

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

## Produkt

**iShares € AAA CLO Active UCITS ETF** (ďalej len „fond“) **EUR Accu** (ďalej len „trieda akcií“), ISIN: **IE000Q9IHH10** je autorizovaný v Írsku a vytvorený spoločnosťou BlackRock Asset Management Ireland Limited („správca“), ktorá je súčasťou skupiny BlackRock, Inc.

Správca je oprávnený v Írsku a regulovaný Centrálnou bankou Írska („CBI“) a CBI je zodpovedná za dohľad nad správcom v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Ďalšie informácie nájdete na adrese **www.blackrock.com** alebo na telefónnom čísle **+49 89427295800**. Tento dokument je zo dňa 24 júla 2026.

## O aký produkt ide?

**Typ:** Fond je podfondom zastrešujúcej spoločnosti iShares II plc registrovanej v Írsku, ktorá je podnikom kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov („PKIPCP“) na základe oprávnenia od Írskej centrálnej banky. Fond je fond obchodovaný na burze PKIPCP, ETF PKIPCP.

**Doba platnosti:** Fond nemá ani pevnú dobu existencie, ani obdobie splatnosti, ale za určitých okolností opísaných v prospekte fondu sa môže jednostranne ukončiť po primeranom predchádzajúcom písomnom upozornení podielnikov za predpokladu dodržania prospektu fondu a príslušného nariadenia.

## Ciele

- Fond nie je vhodný pre drobných investorov, pokiaľ daný investor nespĺňa podmienky „pokročilého investora“ podľa Európskej šablóny MiFID (EMT), teda investora, ktorý má dobré znalosti o príslušných finančných produktoch a transakciách a/alebo má skúsenosti z finančného sektora, alebo ktorého investícia je sprevádzaná odborným investičným poradenstvom, prípadne je súčasťou služby diskrétného portfólia.
- Fond je aktívne riadený a jeho cieľom je zabezpečiť celkový výnos pozostávajúci z príjmu a kapitálu investovaním do portfólia prevažne kolateralizovaných úverových záväzkov (CLO) denominovaných v eurách s ratingom AAA.
- Fond bude investovať minimálne 80 % do CLO s ratingom AAA a môže investovať až 20 % do tranží CLO s ratingom minimálne A-.
- Fond bude investovať v súlade so zásadami ESG, ako sa uvádza v prospekte Fondu.
- Investičný manažér (IM) môže používať finančné derivátové nástroje (FDI) (t. j. investície, ktorých ceny vychádzajú z jedného alebo viacerých podkladových aktív), ako sú futures, forwardy a swapy (vrátane swapov na celkový výnos) na priame investičné účely alebo na účely efektívneho riadenia portfólia.
- Cenné papiere typu CLO (zabezpečené úverové obligácie) môžu byť znížené na nižší rating aj v prípade, že majú vysoké hodnotenie, a môžu zaznamenať straty, najmä v podmienkach napätého trhu.
- Fond je aktívne spravovaný a investičný manažér má právo zvoliť jeho investície bez odkazovania na referenčnú hodnotu. Investori môžu na porovnanie výkonnosti fondu použiť index J.P. Morgan Euro CLOIE AAA Index.
- Cenu cenných papierov s pevným výnosom môžu ovplyvniť meniace sa úrokové sadzby, ktoré následne môžu ovplyvniť hodnotu vašej investície. Ceny cenných papierov s pevným výnosom sa pohybujú inverzne k úrokovým sadzbám. Preto môže tržová hodnota cenných papierov s pevným výnosom klesať so zvyšujúcou sa úrokovou mierou. Úverové hodnotenie emitujúceho subjektu bude mať spravidla vplyv na výnos, ktorý možno získať z cenných papierov s pevným výnosom. Čím lepšie je úverové hodnotenie, tým nižší je výnos.
- Fond sa môže tiež zapojiť do krátkodobého zaisteného požičiavania svojich investícií určitým oprávneným tretím stranám na vytvorenie dodatočných výnosov na kompenzáciu nákladov fondu.
- Návratnosť vašej investície do fondu priamo súvisí s hodnotou podkladových aktív fondu zníženou o náklady (pozrite si časť „Aké sú náklady?“ nižšie).
- Vzťah medzi návratnosťou vašej investície, faktormi, ktoré ju ovplyvňujú, a obdobím vašej držby investície je uvedený nižšie (pozrite si časť „Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“).
- Depozitárom fondu je spoločnosť State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Ďalšie informácie o fonde nájdete v najnovšej výročnej správe a v polročných správach fondu iShares II plc. Tieto dokumenty sú dostupné bezplatne v anglickom jazyku a v niektorých ďalších jazykoch. Tieto informácie sú dostupné spolu s ďalšími (praktickými) informáciami vrátane cien podielov na internetovej stránke spoločnosti iShares na adrese: [www.ishares.com](http://www.ishares.com) alebo zavolaním na číslo +49 89427295800 alebo u vášho makléra alebo finančného poradcu.
- Vaše akcie budú kumulatívne (teda príjem bude zahrnutý v ich hodnote).
- Vaše akcie budú vedené v eurách, čo je základná mena fondu.
- Akcie sú kótované a obchodované na rôznych burzách. Za bežných okolností môžu akcie priamo vo Fonde kupovať a predávať len oprávnení účastníci. Investori, ktorí nie sú oprávnenými účastníkmi (napr. vybrané finančné inštitúcie), môžu vo všeobecnosti nakupovať alebo predávať akcie len na sekundárnom trhu (napr. prostredníctvom makléra na burze cenných papierov) za aktuálnu tržovú cenu. Hodnota akcií súvisí s hodnotou podkladových aktív Fondu zníženou o náklady (pozrite si časť „Aké sú náklady?“ nižšie). Prevládajúca tržová cena, za ktorú sa akcie obchodujú na sekundárnom trhu, sa môže odchyľovať od hodnoty Akcií. Orientačná čistá hodnota aktív sa zverejňuje na webových stránkach príslušných burz cenných papierov.

**Zamýšľaný investor:** Fond nie je vhodný pre drobných investorov, pokiaľ daný investor nespĺňa podmienky „pokročilého investora“ podľa Európskej šablóny MiFID (EMT), teda investora, ktorý má dobré znalosti o príslušných finančných produktoch a transakciách a/alebo má skúsenosti z finančného sektora, alebo ktorého investícia je sprevádzaná odborným investičným poradenstvom, prípadne je súčasťou služby diskrétného portfólia.

**Poistné plnenia:** Fond neponúka žiadne poistné plnenia.

**Aké sú riziká a čo by som mohol získať?****Ukazovateľ rizika**

Nižšie riziko

Vyššie riziko

| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
|  <b>Predpokladaný počet rokov, počas ktorých budete produkt uchovávať v súvislosti s ukazovateľom rizika: 5. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak si produkt necháte predčasne vyplatiť a môžete získať späť menej.</b> |   |   |   |   |   |   |

- Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.
- Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo je nízka riziková trieda. Táto klasifikácia hodnotí potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a slabé podmienky na trhu môžu mať vplyv na hodnotu vašej investície. Táto klasifikácia nie je garantovaná, môže sa v priebehu času meniť a nemusí byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizika fondu. Najnižšia kategória neznamena, že fond je bez rizika.
- Nezabudnite na kurzové riziko.** Ak dostanete platby v inej mene, ako je základná mena produktu, konečný výnos bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.
- Podrobnosti o ďalších vecne podstatných rizikách, ktoré sa môžu vzťahovať na tento produkt, nájdete v prospekte produktu.
- Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.
- Ak produkt nedokáže splatiť všetky dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

**Scenáre výkonnosti**

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré vyplatíte svojmu poradcovi či distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti. To, čo získate z tohto produktu, závisí od budúcej výkonnosti na trhu. Vývoj trhu je v budúcnosti neistý a nedá sa presne predpovedať. Nepriaznivý, stredný a priaznivý scenár sú ilustrácie s použitím najhoršieho, priemerného a najlepšieho výkonu produktu, ktorý môže za posledných desať rokov zahŕňať vklad z referenčnej hodnoty/referenčných hodnôt/zástupnej hodnoty. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

| Odporúčané obdobie držby : 5 rokov |                                                                                                         | Príklad investície : EUR 10,000 |                       |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Scenár                             |                                                                                                         | Ak odídete po 1 roku            | Ak odídete po 5 rokov |
| <b>Minimálny</b>                   | <b>Neexistuje žiadny minimálny zaručený výnos. Mohli by ste prísť o celú investíciu alebo jej časť.</b> |                                 |                       |
| <b>Stresový scenár*</b>            | <b>Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>                                               | 8,710 EUR                       | 7,730 EUR             |
|                                    | Priemerný výnos každý rok                                                                               | -12.9%                          | -5.0%                 |
| <b>Nepriaznivý scenár**</b>        | <b>Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>                                               | 8,710 EUR                       | 8,840 EUR             |
|                                    | Priemerný výnos každý rok                                                                               | -12.9%                          | -2.4%                 |
| <b>Neutrálny scenár**</b>          | <b>Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>                                               | 9,990 EUR                       | 9,710 EUR             |
|                                    | Priemerný výnos každý rok                                                                               | -0.1%                           | -0.6%                 |
| <b>Priaznivý scenár**</b>          | <b>Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b>                                               | 11,440 EUR                      | 11,210 EUR            |
|                                    | Priemerný výnos každý rok                                                                               | 14.4%                           | 2.3%                  |

\* Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

\*\* Tento typ scenára nastal v prípade investície do produktu a/alebo referenčnej hodnoty (referenčných hodnôt) alebo náhrady v období:

| Scenár                    | 1 roku                        | 5 rokov                         |
|---------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Nepriaznivý scenár</b> | marec 2019 - marec 2020       | september 2017 - september 2022 |
| <b>Neutrálny scenár</b>   | december 2019 - december 2020 | júl 2016 - júl 2021             |
| <b>Priaznivý scenár</b>   | marec 2020 - marec 2021       | marec 2020 - marec 2025         |

**Čo sa stane, ak spoločnosť BlackRock Asset Management Ireland Limited nebude schopná vyplácať?**

Aktíva fondu sú v úschove u depozitára, ktorým je The Bank of New York Mellon SA/NV, dublinská pobočka („depozitár“). V prípade platobnej neschopnosti manažéra nebudú ovplyvnené aktíva fondu v úschove u depozitára. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže mať fond finančné straty. Toto riziko však v určitom rozsahu zmierňuje skutočnosť, že depozitár musí podľa zákona a predpisu oddeliť vlastné aktíva od aktív fondu. Depozitár bude voči fondu a investorom zodpovedný aj za všetky straty, ktoré vyplývajú okrem iného z jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného zlyhania pri plnení jeho povinností (s prihliadnutím na určité obmedzenia). Ako akcionár fondu by ste si nemohli uplatniť nárok na systém kompenzovania finančných služieb v Spojenom kráľovstve alebo iný systém týkajúci sa fondu v prípade, že fond nie je schopný vyplácať.

### Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

**Náklady v priebehu času:** V tabuľkách sú uvedené množstvá z vašej investície použité na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho máte produkt v držbe a ako sa produktu darí. Uvedené sumy sú ilustračné na základe príkladu sumy investície a rôznych možných investičných období.

#### Náš predpoklad:

- V prvom roku dostanete späť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %).
- Pri iných obdobiach držby sme predpokladali, že výkonnosť produktu je v súlade s tým, ako to je znázornené v miernom scenári.
- 10,000 EUR je investovaných.

|                        | Ak odídete po 1 roku | Ak odídete po 5 rokov |
|------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Celkové náklady</b> | 52 EUR               | 253 EUR               |
| <b>Ročný vplyv (*)</b> | 0.5%                 | 0.5%                  |

(\*) Ilustrácia toho, ako náklady každý rok počas obdobia držby znižujú vaše výnosy. Ak napríklad odídete v odporúčanom období držby, očakáva sa, že váš priemerný výnos za rok bude -0.1% pred odpočítaním nákladov a -0.6% po odpočítaní nákladov.

Časť nákladov môžeme zdieľať spolu s osobou, ktorá vám produkt predáva, aby sme pokryli služby, ktoré vám poskytuje. Daná osoba vás bude informovať o ich výške

#### Zloženie nákladov

| Jednorazové náklady pri vstupe a výstupe | Ak odídete po 1 roku |
|------------------------------------------|----------------------|
|------------------------------------------|----------------------|

Vstupné náklady Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.<sup>1</sup>

-

Výstupné náklady Neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.<sup>1</sup>

-

#### Priebežné náklady každý rok

Správčenské poplatky a iné administratívne alebo prevádzkové náklady 0.25% hodnoty vašej investície za rok. Zakladá sa na kombinácii údajov o odhadovaných a skutočných nákladoch v priebehu posledného roka. Zahrnuté sú všetky základné náklady na produkt s výnimkou transakčných nákladov, ktoré by boli zahrnuté nižšie v rámci „transakčných nákladov“.

25 EUR

Transakčné náklady 0.27% hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú pri kúpe a predaji podkladových investícií do tohto produktu. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od toho, koľko nakúpime a predáme.

27 EUR

#### Ved'ajšie náklady v osobitných podmienkach

Výkonnostné poplatky Na tento produkt sa nevzťahuje výkonnostný poplatok.

-

<sup>1</sup>Nevzťahuje sa na investorov na sekundárnom trhu. Investori, ktorí obchodujú na burze cenných papierov, uhrádzajú poplatky, ktoré vyúčtujú makléri akcií. Informácie o týchto poplatkoch je možné získať na burzách, kde sú akcie kótované a obchodované, alebo od burzových maklérov. Oprávnení účastníci, ktorí obchodujú priamo s fondom alebo správcovskou spoločnosťou, zaplatia súvisiace transakčné náklady.

### Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne? Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Odporúčané obdobie držby (RHP) sa vypočítava v súlade s investičnou stratégiou fondu a časovým intervalom, v ktorom sa očakáva, že bude možné dosiahnuť investičný cieľ fondu. Každá investícia by sa mala posudzovať s prihliadnutím na osobitné investičné potreby a ochotu riskovať. Spoločnosť BlackRock neposudzovala vhodnosť alebo primeranosť tejto investície vo vzťahu k vašim osobným okolnostiam. Ak máte akékoľvek pochybnosti o vhodnosti fondu pre vaše potreby, mali by ste požiadať o primerané odborné poradenstvo. Podrobnosti o frekvencii obchodovania nájdete v časti „O aký produkt ide?“ Ak si produkt necháte vyplatiť pred RHP, možno dostanete menej, než očakávate. RHP je odhad a nesmie sa považovať za garanciu alebo indikáciu budúcej výkonnosti, návratnosti alebo úrovne rizika. Podrobnosti o prípadných výstupných poplatkoch nájdete v časti „Aké sú náklady?“

### Ako sa môžem sťažovať?

Ak nie ste úplne spokojný s niektorým aspektom služby, ktorú ste dostali, a chcete sa sťažovať, informácie o našom procese vybavovania sťažností sú k dispozícii na adrese [www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us](http://www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us). Okrem toho môžete napísať aj tímu pre služby investorov v registrovanom sídle spoločnosti BlackRock v Spojenom kráľovstve: 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL alebo mu môžete poslať e-mail na adresu [info@ishares.co.uk](mailto:info@ishares.co.uk).

### Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu, scenár predchádzajúcej výkonnosti fondu, poslednú výročnú správu a polročnú správu a všetky ďalšie informácie určené akcionárom môžete získať bezplatne v angličtine na webovej stránke [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) alebo telefonicky na čísle tímu služieb pre investorov +49 89427295800 alebo u svojho makléra, finančného poradcu alebo distribútora. Na poskytnutie užitočných informácií o minulej výkonnosti nemáme k dispozícii dostatok údajov.

Referenčná hodnota/referenčné hodnoty spomínané v tomto dokumente sú duševným vlastníctvom poskytovateľa/poskytovateľov indexu. Produkt nie je financovaný ani podporovaný poskytovateľom indexu. Celé znenie vyhlásenia/vyhlásení o odmietnutí zodpovednosti nájdete v prospekte produktu a/alebo na adrese [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com).

Politika odmeňovania správcovskej spoločnosti, ktorá popisuje, ako sa určujú a udeľujú odmeny, výhody, a súvisiace zásady správy, sú k dispozícii na adrese [www.blackrock.com/remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/remunerationpolicy) alebo na vyžiadanie v registrovanom sídle manažéra.