

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 US Dollar Liquid Environmentally Aware Fund (az „Alap”), **Heritage Dis Dist USD** (a „Részvényosztály”), ISIN: **IE00BK8MB373** Írországban rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

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

További információkért látogasson el a 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 Írországban 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 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 az Unió pénzügyi alapokról szóló rendeleteinek meghatározása szerinti „rövid lejáratú változó NEÉ pénzügyi alap”. Az Alap aktívan kezelt. Az Alap célja, hogy a pénzügyi árfolyamoknak megfelelő hozamot érjen el. Ez a cél összhangban van a tőkeérték megőrzésével és annak biztosításával, hogy a mögöttes eszközök könnyen megvásárolhatók vagy eladhatók legyenek a piacon (szokásos piaci körülmények között). Az Alapba fektetett pénz nem védett és nem garantált.
- Az Alap ezt úgy éri el, hogy (a Befektetéskezelő hitelképességi értékelése szerint) kiváló hitelminőségű pénzügyi eszközökből (PPE) (azaz rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból) és rövid lejáratú, rögzített kamatozású értékpapírokból (például kötvényekből) álló portfóliót tart fenn. Befektethet továbbá pénzeszközökbe és hitelintézeteknél (pl. bankoknál) elhelyezett betétekbe, valamint más rövid lejáratú pénzügyi alapok befektetési jegyeibe.
- A Befektetéskezelő – a fent ismertetett befektetési célon kívül és mindig figyelemmel arra, hogy az Alap befektetési céljának eléréséhez szükséges eszközökbe fektessen – az Alap befektetéseinek kiválasztásakor figyelembe veszi a környezeti és egyéb jellemzőket, az Alap tájékoztatójában meghatározott nem pénzügyi célként. További információkért tekintse meg a tájékoztatót.
- Az Alap eszközei az Egyesült Államok kormánya vagy más szuverén kormányok, kormányzati szervek, vállalatok és nemzetek feletti szervezetek (pl. Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank) által kibocsátott vagy garantált eszközök lehetnek, és mindig amerikai dollárban denomináltak.
- Az Alap befektetéseit olyan eszközökre korlátozza, amelyek esetében a teljes tőke visszafizetéséig legfeljebb 397 nap van hátra. Az Alap összes eszközének súlyozott átlagos futamideje (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 futamideje (vagyis az eszközök tőkéjének teljes visszafizetéséig hátralévő átlagos időtartam) legfeljebb 120 nap.
- A befektetéskezelőnek jogában áll kiválasztani az Alap befektetéseit, és ebben a folyamatban semmilyen referenciaérték nem korlátozza. A befektetők az Alap teljesítményét a Secured Overnight Financing Rate (SOFR) indexhez mérhetik. A változó NEÉ Alap befektetéseinek értékét lehetőség szerint a piaci árazás (azaz a mindenkor piaci árakon alapuló értékelés) módszerével határozzák meg, egyéb esetben pedig modellalapú árazás (azaz egy pénzügyi modellen alapuló értékelés) történik. A nettó eszközértéket négy tizedesjegyre számítják ki, és nettó eszközértékként határozzák meg a kereskedés során.
- Az FI-értékpapírok árfolyamát befolyásolhatják a változó kamatlábak, ami viszont hatással lehet az Ön befektetésének értékére. Az FI-értékpapírok árfolyama a kamatlábakkal ellentétesen mozog. Ebből következően előfordulhat, hogy az FI-értékpapírok piaci értéke a kamatlábak emelkedésével csökken. A kibocsátó szervezet hitelminősítése általában befolyásolja az FI-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 tartssam 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, vagy hívja a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatát a +353 1612 3393 számon.
- Az Ön részvényei hozamfizetők lesznek (vagyis a részvényekre havonta osztalékjövödelmet fizetnek).
- Az Ön részvényei amerikai dollárban, az Alap által használt alappénznemben 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 részvényosztálynál 250 000 000 USD 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 tartssam 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 1 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 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 Forgatókönyvek		Példa beruházásra : USD 10,000 Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év
minimális érték	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.	
Stressz*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9,990 USD
	Éves átlagos hozam	-0.1%
Kedvezőtlen**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10,000 USD
	Éves átlagos hozam	0.0%
Mérsékelt**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10,170 USD
	Éves átlagos hozam	1.7%
Kedvező**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10,560 USD
	Éves átlagos hozam	5.6%

* 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
Kedvezőtlen	február 2021 - február 2022
Mérsékelt	december 2021 - december 2022
Kedvező	július 2023 - július 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).
- USD 10,000 kerül befektetésre.

	Ha az ajánlott tartási idő után kilép
Összes költség	20 USD
Költséghatás (*)	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
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	0.13% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becslült és tényleges költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg.	13 USD
Ügyleti költségek	0.07% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseiinek vásárlásakor és eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	7 USD

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 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, amely tartalmazza az Alap múltbeli teljesítményének legutóbbi 6 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 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 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.