

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 S&P 500 Equal Weight UCITS ETF (az „Alap”), **USD Accu** (a „Részvényosztály”), ISIN: **IE000MLMNY50** Írorszáiban rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Írorszáiban 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 09 április 2026.

Figyelmeztetés! Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alap az iShares III plc – egy Írorszáiban 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 Alapnak nincsen határozott futamideje vagy lejárat ideje, de bizonyos körülmények között – az Alap tájékoztatójában leírtak szerint – az Alap egyoldalúan megszüntethető a befektetési jegy-tulajdonosok írásbeli értesítését követően, az Alap tájékoztatójának és az alkalmazandó szabályozásnak megfelelően.

Célok

- A Befektetési jegy-osztály egy olyan Alap befektetési jegy-osztálya, amely arra törekszik, hogy az Alap eszközein elért tőkenövekedés és jövedelem kombinációja révén olyan hozamot érjen el az Ön befektetésén, amely tükrözi az Alap referenciaindexének („Index”), az S&P 500 Equal Weight Indexnek a hozamát.
- A Befektetési jegy-osztály az Alapon keresztül passzívan kezelt, és célja, hogy – amennyire lehetséges és megvalósítható – olyan tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokba (pl. részvényekbe) fektessen be, amelyek az Indexet alkotják.
- Az Index az S&P 500 Indexen (az „Anyaindex”) belüli értékpapírok teljesítményét méri úgy, hogy egyes értékpapírok egyenlő súllyal szerepelnek az Indexben. Az Index az Anyaindex összes alkotóelemét tartalmazza, de minden újraszűzések során minden alkotóelem egyenlő súllyal kerül figyelembevételre. Ez azt jelenti, hogy minden az index minden egyes újra súlyozásakor az Indexben nagyobb súllyal fognak szerepelni a kisebb piaci kapitalizációjú értékpapírok, mint az Anyaindexben. Az Index újraszűzései között az Index összetevőinek súlyozása az árfolyam alakulása miatt ingadozni fog.
- Az Anyaindex az Amerikai Egyesült Államok gazdaságának vezető ágazataiból vett azon legjobb 500 amerikai vállalat teljesítményét méri, amelyek megfelelnek az S&P méretre, likviditásra és közkérthányadra vonatkozó kritériumainak.
- Az Alap az Indexet úgy kívánja replikálni, hogy az Indexet alkotó tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat az Indexben megjelenőhöz hasonló arányban tartja. A befektetéseket használhat származékos pénzügyi eszközöket (FDI-k) (vagyis olyan befektetéseket, amelyek ára egy vagy több mögöttes eszközökön alapulnak), hogy segítsék az Alap befektetési céljának elérését. Az FDI-k (ideértve a devizaszerződéseket is) felhasználhatók közvetlen befektetési célokra.
- Az Alap rövidtávú fedezett kölcsönöket is nyújthat befektetéseiből bizonyos elfogadható harmadik feleknek, hogy további bevételt szerezzen az Alap költségeinek ellensúlyozására.
- A részvényjellegű értékpapírok árfolyama naponta ingadozik, és olyan tényezők is befolyásolhatják, amelyek befolyásolják a részvényjellegű értékpapírokat kibocsátó társaságok teljesítményét; hatással lehetnek rá emellett a napi tőkepiaci mozgások, valamint a szélesebb gazdasági és politikai fejlemények, amelyek ezáltal hatással lehetnek az Ön befektetésének értékére.
- 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?”).
- Az Alap Letétkezelője a State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Az Alapra vonatkozó további információk az iShares III 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 található: 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 amerikai dollárban, 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 uralkodó 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 5 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes 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 : 5 év		Példa beruházásra : USD 10,000	
Forgatókönyvek		Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 5 év
minimális érték	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.		
Stressz*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7,850 USD	3,730 USD
	Éves átlagos hozam	-21.5%	-17.9%
Kedvezőtlen**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8,170 USD	10,750 USD
	Éves átlagos hozam	-18.3%	1.5%
Mérsékelt**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11,120 USD	17,180 USD
	Éves átlagos hozam	11.2%	11.4%
Kedvező**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	17,020 USD	21,910 USD
	Éves átlagos hozam	70.2%	17.0%

* 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	5 év
Kedvezőtlen	március 2019 - március 2020	november 2024 - január 2026
Mérsékelt	június 2023 - június 2024	május 2017 - május 2022
Kedvező	március 2020 - március 2021	március 2020 - március 2025

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.
- USD 10,000 kerül befektetésre.

	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 5 év
Összes költség	17 USD	149 USD
Éves költségek hatása (*)	0.2%	0.2%

(*) 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 11.6%, a költségek után pedig 11.4% 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	0.15% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becslült és tényleges 15 USD költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges 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 költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	2 USD

Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek

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 5 év

Az ajánlott tartási időszakot az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították ki, amelyen belül várhatóan lehetséges az Alap befektetési céljának elérése. 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

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, az Alap múltbeli teljesítményének 3 éve/évei, az Alap korábbi teljesítményének forgatókönyve, a legfrissebb éves beszámoló és féléves beszámoló, valamint a részvényesek részére kiadott további információk ingyenesen, angol nyelven szerezhetők be, a <http://www.blackrock.com/www.blackrock.com> vagy a Befektetői Szolgáltató Csoport hívásával a +49 89427295800 számon vagy hívja brókerét, pénzügyi tanácsadóját vagy forgalmazóját.

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.