

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 S&P 500 UCITS ETF (ďalej len „fond“) **USD Accu** (ďalej len „trieda akcií“), ISIN: **IE00B5BMR087** je autorizovaný v Írsku a vytvorený spoločnosťou BlackRock Asset Management Ireland Limited („správca“), ktorá je súčasťou skupiny BlackRock, Inc.

Správca je oprávnený v Írsku a regulovaný Centrálnou bankou Írska („CBI“) a CBI je zodpovedná 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 14 júna 2024.

O aký produkt ide?

Typ: Fond je podfondom zastrešujúcej spoločnosti iShares VII plc registrovanej v Írsku, ktorá je podnikom kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov („PKIPCP“) na základe oprávnenia od Írskej centrálnej banky. Fond je fond obchodovaný na burze PKIPCP, ETF PKIPCP.

Doba platnosti: Fond nemá ani pevnú dobu existencie, ani obdobie splatnosti, ale za určitých okolností opísaných v prospekte fondu sa môže jednostranne ukončiť po primeranom predchádzajúcom písomnom upozornení podielnikov za predpokladu dodržania prospektu fondu a príslušného nariadenia.

Ciele

- Trieda akcií je trieda akcií fondu, ktorej cieľom je dosiahnuť návratnosť vašej investície prostredníctvom kombinácie kapitálového rastu a príjmu z aktív fondu, čo odráža návratnosť referenčného indexu fondu, ktorým je index S&P 500 Index (index).
- Trieda akcií je prostredníctvom fondu spravovaná pasívne a jej cieľom je v maximálnej možnej a praktickej miere investovať do majetkových cenných papierov (napr. akcií), ktoré tvoria index.
- Index meria výkonnosť 500 najväčších spoločností (t. j. spoločnosti s veľkou trhovou kapitalizáciou) na trhu Spojených štátov podľa kritérií veľkosti, likvidity a voľne obchodovateľného objemu. Spoločnosti sú zahrnuté do indexu na základe váženom podľa voľnej trhovej kapitalizácie. Voľná kapitalizácia znamená, že pri výpočte indexu sa používajú iba akcie dostupné medzinárodným investorom a nie všetky emitované akcie spoločnosti. Trhová kapitalizácia upravená o voľný pohyb kapitálu je cena akcie spoločnosti vynásobená počtom akcií, ktoré sú k dispozícii medzinárodným investorom. Likvidné cenné papiere sú cenné papiere, ktoré možno ľahko kúpiť alebo predáť na trhu za bežných trhových podmienok.
- Zámerom fondu je replikovať index prostredníctvom držby majetkových cenných papierov, ktoré tvoria index, v podobných pomeroch voči nemu.
- Fond sa môže tiež zapojiť do krátkodobého zaisteného požičiavania svojich investícií určitým oprávneným tretím stranám na vytvorenie dodatočných výnosov na kompenzáciu nákladov fondu.
- Investičný manažér môže používať finančné derivátové nástroje (FDI) (teda investície, ktorých ceny sú založené na jednom alebo viacerých podkladových aktívach) s cieľom dosiahnuť investičné ciele fondu. FDI sa môžu použiť na účely priamych investícií.
- 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 vašej investície.
- Vzťah medzi návratnosťou vašej investície, faktormi, ktoré ju ovplyvňujú, a obdobím vašej 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 The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.
- Ďalšie informácie o fonde nájdete v najnovšej výročnej správe a v polročných správach fondu iShares VII plc. Tieto dokumenty sú dostupné bezplatne v anglickom jazyku a v niektorých ďalších jazykoch. Tieto informácie sú dostupné spolu s ďalšími (praktickými) informáciami vrátane cien podielov na internetovej stránke spoločnosti iShares na adrese: www.ishares.com alebo zavolaním na číslo +44 (0)845 357 7000 alebo u vášho makléra.
- Vaše akcie budú kumulatívne (teda príjem bude zahrnutý v ich hodnote).
- Vaše akcie budú vedené v amerických dolároch, čo je základná mena fondu.
- Akcie sú kótované a obchodované na rôznych burzách. Za bežných okolností môžu akcie priamo vo Fonde kupovať a predávať len oprávnení účastníci. Investori, ktorí nie sú oprávnenými účastníkmi (napr. vybrané finančné inštitúcie), môžu vo všeobecnosti nakupovať alebo predávať akcie len na sekundárnom trhu (napr. prostredníctvom makléra na burze cenných papierov) za aktuálnu trhovú cenu. Hodnota akcií súvisí s hodnotou podkladových aktív Fondu zníženou o náklady (pozrite si časť „Aké sú náklady?“ nižšie). Prevládajúca trhová cena, za ktorú sa akcie obchodujú na sekundárnom trhu, sa môže odchyľovať od hodnoty Akcií. Orientačná čistá hodnota aktív sa zverejňuje na webových stránkach príslušných búrz cenných papierov.

Zamýšľaný retailový investor: Fond je určený pre drobných investorov so schopnosťou znášať straty až do výšky svojej investície do fondu (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 5 zo 7, čo je stredne vysoká riziková trieda. Táto klasifikácia hodnotí potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne vysokej 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 rizika 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 veciach 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 roky/rokov		Príklad investície : USD 10,000	
Scenáre		Ak odídete po 1 rok	Ak odídete po 5 roky/ 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	6,550 USD	3,400 USD
	Priemerný výnos každý rok	-34.5%	-19.4%
Nepriaznivý scenár**	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	8,170 USD	10,280 USD
	Priemerný výnos každý rok	-18.3%	0.6%
Neutrálny scenár***	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	11,270 USD	17,010 USD
	Priemerný výnos každý rok	12.7%	11.2%
Priaznivý scenár****	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	15,590 USD	23,400 USD
	Priemerný výnos každý rok	55.9%	18.5%

* 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 december 2021 - december 2023.

*** Tento typ scenára nastal v prípade investície do produktu a/alebo referenčnej hodnoty (referenčných hodnôt) alebo náhrady v období apríl 2014 - apríl 2019.

**** Tento typ scenára nastal v prípade investície do produktu a/alebo referenčnej hodnoty (referenčných hodnôt) alebo náhrady v období október 2016 - október 2021.

Čo sa stane, ak spoločnosť BlackRock Asset Management Ireland Limited nebude schopná vyplácať?

Aktíva fondu sú v úschove u depozitára, ktorým je The Bank of New York Mellon SA/NV, dublinská pobočka („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 zmiernuje 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 akcionár fondu by ste si nemohli uplatniť nárok na systém kompenzovania finančných služieb v Spojenom kráľovstve alebo iný systém týkajúci sa fondu 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 USD je investovaných.

	Ak odídete po 1 rok	Ak odídete po 5 roky/ rokov
Celkové náklady	9 USD	79 USD
Ročný vplyv (*)	0.1%	0.1%

(*) 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 11.3 % pred odpočítaním nákladov a 11.2 % po odpočítaní nákladov.

Časť nákladov môžeme hradiť spolu s osobou, ktorá vám produkt predáva, aby sme pokryli služby, ktoré vám poskytuje. Bude vás informovať o výške.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe a výstupe

		Ak odídete po 1 rok
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok. ¹	-
Výstupné náklady	Neúčtujeme žiadny výstupný poplatok. ¹	-

Priebežné náklady každý rok

Správčovské poplatky a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0.07% 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“.	7 USD
Transakčné náklady	0.02% 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.	2 USD

Vedľajšie náklady v osobitných podmienkach

Výkonnostné poplatky	Na tento produkt sa nevzťahuje výkonnostný poplatok.	-
----------------------	--	---

¹Nevzťahuje 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 roky/rokov

Odporúčané obdobie držby (RHP) sa vypočítava v súlade s investičnou stratégiou fondu a časovým intervalom, v ktorom sa očakáva, že bude možné dosiahnuť investičný cieľ fondu. Každá investícia by sa mala posudzovať s prihliadnutím na osobitné investičné potreby a ochotu riskovať. Spoločnosť BlackRock neposudzovala vhodnosť alebo primeranosť tejto investície vo vzťahu k vašim osobným okolnostiam. Ak máte akékoľvek pochybnosti o vhodnosti fondu pre vaše potreby, mali by ste požiadať o primerané odborné poradenstvo. Podrobnosti o frekvencii obchodovania nájdete v časti „O aký produkt ide?“ Ak si produkt necháte vyplatiť pred RHP, možno dostanete menej, než očakávate. RHP je odhad a nesmie sa považovať za garanciu alebo indikáciu budúcej výkonnosti, návratnosti alebo úrovne rizika. Podrobnosti o prípadných výstupných poplatkoch nájdete v časti „Aké sú náklady?“

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.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Okrem toho môžete napísať aj tímu pre služby investorov v registrovanom sídle spoločnosti BlackRock v Spojenom kráľovstve: 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL alebo mu môžete poslať e-mail na adresu enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu, 10 rok(y) minulej výkonnosti fondu, scenár predchádzajúcej výkonnosti fondu, poslednú výročnú správu a polročnú správu a všetky ďalšie informácie určené akcionárom môžete získať bezplatne v angličtine na webovej stránke www.blackrock.com alebo telefonicky na číslo tímu služieb pre investorov +353 1 612 3394 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 správcovskej spoločnosti, 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 manažera.