Dokument s kľúčovými informáciami

iShares by BlackRock

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 Core DAX® UCITS ETF (DE) (ďalej len „fond“) **EUR Dist** (ďalej len „trieda podielových listov“), ISIN: **DE000A2QP331** je autorizovaný v Nemecku a vytvorený spoločnosťou BlackRock Asset Management Deutschland AG („správca“), ktorá je súčasťou skupiny BlackRock, Inc.
Správca je oprávnený v Nemecku a je regulovaný Spolkovým úradom pre dohľad nad finančnými službami (BaFin) a BaFin je zodpovedný 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 (0) 89 42729 5858**. Tento dokument je zo dňa 07 júla 2026.

O aký produkt ide?

Typ: Fond je podielový fond (Sondervermoegen) podľa nemeckého práva schválený Spolkovým úradom pre finančný dohľad ako podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov („PKIPCP“). Fond je fond obchodovaný na burze PKIPCP, ETF PKIPCP.
Doba platnosti: Fond nemá ani pevnú dobu existencie, ani dobu splatnosti, ale za určitých okolností opísaných v prospekte fondu ho môže manažér jednostranne ukončiť po primeranom predchádzajúcom upozornení podielnikov za predpokladu dodržania prospektu fondu a príslušného nariadenia.
Ciele

- Trieda podielových listov fondu iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR (Dist) („trieda podielových listov“) je trieda podielových listov fondu iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) („fond“), ktorý je pasívne spravovaným fondom obchodovaným na burze (ETF), ktorého cieľom je čo najpresnejšie sledovať výkonnosť indexu Core DAX® (index výkonnosti). V tomto ohľade je jeho cieľom replikovať referenčnú hodnotu (index).
- Index meria výkonnosť 40 najobchodovanejších a podľa voľnej trhovej kapitalizácie najväčších nemeckých akcií kótovaných v segmente Prime Standard na Frankfurtskej burze cenných papierov. Jednotlivé zložky sú vážené podľa voľnej trhovej kapitalizácie s obmedzením na 10%. Voľná trhová kapitalizácia predstavuje trhovú hodnotu bežne dostupných akcií spoločnosti. Zloženie indexu sa prehodnocuje raz za rok a jeho preváženie sa vykonáva štvrťročne, v prípade potreby spolu s mimoriadnym prehodnotením.
- Fond väčšinou investuje do akcií za účelom dosiahnutia investičného cieľa.
- Podiel aktív vo fonde, ktorý sa zhoduje s váhou indexu (percento duplikácie), predstavuje najmenej 95 % aktív fondu.
- Zámerom investičného manažéra nie je uplatňovať pákový efekt pri fonde. Fond však môže z času na čas generovať minimálne sumy pákového efektu, napríklad ak používa finančné derivátové nástroje (FDI) na účely účinnej správy portfólia.
- Cena majetkových cenných papierov sa denne mení a môžu ju ovplyvňovať faktory ovplyvňujúce výkonnosť jednotlivých emitujúcich spoločností, ako aj denné pohyby na akciovom trhu a širší ekonomický a politický vývoj, ktorý môže následne ovplyvniť hodnotu investície.
- Vzťah medzi návratnosťou investície, faktormi, ktoré ju ovplyvňujú, a obdobím držby investície je uvedený nižšie (pozrite si časť „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“).
- Depozitárom fondu je spoločnosť State Street Bank International GmbH.
- Ďalšie informácie o fonde nájdete v najnovšej výročnej správe a v polročných správach fondu. Tieto dokumenty sú dostupné bezplatne v nemeckom a anglickom jazyku, ako aj v niektorých ďalších jazykoch. Tieto informácie sú dostupné spolu s ďalšími (praktickými) informáciami vrátane cien podielov e-mailom na adrese info@iShares.de, na stránke www.ishares.com alebo na telefónnom čísle +49 (0) 89 42729 5858.
- Táto trieda jednotiek je distribuovaná. Výnosy z investícií do triedy jednotiek sa vyplácajú aspoň raz ročne formou dividend.
- Trieda akcií je denominovaná v eurách.
- Jednotky sú kótované na jednej alebo viacerých burzách cenných papierov. Investori môžu kupovať alebo predávať svoje jednotky denne počas pracovných hodín prostredníctvom sprostredkovateľa na týchto burzách cenných papierov. Hodnota jednotiek súvisí s hodnotou podkladových aktív Fondu zníženou o náklady (pozrite si časť „Aké sú náklady?“ nižšie). Prevládajúca trhová cena, za ktorú sa jednotky obchodujú na sekundárnom trhu, sa môže odchyľovať od hodnoty jednotiek. Orientačná čistá hodnota aktív sa zverejňuje na webových stránkach príslušných búrz cenných papierov.

Cielený retailový investor: Tento fond je určený pre drobných investorov so základnými znalosťami a skúsenosťami a so schopnosťou znášať straty až do výšky investície do fondu. Tento fond je vhodný pre strednodobé až dlhodobé investície, hoci môže byť vhodný aj pre krátkodobú expozíciu voči indexu (pozrite si časť „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“).
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

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.

- 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 4 zo 7, čo je stredná riziková trieda. Táto klasifikácia hodnotí potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej 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 rizík fondu. Najnižšia kategória neznamená, 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**	
Scenáre		**Ak odídete po 1 roku**	**Ak odídete po 5 rokov**
Minimálny	**Neexistuje žiadny minimálny zaručený výnos. Mohli by ste prísť o celú investíciu alebo jej časť.**		
Stresový scenár*	**Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	5,970 EUR	3,890 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-40.3%	-17.2%
Nepriaznivý scenár**	**Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	7,660 EUR	8,920 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-23.4%	-2.3%
Neutrálny scenár**	**Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	10,850 EUR	13,980 EUR
	Priemerný výnos každý rok	8.5%	6.9%
Priaznivý scenár**	**Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	14,570 EUR	21,030 EUR
	Priemerný výnos každý rok	45.7%	16.0%

* 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:

Scenáre	**1 roku**	**5 rokov**
Nepriaznivý scenár	september 2021 - september 2022	september 2017 - september 2022
Neutrálny scenár	november 2022 - november 2023	november 2019 - november 2024
Priaznivý scenár	marec 2020 - marec 2021	marec 2020 - marec 2025

Čo sa stane, ak spoločnosť BlackRock Asset Management Deutschland AG nebude schopná vyplácať?

Aktíva fondu sú v úschove u depozitára, ktorým je spoločnosť State Street Bank International GmbH („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 investor do fondu by ste si nemohli uplatniť nárok na žiadny systém kompenzovania 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
Celkové náklady	317 EUR	548 EUR
Ročný vplyv (*)	3.2%	0.8%

(*) 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 7.8% pred odpočítaním nákladov a 6.9% 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

Tieto čísla zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý vám môže účtovať osoba, ktorá vám produkt predáva (2.0 % investovanej sumy/ 200 EUR). Táto osoba vás bude informovať o aktuálnom distribučnom poplatku.

Zloženie nákladov **Jednorazové náklady pri vstupe a výstupe**		**Ak odídete po 1 roku**
Vstupné náklady	2.00% sumy, ktorú zaplatíte. Toto je najvyššia účtovaná suma. Osoba, ktorá vám predáva produkt, vás bude informovať o výške poplatku.[1]	200 EUR
Výstupné náklady	1.00% vašej investície pred jej vyplatením. Toto je najvyššia účtovaná suma. Osoba, ktorá vám predáva produkt, vás bude informovať o výške poplatku.[1]	100 EUR
Priebežné náklady každý rok		
Správcovské poplatky a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0.16% 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“.	16 EUR
Transakčné náklady	0.01% 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.	1 EUR
Vedľajšie náklady v osobitných podmienkach		
Výkonnostné poplatky	Na tento produkt sa nevzťahuje výkonnostný poplatok.	-

[1]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

Spoločnosť môže pozastaviť emitovanie a spätný odkup akcií, ak si to vyžadujú mimoriadne okolnosti, berúc do úvahy záujmy investorov. Na riadenie rizík likvidity môže spoločnosť použiť nástroje riadenia likvidity uvedené v prospekte, ako napríklad obmedzenie spätného odkupu, ak žiadosti investorov o spätný odkup dosiahnu vopred stanovenú prahovú hodnotu, nad ktorú už žiadosti o spätný odkup nemožno vykonať v záujme všetkých investorov, alebo predĺžiť lehotu na spätný odkup akcií. Spoločnosť môže použiť aj iné postupy, ktoré sú uvedené v prospekte, ako napríklad účtovanie poplatku za spätný odkup, poplatku proti zníženiu hodnoty, mechanizmus pohyblivých cien (swing pricing) alebo dvojaké oceňovanie (dual pricing), pričom náklady, ktoré vzniknú pri emisii a/alebo spätnom odkupe (napr. transakčné náklady), sa rozdelia medzi investorov, ktorí takúto aktivitu spustia, čím sa znižuje riziko zníženia hodnoty pre investorov zostávajúcich vo fonde. Spoločnosť môže v záujme investorov odčleniť nelikvidné aktíva. Ďalšie informácie o použiteľných nástrojoch riadenia likvidity nájdete v prospekte.

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.ishares.com/de/privatanleger/de/wissen-und-service/uber-ishares/kontakt. Okrem toho môžete napísať správcovi v registrovanom sídle spoločnosti na adrese Lenbachplatz 1, 80333 Mníchov alebo mu poslať e-mail na adresu info@ishares.de.

Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu, 4 rok(y) minulej výkonnosti fondu, scenár predchádzajúcej výkonnosti fondu, poslednú výročnú správu a polročnú správu a všetky ďalšie informácie určené investorom môžete získať bezplatne v nemčine, angličtine a niektorých ďalších jazykoch na webovej stránke www.ishares.com a(vyberte svoju krajinu a prejdite na položku Dokumenty) alebo telefonicky na čísle +49 (0) 89 42729 5858 alebo u svojho makléra, finančného poradcu alebo distribútora.

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.

Politika odmeňovania manažéra, ktorá popisuje, ako sa určujú a udeľujú odmeny, výhody, a súvisiace zásady správy, sú k dispozícii na adrese www.blackrock.com/Remunerationpolicy alebo na vyžiadanie v registrovanom sídle manažéra.