Pagrindinės informacijos dokumentas

iShares by BlackRock

Paskirtis

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

iShares Core S&P 500 UCITS ETF („Fondas“), **USD Accu** („Akcijų klasė“), ISIN: **IE00B5BMR087**, jam leidimas suteiktas Airijoje, fondą teikia įmonė „BlackRock Asset Management Ireland Limited“ („Valdytojas“), kuri priklauso „BlackRock, Inc“ grupei.
Valdytojui leidimas suteiktas Airijoje, o jo veiklą reguliuoja Airijos centrinis bankas („CBI“). CBI yra atsakingas už Valdytojo priežiūrą pagal šį Pagrindinės informacijos dokumentą.
Daugiau informacijos galima gauti svetainėje **www.blackrock.com** arba telefonu **+49 89427295800**. Šio dokumento data: 03 rugsėjo 2026.

Koks šis produktas?

Rūšis: Fondas yra Airijoje įsteigtos skėtinės bendrovės iShares VII plc subfondas, kuriam veiklos leidimą suteikė Airijos centrinis bankas kaip Kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektą („KIPVPS“). Fondas yra KIPVPS biržinis fondas – KIPVPS ETF.
Terminas: Fondas neturi nustatyto egzistavimo termino ar brandos laikotarpio, tačiau tam tikromis aplinkybėmis, kaip aprašyta Fondo prospekte, Fondas gali būti vienašališkai nutrauktas, investicinių vienetų savininkams pateikus raštišką pranešimą, jei laikomasi Fondo prospekto ir taikytino reglamento.
Tikslai

- Akcijų klasė yra Fondo akcijų klasė, kuria siekiama jūsų investicijų grąžos derinant kapitalo augimą ir pajamas iš Fondo turto, kuri atspindi Fondo lyginamojo indekso „S&P 500 Index“ (toliau – Indeksas) grąžą.
- Akcijų klasė pasyviai valdoma per Fondą, taip siekiant tiek, kiek įmanoma ir praktiška, investuoti į nuosavybės vertybinius popierius (pvz., akcijas), sudarančius Indeksą.
- Indeksas matuoja 500 stambiausių bendrovių (t. y. didelės rinkos kapitalizacijos bendrovių), veikiančių Jungtinių Valstijų rinkoje, rezultatus pagal dydžio, likvidumo ir laisvųjų akcijų kriterijus. Įmonės įtraukiamos į Indeksą remiantis laisvųjų akcijų rinkos kapitalizacijos svertiniu pagrindu. Laisvosios akcijos reiškia, kad skaičiuojant Indeksą naudojamos tik tarptautinių investuotojų, o ne visų bendrovės išleistų akcijų, turimos akcijos. Pagal laisvųjų akcijų skaičių pakoreguota rinkos kapitalizacija – tai įmonės akcijų kaina, padauginta iš akcijų, kurias gali įsigyti tarptautiniai investuotojai, skaičiaus. Likvidūs vertybiniai popieriai reiškia, kad jie gali būti lengvai perkami ar parduodami rinkoje normaliomis rinkos sąlygomis.
- Fondas siekia atkartoti Indeksą į jį įtraukiant Indeksą sudarančius nuosavybės vertybinius popierius panašiomis proporcinėmis dalimis kaip ir Indekse.
- Be to, Fondas gali trumpam laikotarpiui skolinti savo investicijas tam tikroms reikalavimus atitinkančioms trečiosioms šalims siekdamas papildomų pajamų, kad būtų kompensuotos Fondo išlaidos.
- Investicijų valdytojas investavimo tikslais gali naudoti išvestines finansines priemones (IFP) (t. y. investicijas, kurių kainos pagrįstos vienu ar daugiau pagrindinių turtų), kad lengviau pasiektų Fondo investavimo tikslus. IFP gali būti naudojamos ir tiesioginio investavimo tikslais.
- Vertybinių popierių kaina svyruoja kasdien ir gali priklausyti nuo veiksnių, turinčių įtakos atskirų bendrovių, išleidusių akcijas, veiklos rezultatams, taip pat nuo kasdienių akcijų rinkų pokyčių ir platesnių ekonominių bei politinių įvykių, kurie savo ruožtu gali turėti įtakos jūsų investicijų vertei.
- Toliau aptariamas ryšys tarp jūsų investicijų grąžos, jos poveikio ir laikotarpio, per kurį laikote savo investicijas (žr. „Kiek laiko turėčiau jas laikyti ir ar galiu išsiimti savo pinigus anksčiau?“).
- Fondo depozitoriumas yra The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.
- Daugiau informacijos apie Fondą galima gauti iš naujausių iShares VII plc metinės ataskaitos ir pusmečio ataskaitų. Šie dokumentai yra prieinami nemokamai anglų ir tam tikromis kitomis kalbomis. Juos kartu su kita (praktine) informacija, įskaitant vienetų kainas, galima rasti iShares svetainėje adresu www.ishares.com, paskambinus telefonu +49 89427295800 arba iš savo brokerio ar finansų konsultanto.
- Jūsų akcijos bus kaupiamosios (t. y. į jų vertę bus įtrauktos pajamos).
- Jūsų akcijos bus išreikštos Fondo bazine valiuta – JAV doleriais.
- Akcijos įtraukiamos į biržos prekybos sąrašus ir jomis prekiaujama vienoje ar daugiau vertybinių popierių biržų. Esant įprastoms aplinkybėms, tiesiogiai pirkti ir parduoti Fondo akcijas gali tik įgalioti dalyviai. Investuotojai, kurie nėra įgalioti dalyviai (pvz., pasirinktos finansų įstaigos), paprastai gali tik pirkti arba parduoti akcijas antrinėje rinkoje (pvz., per vertybinių popierių biržos tarpininką) tuo metu vyraujančia rinkos kaina. Akcijų vertė yra susijusi su Fondo pagrindinio turto verte, mažesnėmis sąnaudomis (žr. „Kokios yra išlaidos?“ žemiau). Vyraujanti rinkos kaina, kuria akcijomis prekiaujama antrinėje rinkoje, gali skirtis nuo Akcijų vertės. Orientacinė grynoji turto vertė skelbiama atitinkamų vertybinių popierių biržų interneto svetainėse.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Fondas skirtas mažmeniniams investuotojams, galintiems prisiimti nuostolius iki į Fondą investuotos sumos (žr. „Kiek laiko turėčiau jas laikyti ir ar galiu išsiimti savo pinigus anksčiau?“).
Draudimo išmokos: Fondas nesiūlo jokių draudimo išmokų.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis

Mažesnė rizika ← → **Didesnė rizika**

1	2	3	4	5	6	7

Rizikos rodiklis numatytas remiantis prielaida, kad produktą laikysite 5 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

- Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.
- Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 = vidutinė. Ši klasifikacija reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį jūsų investicijų vertei. Tokia klasifikacija nėra garantuojama, laikui bėgant gali pasikeisti ir tai negali būti patikimas Fondo būsimo rizikos pobūdžio rodiklis. Žemiausia kategorija nereiškia, kad tai nerizikinga.
- **Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką.** Jei gaunate išmokas kita valiuta nei produkto bazinė valiuta, jūsų galutinė grąža priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta.
- Išsamios informacijos apie kitą iš esmės susijusią riziką, kuri gali būti taikoma šiam produktui, ieškokite produkto Prospekte.
- Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.
- Jeigu produktas negalės jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprėpti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų. Būsimi rinkos pokyčiai yra neaiškūs ir labai sunkiai nuspėjami. Pateikti nepalankus, nuosaikus ir palankus scenarijai yra pavyzdžiai, vaizduojantys blogiausius, vidutinius ir geriausius produkto rezultatus per pastaruosius dešimt metų, į kuriuos gali būti įtraukti lyginamojo (-ųjų) indekso (-ų) / rodiklio duomenys. Ateityje padėtis rinkose gali labai pasikeisti.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis : 5 m.		**Investavimo pavyzdys : USD 10,000**	
Scenarijai		**Jei pasitrauksite po 1 m.**	**Jei pasitrauksite po 5 m.**
Minimalus	**Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.**		
Nepalankiausias*	**Ką galėtumėte atgauti atskaičius išlaidas**	7,040 USD	3,740 USD
	Metinė vidutinė grąža	-29.6%	-17.8%
Nepalankus**	**Ką galėtumėte atgauti atskaičius išlaidas**	8,170 USD	11,610 USD
	Metinė vidutinė grąža	-18.3%	3.0%
Nuosaikus**	**Ką galėtumėte atgauti atskaičius išlaidas**	11,600 USD	19,940 USD
	Metinė vidutinė grąža	16.0%	14.8%
Palankus**	**Ką galėtumėte atgauti atskaičius išlaidas**	15,590 USD	23,400 USD
	Metinė vidutinė grąža	55.9%	18.5%

* Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

** Šio tipo scenarijus susiklostė investuojant į produktą ir (arba) lyginamąjį (-uosius) indeksą (-us) arba pakaitinį (-ius) indeksą (-us) laikotarpiu nuo:

Scenarijai	**1 m.**	**5 m.**
Nepalankus	gruodis 2021 - gruodis 2022	sausio 2025 - sausio 2026
Nuosaikus	liepa 2024 - liepa 2025	vasaris 2017 - vasaris 2022
Palankus	kovas 2020 - kovas 2021	spalis 2016 - spalis 2021

Kas atsitinka, jei BlackRock Asset Management Ireland Limited negali sumokėti išmokų?

Fondo turtą saugo depozitoriumas The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublino filialas (toliau – „Depozitoriumas“). Valdytojo nemokumo atveju tai nepadarys poveikio Depozitoriumo saugomam Fondo turtui. Tačiau Depozitoriumo arba jo vardu veikiančio asmens nemokumo atveju Fondas gali patirti finansinių nuostolių. Šią riziką tam tikru mastu sušvelnina faktas, kad pagal įstatymus ir kitus teisės aktus Depozitoriumas turi atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Taip pat Depozitoriumas bus atsakingas Fondui ir investuotojams už bet kokius nuostolius, kylančius, be kita ko, dėl aplaidumo, sukčiavimo ar sąmoningo netinkamo įsipareigojimų vykdymo (taikomi tam tikri apribojimai). Kaip Fondo akcininkas, negalėsite pateikti pretenzijos apie Fondą JK finansinių paslaugų kompensavimo sistemai ar bet kuriai kitai sistemai, jei Fondas negali sumokėti išmokų.

Kokios yra išlaidos?

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį. Lentelėse nurodytos sumos, kurios atskaičiuojamos iš jūsų investicijos, kad būtų padengtos įvairios išlaidos. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuosite, kiek laiko produktą laikysite ir kokie produkto rezultatai. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investavimo pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža).
- Darome prielaidą, kad kitais laikymo laikotarpiais produkto rezultatai bus tokie, kaip parodyta nuosaikiame scenarijuje.
- Investuojama 10,000 USD.

	Jei pasitrauksite po 1 m.	Jei pasitrauksite po 5 m.
Bendrosios išlaidos	7 USD	72 USD
Metinis poveikis išlaidoms (*)	0.1%	0.1%

(*) Tai rodo, kaip dėl išlaidų kiekvienais metais sumažėja grąža laikymo laikotarpiu. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite praėjus rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, prognozuojama, kad vidutinė grąža per metus bus 14.9% prieš atskaičiuojant išlaidas ir 14.8% atskaičiavus išlaidas.

Dalimi išlaidų galime dalytis su produktą jums parduodančiais asmenimis, kad padengtume jų teikiamas paslaugas. Jie informuos jus apie konkrečią sumą.

Išlaidų sudėtis		
Vienkartinės investavimo ar pasitraukimo išlaidos		**Jei pasitrauksite po 1 m.**
Investavimo išlaidos	Mes netaikome investavimo mokesčio.[1]	-
Pasitraukimo išlaidos	Mes netaikome pasitraukimo mokesčio.[1]	-
Kasmet atskaičiuojamos einamosios išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0.07% nuo jūsų investicijos vertės per metus. Šis skaičius pagrįstas numatomų išlaidų ir praėjusių metų faktinių išlaidų duomenimis. Čia įtrauktos visos pagrindinės produkto išlaidos, išskyrus sandorio išlaidas, kurios bus nurodytos toliau pateiktoje skiltyje „Sandorių išlaidos“.	7 USD
Sandorių išlaidos	0.00% nuo jūsų investicijos vertės per metus. Tai numatomos išlaidos, kurias patiriame pirkdami ir parduodami su produktu susijusias pagrindines investicijas. Faktinė suma skirsis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0 USD
Papildomos išlaidos, atskaičiuojamos esant konkrečioms sąlygoms		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui netaikomas joks veiklos rezultatais grindžiamas mokestis.	-

[1]Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, prekiaujantys vertybinių popierių biržose, mokės biržos tarpininkų taikomus mokesčius. Tokie mokesčiai gali būti gaunami biržose, kur akcijos yra įtraukiamos į biržos prekybos sąrašus ir jomis prekiaujama, arba iš biržos tarpininkų. Sandorių išlaidas sumokės leidimą turintys dalyviai, tiesiogiai dirbantys su Fondu ar Fondo valdymo įmone.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau? Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 m.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis (RLL) apskaičiuotas pagal Fondo investavimo strategiją ir laikotarpį, per kurį tikimasi, kad bus galima pasiekti Fondo investavimo tikslą. Visos investicijos turėtų būti vertinamos atsižvelgiant į konkrečius jūsų investavimo poreikius ir nusiteikimą rizikuoti. BlackRock nevertino šios investicijos tinkamumo ar priimtinumo pagal jūsų aplinkybes. Jeigu abejojate dėl Fondo tinkamumo jūsų poreikiams, kreipkitės į specialistą patarimo. Išsamią informaciją apie prekybos dažnumą galima rasti skiltyje „Koks šis produktas?“. Jeigu išgryninsite anksčiau nei RLL, galite gauti mažiau, nei tikimasi. RLL yra apytikris ir neturi būti laikomas būsimų rezultatų, grąžos ar rizikos lygio garantija ar rodikliu. Išsamią informaciją apie pasitraukimo mokesčius rasite skyriuje „Kokios yra išlaidos?“.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei nesate visiškai patenkinti bet kuriuo gautos paslaugos aspektu ir norite pateikti skundą, išsamią informaciją apie mūsų skundų nagrinėjimo procesą galite rasti adresu www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Be to, galite parašyti Investor Services Team, dirbančiai BlackRock JK registruotoje buveinėje, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, arba parašyti jiems el. paštu info@ishares.co.uk.

Kita svarbi informacija

Naujausią šio dokumento versiją, ankstesnius 10 metų Fondo veiklos rezultatus, ankstesnį Fondo veiklos rezultatų scenarijų, naujausią metinę ir pusmečio ataskaitas bei bet kokią papildomą akcininkams pateiktą informaciją galima gauti nemokamai anglų kalba svetainėje www.blackrock.com, paskambinus Investor Services Team telefonu +49 89427295800 arba iš savo brokerio, finansų konsultanto ar platintojo.

Šiame dokumente nurodyti lyginamieji indeksai yra indekso teikėjo (-ų) intelektinė nuosavybė. Indekso teikėjas (-ai) neremia produkto. Viso atsakomybės atsisakymo (-ų) teksto ieškokite produkto prospekte ir (arba) svetainėje www.blackrock.com.

Valdymo įmonės atlyginimų nustatymo politiką, kurioje aprašoma, kaip nustatomi ir skiriami atlyginimai ir išmokos, ir susijusi valdymo tvarka, galima rasti svetainėje www.blackrock.com/Remunerationpolicy arba gauti iš registruotos Valdytojo buveinės pateikus prašymą.