

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

iShares iBonds Dec 2037 Term € Corp UCITS ETF (az „Alap”), **EUR Accu** (a „Részvényosztály”), ISIN: **IE0007SRI1C7** Írországból rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

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

További információkért látogasson el a **www.blackrock.com** weboldalra, vagy hívja a **+49 89427295800** telefonszámot. A dokumentum dátuma 24 július 2026.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alap az iShares V plc – egy Írországból ernyőalapként bejegyzett és a Central Bank of Ireland által átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásként („ÁÉKBV”) engedélyezett ír kollektív vagyonkezelő szervezet – részalapja. Az Alap egy tőzsdén forgalmazott ÁÉKBV, egy ÁÉKBV TFA.

Futamidő: Az Alap rögzített lejáratával 2037. december 2., és az Alap befektetési jegyei a következő napon visszaváltásra kerülnek. Az Alap bizonyos körülmények között egyoldalúan idő előtt megszüntethető az Alap tájékoztatójában leírtak szerint. Az utolsó év során vagy az azt megelőzően történő befektetés előtt kérjük, vegye figyelembe az Alap tájékoztatójában szereplő konkrét kockázatokat.

Célok

- A Befektetési jegy-osztály egy olyan Alap befektetési jegy-osztálya, amely arra törekszik, hogy az Alap eszközein elért tőkenövekedés és jövedelem kombinációja révén az Alap referenciaindexének (Index), a Bloomberg MSCI December 2037 Maturity EUR Corporate ESG Screened Indexnek a hozamát tükröző hozamot érjen el az Ön befektetésén.
- A Befektetési jegy-osztály az Alapon keresztül passzívan kezelt, és célja, hogy amennyire lehetséges és megvalósítható, az Indexet alkotó és a hitelminősítési követelményeinek megfelelő, fix kamatozású (FI) értékpapírokba fektessen. Ha az FI-értékpapírok hitelminősítését lerontják, az Alap mindaddig megtarthatja ezeket, amíg azok meg nem szűnnek az Index részét képezni, és megvalósítható a pozíció eladása.
- Az Indexbe való felvételhez a fix kamatozású vállalati kötvényeknek a következő feltételeknek kell eleget tenniük: (i) a kötvény EUR-ben denominált; (ii) lejáratával 2037. január 1. és 2037. december 2. közé esik; (iii) minden egyes kötvénykibocsátás megfelel az Index minimális kibocsátott névértékre vonatkozó követelményeinek; és (iv) befektetésre ajánlott minősítésű (Baa3/BBB-/BBB- vagy magasabb). Az Index az indexszolgáltató ESG és más kizárási kritériumai alapján is kizár kibocsátókat.
- Az Index olyan szűrőket alkalmaz, amelyek kizárják a következő üzemanyagokban/tevékenységekben érintett kibocsátókat: dohánytermékek, nukleáris fegyverek, polgári lőfegyverek, ellentmondásos fegyverek, termikus szén (beleértve a termikus szén bányászatát és a termikus szénből történő energiatermelést), olajhomok, hagyományos fegyverek és fegyverrendszerek/-komponensek/támogató rendszerek/ szolgáltatások. Az Index ezen felül kizárja azokat a kibocsátókat, melyek „piros” jelzést (0 pontszámot) kaptak az MSCI ESG-vel kapcsolatos ellentmondásokban való érintettség tekintetében, vagy megsértik az Egyesült Nemzetek Globális Megállapodásának Alapelveit (ENSZGM Alapelvek), vagy nem lettek értékelve az MSCI ESG-vel kapcsolatos ellentmondásokban való érintettség vagy az ENSZGM Alapelveknek való megfelelés megállapításához végzett üzleti érintettség szerinti szűrés keretében.
- Az Index piaci értékkel súlyozott, minden egyes kibocsátóra százalékos felső korlátot alkalmaz, az Index módszertana szerint, és havonta kerül újrasúlyozásra. Az Alapba történő befektetés feltétele, hogy a 2037.12.02-én jegyzett Befektetési jegy-tulajdonosok Befektetési jegyei 2037.12.03-án további értesítés vagy a Befektetési jegy-tulajdonosok jóváhagyása nélkül visszaváltásra kerülnek.
- Az Alap az Indexéhez hasonló hozam elérésére optimalizációs technikákat alkalmaz. Az Alap közvetlen befektetési célokra használhat származékos pénzügyi eszközöket (FDI-eket). Az Alap rövidtávú fedezett kölcsönöket is nyújthat befektetéseiből bizonyos elfogadható harmadik feleknek, hogy további bevételt szerezzen az Alap költségeinek ellensúlyozására.
- Az Alap korlátozott kitétséget alakíthat ki olyan értékpapírokkal szemben, amelyek nem felelnek meg az ESG-kritériumoknak.
- A fix kamatozású értékpapírok árfolyamát befolyásolhatják a változó kamatlábak, ami viszont hatással lehet az Ön befektetésének értékére. A fix kamatozású értékpapírok árfolyama a kamatlábakkal ellentétesen mozog. Ebből következően előfordulhat, hogy a fix kamatozású értékpapírok piaci értéke a kamatlábak emelkedésével csökken. A kibocsátó szervezet hitelminősítése általában befolyásolja a fix kamatozású értékpapírokkal elérhető hozamot; minél jobb a hitelminősítés, annál alacsonyabb a hozam.
- Az Alap Letétkezelője a State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- A befektetés megtérülése, annak alakulása és a befektetés tartási ideje közötti kapcsolatot az alábbiakban tekintjük át (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).
- Ajánlás: Az Alap közép- és hosszú távú befektetésre alkalmas, bár az Alap alkalmas lehet az Indexszel szembeni rövidebb távú kitétségek kialakítására is. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2037. december 2. előtt ki szándékozzák venni pénzüket az Alapból.
- Az Alapra vonatkozó további információk az iShares V plc. legutóbbi éves jelentésében és féléves jelentéseiben találhatók. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők angol nyelven és egyes más nyelveken. Ezek, valamint egyéb (gyakorlati) információk – többek között a befektetési jegyek ára – az iShares honlapján találhatók: www.ishares.com vagy megtekinthetők a +49 89427295800-es telefonszámon, illetve brókerétől vagy pénzügyi tanácsadójától.
- Az Ön részvényei tőkésítők lesznek (vagyis a jövedelem beépül az értékükbe).
- Az Ön részvényei euróban, az Alap által használt alappénznemben lesznek denominálva.
- A befektetési jegyeket különböző tőzsdéken jegyzi és forgalmazza. Rendes körülmények között csak az engedélyezett résztvevők vásárolhatják és adhatják el közvetlenül az Alap befektetési jegyeit. A nem engedélyezett résztvevőknek minősülő befektetők (pl. kiválasztott pénzügyi intézmények) általában csak a másodlagos piacon (pl. tőzsdei brókeren keresztül) vásárolhatják vagy adhatják el a befektetési jegyeket a piacon uralkodó áron. A befektetési jegyek értéke összefügg az Alap mögöttes eszközeinek költségeivel csökkentett értékével (lásd az alábbi, „Milyen költségek merülnek fel?” részt). A piacon uralkodói ár, amelyen a befektetési jegyekkel a másodlagos piacon kereskednek, eltérhet a részvények értékétől. Az indikatív nettó eszközértéket a vonatkozó tőzsdei honlapokon tesszük közzé.

A megcélzott lakossági befektető: Az Alap olyan lakossági befektetők számára készült, akik az Alapba befektetett összeg erejéig képesek viselni a veszteséget (lásd „Meddig tartsam 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 11 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 a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen 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: 11 év Forgatókönyvek		Példa beruházásra: EUR 10,000		
		Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 6 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 11 év
minimális érték	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.			
Stressz*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6,780 EUR	3,140 EUR	2,390 EUR
	Éves átlagos hozam	-32.2%	-17.6%	-12.2%
Kedvezőtlen**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6,780 EUR	6,870 EUR	7,980 EUR
	Éves átlagos hozam	-32.2%	-6.1%	-2.0%
Mérsékelt**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10,150 EUR	10,840 EUR	9,500 EUR
	Éves átlagos hozam	1.5%	1.4%	-0.5%
Kedvező**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11,550 EUR	13,290 EUR	14,350 EUR
	Éves átlagos hozam	15.5%	4.9%	3.3%

* 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	6 év	11 év
Kedvezőtlen	szeptember 2021 - szeptember 2022	szeptember 2016 - szeptember 2022	szeptember 2019 - február 2026
Mérsékelt	április 2020 - április 2021	január 2015 - január 2021	július 2013 - június 2024
Kedvező	január 2014 - január 2015	március 2011 - március 2017	március 2010 - február 2021

Mi történik, ha a BlackRock Asset Management Ireland Limited nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit a letéteményese, a State Street Custodial Services (Ireland) Limited (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, a tartási időtől és a termék teljesítményétől függenek. Az ábrázolt összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételezzük:

- Az első évben visszakapná a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- A többi tartási időszakra vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint fog teljesíteni.
- EUR 10,000 kerül befektetésre.

	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 6 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 11 év
Összes költség	14 EUR	94 EUR	152 EUR
Éves költségek hatása (*)	0.1%	0.1%	0.1%

(*) Jól szemlélteti, hogy a tartási időszakra eső hozam hogyan csökkent évről évre a költségek hatására. Például, ha az ajánlott tartási időszak letelte előtt kilép, az átlagos éves hozam a költségek előtt várhatóan -0.3%, a költségek után pedig -0.5% lesz.

A költségek egy részét megoszthatjuk azokkal a személyekkel, akik a terméket értékesítik Önnek, hogy a költségek a nyújtott szolgáltatásokat fedezhessék. Ők értesítik Önt az összegről.

A költségek összetétele

	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év
Egyszeri költség be- és kilépéskor	

Belépési költségek	Nálunk a belépés ingyenes. ¹	-
Kilépési költségek	Nálunk a kilépés ingyenes ¹ .	-

Évenkénti folyamatos költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0.12% befektetésének értéke évente. Ez becsült költségeken alapul. Az esetleges 12 EUR termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg.	
Ügyleti költségek	0.02% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseinek vásárlásakor és eladásakor felmerült költség becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	2 EUR

Különleges körülmények között felmerülő járulékos költség

Teljesítménydíjak	Ennél a termékénél nem számítunk fel teljesítménydíjat.	-
-------------------	---	---

¹ A tőzsdéken keresztül kereskedő befektetők a tőzsdei brókerek által felszámított díjakat fizetik ki. Ezek a díjak olyan tőzsdéken érhetők el, ahol a részvényeket jegyzi és ahol kereskednek velük, valamint tőzsdei brókereknél. Azok a résztvevők fizetik a tranzakciós költségeket, akik közvetlenül foglalkoznak az Alappal vagy az Alapkezelő Társasággal.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 11 év

Az ajánlott tartási időszakot az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították ki, amelyen belül az Alap várhatóan hozamot fog elérni az Ön befektetésén idővel változó eszközallokációval, azonban a Terméket úgy alakították ki, hogy azt lejáratig megtartsák. 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 időszaknál 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: info@ishares.co.uk.

További fontos információk

Ennek a dokumentumnak a legutóbbi változata az Alap korábbi teljesítményének forgatókönyve, a legutóbbi éves beszámoló és féléves beszámoló, valamint bármely, részvényeseknek kiadott további információ ingyenesen beszerezhető németül, angolul és bizonyos más nyelveken, a www.blackrock.com vagy a Befektetői Szolgáltató Csoport +49 89427295800 számon vagy hívja az Ön brókerét, pénzügyi tanácsadóját vagy forgalmazóját. Nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy hasznos jelzést adjon a múltbeli teljesítményről.

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.