

Cel

Niniejszy dokument zawiera najważniejsze informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz ułatwić Państwu porównanie go z innymi produktami.

Produkt

iShares S&P 500 Consumer Staples Sector UCITS ETF („Fundusz”), USD Accu („Klasa Akcji”), ISIN: **IE00B40B8R38**, jest zarejestrowany w Irlandii i zarządzany przez BlackRock Asset Management Ireland Limited („Zarządzający”), który jest częścią grupy BlackRock, Inc.

Zarządzający posiada zezwolenie w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii („CBI”), który odpowiada za nadzór nad Zarządzającym w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Więcej informacji można znaleźć na stronie **www.blackrock.com** lub dzwoniąc pod numer **+49 (0) 89 42729 5858**. Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 14 czerwca 2024 r.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj: Fundusz jest subfunduszem iShares V plc, spółki parasolowej zarejestrowanej w Irlandii, posiadającej zezwolenie Centralnego Banku Irlandii jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe („UCITS”). Fundusz jest funduszem UCITS notowanym na giełdzie, czyli funduszem ETF UCITS.

Okres trwania: Fundusz nie ma ustalonego okresu trwania ani terminu zapadalności, jednak w pewnych okolicznościach, opisanych w prospekcie emisyjnym Funduszu, Fundusz może zostać jednostronnie rozwiązany po przekazaniu pisemnego zawiadomienia posiadaczom jednostek uczestnictwa, z zastrzeżeniem zgodności z prospektem emisyjnym Funduszu i obowiązującymi przepisami.

Cele

- Fundusz jest funduszem typu „fund of funds”, którego celem jest osiągnięcie zwrotu z inwestycji poprzez połączenie wzrostu wartości kapitału i dochodów z aktywów Funduszu, odzwierciedlającego wyniki indeksu S&P 500 Capped 35/20 Consumer Staples Index, stanowiącego indeks odniesienia dla Funduszu (Indeks).
- Fundusz jest zarządzany pasywnie i dąży do inwestowania w papiery wartościowe o charakterze kapitałowym (np. akcje), które w miarę możliwości i w zakresie wykonalnym wchodzą w skład Indeksu.
- Indeks mierzy wyniki akcji z indeksu S&P 500, które należą do sektora podstawowych dóbr konsumpcyjnych według Global Industry Classification Standard (GICS). Indeks S&P 500 mierzy wyniki 500 akcji czołowych amerykańskich spółek z wiodących gałęzi gospodarki Stanów Zjednoczonych, które spełniają kryteria S&P dotyczące wielkości, płynności i wolnego obrotu. Sektor dóbr pierwszej potrzeby według klasyfikacji GICS obejmuje obecnie przedsiębiorstwa, których działalność jest mniej wrażliwa na cykle koniunkturalne. Obejmuje on producentów i dystrybutorów żywności, napojów i wyrobów tytoniowych oraz producentów nietrwałych artykułów gospodarstwa domowego i produktów higieny osobistej. Obejmuje on również sprzedawców detalicznych oferujących szeroki asortyment dóbr pierwszej potrzeby.
- Fundusz zamierza odzwierciedlać indeks poprzez utrzymywanie papierów wartościowych wchodzących w jego skład w proporcjach zbliżonych do tych w indeksie.
- Fundusz może również angażować się w krótkoterminowe zabezpieczone pożyczki ze swoich inwestycji na rzecz niektórych kwalifikujących się osób trzecich w celu generowania dodatkowego dochodu na pokrycie kosztów Funduszu.
- Zarządzający inwestycjami może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne (FIP) (tj. inwestycje, których ceny opierają się na jednym lub kilku aktywach bazowych) w celu realizacji celu inwestycyjnego Funduszu. FIP mogą być wykorzystywane do celów inwestycji bezpośrednich.
- Ceny papierów wartościowych ulegają codziennym wahanom i mogą podlegać wpływowi czynników mających wpływ na wyniki poszczególnych spółek emitujących te papiery, a także codziennych zmian na rynku akcji oraz ogólnych wydarzeń gospodarczych i politycznych, które z kolei mogą wpływać na wartość Państwa inwestycji.
- Poniżej omówiono związek między zwrotem z inwestycji, czynnikami wpływającymi na ten zwrot oraz okresem, przez jaki inwestor utrzymuje swoją inwestycję (zobacz „Jak długo powinienem utrzymywać inwestycję i czy mogę wypłacić środki przed terminem?”).
- Depozytariuszem Funduszu jest State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Więcej informacji na temat Funduszu można znaleźć w najnowszym raporcie rocznym oraz raportach półrocznych spółki iShares V plc. Dokumenty te są dostępne bezpłatnie w języku angielskim oraz w niektórych innych językach. Można je znaleźć, wraz z innymi (praktycznymi) informacjami, w tym cenami jednostek uczestnictwa, na stronie internetowej iShares pod adresem: www.ishares.com, dzwoniąc pod numer +44 (0)845 357 7000 lub u swojego brokera.
- Państwa akcje będą akcjami kumulującymi (tj. dochód będzie wliczany do ich wartości).
- Jednostki uczestnictwa będą denominowane w dolarach amerykańskich, walucie bazowej Funduszu.
- Akcje są notowane i przedmiotem obrotu na różnych giełdach papierów wartościowych. W normalnych okolicznościach wyłącznie upoważnieni uczestnicy mogą kupować i sprzedawać akcje bezpośrednio w Funduszu. Inwestorzy, którzy nie są upoważnionymi uczestnikami (np. wybrane instytucje finansowe), mogą zasadniczo kupować lub sprzedawać akcje wyłącznie na rynku wtórnym (np. za pośrednictwem maklera na giełdzie papierów wartościowych) po aktualnej cenie rynkowej. Wartość udziałów jest powiązana z wartością aktywów bazowych Funduszu, pomniejszoną o koszty (patrz „Jakie są koszty?” poniżej). Aktualna cena rynkowa, po której udziały są przedmiotem obrotu na rynku wtórnym, może odbiegać od wartości udziałów. Orientacyjna wartość aktywów netto jest publikowana na stronach internetowych odpowiednich giełd papierów wartościowych.

Przeznaczony dla inwestorów detalicznych: Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów detalicznych zdolnych do poniesienia strat do wysokości kwoty zainwestowanej w Fundusz (patrz „Jak długo powinienem je trzymać i czy mogę wypłacić pieniądze przed terminem?”).

Świadczenia ubezpieczeniowe: Fundusz nie oferuje żadnych świadczeń ubezpieczeniowych.

Jakie są ryzyka i co mogę zyskać w zamian?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt jest utrzymywany przez 5 lat. Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić, jeśli produkt zostanie wykupiony wcześniej, a zwrot może być niższy.

- Wskaźnik ryzyka stanowi orientacyjną wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jak duże jest prawdopodobieństwo, że produkt przyniesie stratę finansową z powodu zmian na rynkach lub z powodu naszej niemożności wypłacenia środków.
- Produkt ten sklasyfikowaliśmy na poziomie 4 w 7-stopniowej skali, co odpowiada kategorii średniego ryzyka. Klasyfikacja ta oznacza, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane jako średnie, a niekorzystna sytuacja rynkowa może wpłynąć na wartość Państwa inwestycji. Klasyfikacja ta nie jest gwarantowana, może ulec zmianie w czasie i nie musi stanowić wiarygodnego wskaźnika przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Najniższa kategoria nie oznacza braku ryzyka.
- Należy pamiętać o ryzyku walutowym.** Jeśli otrzymujesz płatności w walucie innej niż waluta bazowa produktu, ostateczny zwrot, jaki uzyskasz, zależy od kursu wymiany między tymi dwiema walutami. Ryzyko to nie jest uwzględnione w powyższym wskaźniku.
- Szczegółowe informacje na temat innych istotnych rodzajów ryzyka, które mogą dotyczyć tego produktu, można znaleźć w prospekcie emisyjnym.
- Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi zmianami na rynku, w związku z czym inwestor może utracić część lub całość zainwestowanych środków.
- Jeśli produkt nie będzie w stanie wypłacić należnych środków, możesz stracić całą zainwestowaną kwotę.

Scenariusze wyników

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie uwzględniać wszystkich opłat uiszczanych na rzecz doradcy lub dystrybutora. Kwoty te nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która również może mieć wpływ na wysokość zwrotu. To, co zyskasz dzięki temu produktowi, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszłe zmiany na rynku są niepewne i nie da się ich dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu, które mogą uwzględniać dane z benchmarków / wskaźników zastępczych z ostatnich dziesięciu lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 5 lat		Przykładowa inwestycja: 10 000 USD	
Scenariusze		W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 roku	W przypadku wyjścia po 5 latach
Minimalny	Nie ma gwarantowanego minimalnego zwrotu. Możesz stracić część lub całą zainwestowaną kwotę.		
Stres*	Ile możesz odzyskać po odliczeniu kosztów	7 160 USD	4 850 USD
	Średni roczny zwrot	-28,4%	-13,5%
Niekorzystny**	Kwota, jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 940 USD	9 710 USD
	Średni zwrot rocznie	-10,6%	-0,6%
Umiarkowany***	Potencjalny zwrot po odliczeniu kosztów	10 780 USD	14 860 USD
	Średni roczny zwrot	7,8%	8,3%
Korzystny****	Co możesz odzyskać po odliczeniu kosztów	12 770 USD	17 470 USD
	Średni zwrot rocznie	27,7%	11,8%

* Scenariusz skrajny pokazuje, jaki zwrot można uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

** Tego typu sytuacja miała miejsce w przypadku inwestycji w dany produkt i/lub wskaźnik(i) referencyjny(-e) lub instrument zastępczy w okresie od listopada 2022 r. do grudnia 2023 r.

*** Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub benchmark(i) lub instrument zastępczy w okresie od sierpnia 2014 r. do sierpnia 2019 r.

**** Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub benchmark(i) lub instrument zastępczy w okresie od kwietnia 2018 r. do kwietnia 2023 r.

Co się stanie, jeśli BlackRock Asset Management Ireland Limited nie będzie w stanie dokonać wypłaty?

Aktywa Funduszu są przechowywane przez jego depozytariusza, spółkę State Street Custodial Services (Ireland) Limited („Depozytariusz”). W przypadku niewypłacalności Zarządzającego nie będzie to miało wpływu na aktywa Funduszu przechowywane przez Depozytariusza. Jednakże w przypadku niewypłacalności Depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu Fundusz może ponieść stratę finansową. Ryzyko to jest jednak w pewnym stopniu ograniczone przez fakt, że Depozytariusz jest zobowiązany na mocy przepisów prawa i regulacji do oddzielenia swoich aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz ponosi również odpowiedzialność wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewykonania swoich zobowiązań (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń). Jako udziałowiec Funduszu nie będziesz mógł zgłosić roszczenia do brytyjskiego systemu rekompensat usług finansowych (UK Financial Services Compensation Scheme) ani żadnego innego systemu dotyczącego Funduszu w przypadku, gdy Fundusz nie będzie w stanie dokonać wypłaty.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca w sprawie tego produktu lub sprzedająca go może naliczyć Państwu inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych kosztów oraz ich wpływu na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie: Tabele przedstawiają kwoty pobierane z Państwa inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty, okresu posiadania produktu oraz wyników produktu. Kwoty przedstawione w tabeli są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestowania.

Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku odzyskałbyś zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu).
- W przypadku pozostałych okresów utrzymywania pozycji założyliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne ze scenariuszem umiarkowanym.

	W przypadku wyjścia po 1 roku po 5 latach	W przypadku wyjścia po 1 roku
Całkowite koszty	19 USD	145 USD
Roczny koszt Wpływ (*)	0,2%	0,2%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w trakcie okresu utrzymywania pozycji. Pokazuje to na przykład, że w przypadku zamknięcia pozycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania pozycji prognozowany średni roczny zwrot wyniesie 8,5% przed uwzględnieniem kosztów i 8,3% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Państwu produkt, aby pokryć koszty usług, które Państwu świadczy. Osoba ta poinformuje Państwa o wysokości tych kosztów.

Skład kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub		W przypadku wyjścia po 1 roku
Koszty przystąpienia	Nie pobieramy opłaty za przystąpienie. ¹	-
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za rezygnację. ¹	-
Koszty bieżące pobierane co roku		
Opłaty za zarządzanie oraz inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,15% wartości inwestycji rocznie. Kwota ta opiera się na połączeniu szacunkowej kwoty 15 USD oraz danych dotyczących rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. Uwzględniono tu wszelkie koszty produktów bazowych z wyjątkiem kosztów transakcyjnych, które zostałyby uwzględnione poniżej w sekcji „Transakcje”	
Koszty transakcyjne	„koszty”. 0,04% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów wynosząca 4 USD, ponoszona przy kupnie i sprzedaży aktywów bazowych dla produktu. Rzeczywista kwota będzie różnić w zależności od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	

Koszty dodatkowe pobierane w określonych warunkach

Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie są pobierane żadne opłaty za wyniki.	-
------------------	--	---

¹Nie dotyczy inwestorów na rynku wtórnym. Inwestorzy dokonujący transakcji za pośrednictwem giełd papierów wartościowych ponoszą opłaty pobierane przez maklerów giełdowych. Informacje na temat tych opłat można uzyskać na giełdach, na których akcje są notowane i przedmiotem obrotu, lub u maklerów giełdowych. Uprawnieni uczestnicy dokonujący transakcji bezpośrednio z Funduszem lub Spółką Zarządzającą ponoszą związane z tym koszty transakcyjne.

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można ją wcześniej wyciągnąć? Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 5 lat

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP) został obliczony zgodnie ze strategią inwestycyjną Funduszu oraz horyzontem czasowym, w którym przewiduje się osiągnięcie celu inwestycyjnego Funduszu. Każda inwestycja powinna być rozpatrywana w kontekście konkretnych potrzeb inwestycyjnych i gotowości do podejmowania ryzyka. BlackRock nie rozważał, czy ta inwestycja jest odpowiednia dla Twojej sytuacji osobistej. Jeśli masz jakiegokolwiek wątpliwości co do tego, czy Fundusz jest odpowiedni dla Twoich potrzeb, powinieneś zasięgnąć profesjonalnej porady. Szczegóły dotyczące częstotliwości transakcji znajdziesz w sekcji „Czym jest ten produkt?”. W przypadku realizacji inwestycji przed terminem określonym w RHP mogą Państwo otrzymać kwotę niższą od oczekiwanej. RHP stanowi szacunkową wartość i nie może być traktowany jako gwarancja ani wskazówka dotycząca przyszłych wyników, zwrotów lub poziomu ryzyka. Szczegółowe informacje na temat opłat za wyjście z inwestycji znajdują się w sekcji „Jakie są koszty?”.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli nie jesteś w pełni zadowolony z jakiegokolwiek aspektu otrzymanej usługi i chcesz złożyć skargę, szczegóły dotyczące naszej procedury rozpatrywania skarg są dostępne na stronie www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Ponadto możesz również napisać do zespołu ds. obsługi inwestorów na adres siedziby BlackRock w Wielkiej Brytanii: 12 Throgmorton Avenue, Londyn, EC2N 2DL lub wysłać wiadomość e-mail na adresenquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Inne istotne informacje

Najnowszą wersję niniejszego dokumentu, wyniki Funduszu z ostatnich 6 lat, scenariusz poprzednich wyników Funduszu, najnowszy raport roczny i półroczny oraz wszelkie dodatkowe informacje przekazane akcjonariuszom można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim na stronie www.blackrock.com, dzwoniąc do zespołu ds. obsługi inwestorów pod numer +353 1 612 3394 lub zwracając się do swojego brokera, doradcy finansowego lub dystrybutora.

Wskaźniki odniesienia, o których mowa w niniejszym dokumencie, stanowią własność intelektualną dostawców indeksów. Produkt nie jest sponsorowany ani promowany przez dostawców indeksów. Pełne wyłączenia odpowiedzialności można znaleźć w prospekcie emisyjnym produktu i/lub na stronie www.blackrock.com. Polityka wynagrodzeń spółki zarządzającej, opisująca sposób ustalania i przyznawania wynagrodzeń oraz świadczeń, a także związane z tym zasady ładu korporacyjnego, jest dostępna na stronie www.blackrock.com/Remunerationpolicy lub na żądanie w siedzibie zarządcy.

Szwajcarskim przedstawicielem funduszu jest BlackRock Asset Management Schweiz AG, Bahnhofstrasse 39, 8001 Zurych. Szwajcarskim agentem płatniczym funduszu jest State Street Bank International GmbH, Monachium, oddział w Zurychu, Beethovenstrasse 19, 8027 Zurych. Prospekt emisyjny, niniejszy dokument oraz statut funduszu są dostępne bezpłatnie u szwajcarskiego przedstawiciela.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.