| <b>Összes költség</b>   | 22 GBP                                |
| <b>Költséghatás (*)</b> | 0.2%                                  |

(\*) Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időszak melletti hatását mutatja be hatását. Ez a százalék nem hasonlítható össze közvetlenül más PRIIP-ek költséghatásértékeivel.

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

#### A költségek összetétele

|                                           | Ha az ajánlott tartási idő után kilép |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Egyszeri költség be- és kilépéskor</b> |                                       |
| 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 | 0.20% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becslült és tényleges 20 GBP költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg. |
| Ügyleti költségek                                              | 0.02% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseiinek vásárlásakor és 2 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 számítunk fel teljesítménydíjat. |
|-------------------|---------------------------------------------------------|

### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 1 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 időszagnál 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.transfer.agency@jpmorgan.com](mailto:blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com).

### További fontos információk

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, amely tartalmazza az Alap múltbeli teljesítményének legutóbbi 10 évét/éveit, az Alap előző teljesítményének forgatókönyvét, a legfrissebb éves beszámolót és féléves beszámolót, valamint a részvényesek számára ingyenesen beszerezhető további információk angol nyelven a [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) oldaláról vagy a Befektetői Szolgáltató Csapattól a +353 1 612 3393 számon vagy az Ön brókerétől, pénzügyi tanácsadójától vagy viszonteladójától.

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.