

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er påkrevd ved lov for å hjelpe deg med å forstå naturen, risikoen, kostnadene og potensiell fortjeneste og tap ved dette produktet, og hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist) («fondet»), **USD Dist** («andelsklassen»), ISIN: **IE0031442068**, er autorisert i Irland og produsert av BlackRock Asset Management Ireland Limited («forvalteren») som er en del av konsernet BlackRock, Inc.

Forvalteren er autorisert i Irland og regulert av den irske sentralbanken («CBI»), og CBI er ansvarlig for tilsyn med forvalteren i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du finner mer informasjon på www.blackrock.com eller ved å ringe **+49 89427295800**. Dette dokumentet er datert 03 september 2026.

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et underfond av iShares plc, et paraplyelskap som er registrert i Irland, og som er godkjent av Central Bank of Ireland som et UCITS (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities). Fondet er et børsomsatt UCITS-fond, et UCITS ETF.

Varighet: Fondet har ikke en fast eksistensvarighet eller løpetid, men under visse omstendigheter, som beskrevet i fondets prospekt, kan det bli ensidig avsluttet etter skriftlig varsel til andelseierne, underlagt samsvar med fondets prospekt og gjeldende regulering.

Målsettinger

- Fondet har som mål å oppnå avkastning på investeringen din gjennom en kombinasjon av kapitalvekst og inntekter fra fondets aktiva, som gjenspeiler avkastningen til S&P 500, fondets referanseindeks (indeksen).
- Fondet er passivt forvaltet, og har som mål å investere, så langt det er mulig og praktisk gjennomførbart, i egenkapitalpapirer (f.eks. aksjer) som inngår i indeksen.
- Indeksen måler utviklingen til de 500 største selskapene (dvs. selskaper med stor markedsverdi) i det amerikanske markedet i henhold til kriterier for størrelse, likviditet og fri flyt. Selskaper blir inkludert i indeksen på grunnlag av vektning basert på fri flyt-markedsverdi. Fri flyt betyr at kun aksjer som er tilgjengelige for internasjonale investorer, og ikke alle aksjene i et selskap, brukes til å beregne indeksen. Fri flyt-justert markedsverdi er et selskaps aksjekurs multiplisert med antall aksjer tilgjengelig for internasjonale investorer. Verdipapirer som er likvide betyr at de enkelt kan kjøpes eller selges i markedet under normale markedsforhold.
- Fondet har som mål å reprodusere indeksen ved å eie egenkapitalpapirer som inngår i indeksen i tilsvarende størrelsesforhold.
- Forvalteren kan bruke finansielle derivatinstrumenter (FDI-er) for direkte investeringsformål for å produsere en avkastning tilsvarende indeksen.
- Prisen på egenkapitalpapirer varierer daglig, og kan påvirkes av faktorer som påvirker resultatene til enkeltelskapene som har utstedt egenkapitalpapirene, samt daglige bevegelser i aksjemarkedet samt bredere økonomisk og politisk utvikling som i sin tur kan påvirke verdien av investeringen din.
- Forholdet mellom avkastningen på investeringen, hvordan den påvirkes og hvilken periode du holder investeringen i, er omtalt i «Hvor lenge skal jeg holde på investeringen, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere?» nedenfor.
- Fondets depotmottaker er The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.
- Mer informasjon om fondet er tilgjengelig i den siste årsberetningen og halvårsrapportene for iShares plc. Disse dokumentene er tilgjengelige gratis på engelsk og enkelte andre språk. Disse er tilgjengelige sammen med annen (praktisk) informasjon, inkludert kurser på andeler, på nettstedet til iShares på: www.ishares.com eller ved å ringe +49 89427295800 eller via megleren eller finansrådgiveren din.
- Andelene dine vil være utbytteandeler (dvs. inntekt vil bli betalt på andelene kvartalsvis).
- Fondets basisvaluta er amerikanske dollar (USD).
- Andelene er notert og omsettes på forskjellige børser. Under normale forhold kan kun autoriserte aktører kjøpe og selge andeler direkte fra/til fondet. Investorer som ikke er autoriserte deltakere (f.eks. utvalgte finansinstitusjoner) kan stort sett bare kjøpe eller selge andelene på sekundærmarkedet (f.eks. via en megler eller en børs) til den da rådende markedskursen. Verdien av andelene er knyttet til verdien av de underliggende aktivaene til fondet, minus kostnader (se "Hva er kostnadene?" nedenfor). Den rådende markedskursen som andelene omsettes til på sekundærmarkedet kan avvike fra andelenes verdi. Den indikative netto aktivaverdien kunngjøres på nettstedene til de aktuelle børsene.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor: Fondet er ment for ikke-profesjonelle investorer med evne til å bære tap på opptil beløpet som er investert i fondet (se «Hvor lenge skal jeg holde på investeringen, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere?»).

Forsikringsfordeler: Fondet tilbyr ingen forsikringsfordeler.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

Lavere risiko

Høyere risiko

1	2	3	4	5	6	7
 Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere vesentlig hvis du løser den inn tidligere, og du kan få mindre tilbake.						

- Den summerte risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger som følge av bevegelser i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.
- Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Denne klassifiseringen anslår potensielt tap som følge av fremtidig utvikling til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke investeringens verdi. Denne klassifiseringen er ikke garantert, kan endres over tid og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil. Den laveste kategorien betyr ikke risikofri.
- Vær oppmerksom på valutarisiko.** Hvis du mottar betalinger i en annen valuta enn produktets basisvaluta, avhenger den endelige avkastningen av valutakursen mellom de to valutaene. Det er ikke tatt hensyn til denne risikoen i indikatoren over.
- Se produktprospektet for informasjon om andre vesentlige relevante risikoer som kan gjelde for dette produktet.
- Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele investeringen din.
- Hvis produktet ikke er i stand til å betale deg skyldig beløp, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

De angitte tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men det kan hende at de ikke omfatter alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke med i betraktning din personlige skattesituasjon som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få ut av dette produktet, avhenger av fremtidig markedsprestasjon. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker, og kan ikke forutses med nøyaktighet. De ugunstige, moderate og fordelaktige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker verste, middels og beste ytelse for produktet, som kan omfatte input fra referanseindeks(er)/fullmaktsinndata i løpet av de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eierskapsperiode : 5 år		Eksempel på investering : USD 10 000	
Scenarioer		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ikke noe garantert minstebeløp for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.		
Stress*	Hva det kan hende du får tilbake	7 040 USD	3 740 USD
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-29,6%	-17,8%
Ufordelaktig**	Hva det kan hende du får tilbake	8 160 USD	11 610 USD
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-18,4%	3,0%
Moderat**	Hva det kan hende du får tilbake	11 600 USD	19 940 USD
	Gjennomsnittlig avkastning per år	16,0%	14,8%
Fordelaktig**	Hva det kan hende du får tilbake	15 590 USD	23 370 USD
	Gjennomsnittlig avkastning per år	55,9%	18,5%

* Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

** Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeks(er) eller annen referanse i perioden:

Scenarioer	1 år	5 år
Ufordelaktig	desember 2021 - desember 2022	januar 2025 - januar 2026
Moderat	juli 2024 - juli 2025	februar 2017 - februar 2022
Fordelaktig	mars 2020 - mars 2021	oktober 2016 - oktober 2021

Hva skjer hvis BlackRock Asset Management Ireland Limited ikke kan utbetale?

Fondets aktiva oppbevares av fondets depotmottaker, Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch («depotmottakeren»). I et tilfelle der forvalteren blir insolvent, påvirker dette ikke fondets aktiva som oppbevares av depotmottakeren. Hvis depotmottaker, eller noen som handler på depotmottakers vegne, blir insolvent, kan fondet påføres økonomisk tap. Risikoen reduseres imidlertid til en viss grad som følge av depotmottakers lovpålagte plikt til å holde egne aktiva og fondets aktiva adskilt. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap, herunder, men ikke begrenset til tap som følge av uaktsomhet, svindel eller forsettlig unnlatelse av å oppfylle sine forpliktelser (underlagt enkelte begrensninger). Som andelseier i fondet vil du ikke kunne fremsette krav til UK Financial Services Compensation Scheme eller noen annen ordning om fondet i tilfelle fondet ikke er i stand til å utbetale.

Hva er kostnadene?

Personen som selger deg eller gir deg råd om dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall kommer vedkommende til å gi deg opplysninger om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid: Tabellene viser beløpene som hentes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I løpet av det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- For de andre eierskapsperiodene har vi antatt at produktet yter som vist i det moderate scenarioet.
- USD 10 000 investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	7 USD	70 USD
Årlig kostnadspåvirkning (*)	0,1%	0,1%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i eierskapsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser i den anbefalte eierskapsperioden, er din gjennomsnittlige avkastning per år beregnet til å være 14,9% før kostnader og 14,8% etter kostnader. Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning	Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader (entry costs) Vi belaster ikke et tegningsgebyr. ¹	-
Innløsningskostnader (exit costs) Vi belaster ikke et innløsningsgebyr. ¹	-

Løpende kostnader som tas ut hvert år

Forvaltningshonorarer og andre forvaltnings- eller driftskostnader	0,07% av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på en kombinasjon av 7 USD estimerte og faktiske kostnadsdata det siste året. Eventuelle underliggende produktkostnader er inkludert her med unntak av transaksjonskostnader, som vil bli inkludert nedenfor under «transaksjonskostnader».
Transaksjonskostnader	0,00% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som 0 USD påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.

Variable kostnader som tas under spesifikke forhold

Resultatbaserte honorarer (performance fee)	Det er ikke noe resultatbaserte honorar for dette produktet.	-
---	--	---

¹Gjelder ikke investorer i sekundærmarkedet. Investorer som handler via børs vil betale gebyrer som belastes av aksjemeglere. Slike gebyrer kan fås på børs der aksjene er notert og omsettes, eller fra aksjemeglere. Autoriserte deltakere som handler direkte med fondet eller forvaltningsselskapet vil betale relaterte transaksjonskostnader.

Hvor lenge skal jeg holde på den, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere? Anbefalt eierskapsperiode: 5 år

Anbefalt eierskapsperiode er beregnet i tråd med investeringsstrategien for fondet og tidsrammen der det forventes at det vil være mulig å oppnå investeringsmålet for fondet. Alle investeringer bør vurderes i forhold til dine spesifikke investeringsbehov og risikovilje. BlackRock har ikke overveid denne investeringens egnethet eller formålstjenlighet basert på dine personlige omstendigheter. Hvis du er i tvil om fondets egnethet for dine behov, bør du søke relevant faglig rådgivning. Informasjon om handelsfrekvens finner du under «Hva er dette produktet?». Du kan motta mindre enn forventet hvis du løser inn tidligere enn anbefalt eierskapsperiode. RHP er et estimat, og skal ikke oppfattes som en garanti for eller indikasjon på fremtidige resultater, avkastning eller risikonivåer. Se avsnittet «Hva er kostnadene?» for mer informasjon om eventuelle innløsningsgebyrer.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ikke er helt fornøyd med enkelte aspekter ved tjenesten du har mottatt og du ønsker å klage, finner du mer informasjon om vår klagehåndteringsprosess på www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Du kan i tillegg skrive til Investor Services Team ved BlackRocks britiske registrerte kontor, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL eller sende oss e-post på info@ishares.co.uk.

Annen relevant informasjon

Den nyeste versjonen av dette dokumentet, 10 år med tidligere avkastningsscenario for fondet, den siste årsberetningen og halvårsrapporten, samt eventuell tilleggsinformasjon utstedt til andelseierne, kan fås kostnadsfritt på engelsk, fra www.blackrock.com eller ved å ringe Investor Services Team på +49 89427295800 eller fra megleren, finansrådgiveren eller distributøren din.

Referanseindeksen(e) som det henvises til her, er indeksleverandøren(e)s immaterielle eiendom. Produktet er ikke sponset eller støttet av indeksleverandøren(e). Se produktets prospekt og/eller www.blackrock.com for fullstendige ansvarsfraskrivelser.

Forvaltningsselskapets godtgjørelsesregler, som beskriver hvordan godtgjørelse og ytelser fastsettes og tildeles, samt tilknyttede styringsordninger, er tilgjengelig fra www.blackrock.com/Remunerationpolicy eller på anmodning fra forvalters forretningskontor.