

Cel

Niniejsza ulotka informacyjna zawiera istotne informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał reklamowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty oraz potencjalne zyski i straty związane z tym produktem, a także ułatwić Państwu porównanie go z innymi produktami.

Produkt

iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (zwany dalej „Funduszem”), **USD Accu** (zwana dalej „klasą udziałów”), ISIN: **IE00B53SZB19**, jest zarejestrowany w Irlandii i zarządzany przez BlackRock Asset Management Ireland Limited (zwaną dalej „Spółką Zarządzającą”), należąca do grupy BlackRock, Inc. Spółka zarządzająca posiada zezwolenie w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii (zwanego dalej „CBI”). CBI jest organem odpowiedzialnym za nadzór nad spółką zarządzającą w rozumieniu niniejszej ulotki informacyjnej.

Więcej informacji można uzyskać na **stronie www.blackrock.com** lub telefonicznie pod numerem **+49 (0) 89 42729 5858**. Niniejszy dokument sporządzono dnia 19 kwietnia 2024 r.

Jaki to rodzaj produktu?

Rodzaj: Fundusz jest subfunduszem spółki iShares VII plc, spółki parasolowej założonej w Irlandii, która została zatwierdzona przez irlandzki bank centralny jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe („UCITS”). Fundusz jest funduszem UCITS notowanym na giełdzie, tzw. funduszem ETF typu UCITS.

Okres trwania: Fundusz nie ma ustalonego okresu trwania ani terminu wygaśnięcia. Niemniej jednak w określonych okolicznościach, opisanych w prospekcie emisyjnym funduszu, fundusz może zostać jednostronnie rozwiązany po pisemnym powiadomieniu udziałowców, z zastrzeżeniem zgodności z prospektem emisyjnym funduszu i obowiązującymi przepisami.

Cele

- Klasa udziałów jest klasą udziałów w funduszu, który poprzez połączenie wzrostu kapitału i dochodów z aktywów funduszu dąży do osiągnięcia zwrotu z inwestycji, odzwierciedlającego zwrot z indeksu NASDAQ 100, będącego indeksem referencyjnym funduszu (Indeks).
- Klasa udziałów jest zarządzana pasywnie za pośrednictwem funduszu i dąży, o ile jest to możliwe i wykonalne, do inwestowania w instrumenty kapitałowe (np. akcje), z których składa się indeks.
- Indeks mierzy wyniki 100 największych spółek amerykańskich i międzynarodowych notowanych na giełdzie NASDAQ, które nie działają w sektorze finansowym i są wybierane na podstawie kryteriów wielkości i płynności. Indeks jest ważony według kapitalizacji rynkowej. Kapitalizacja rynkowa to cena akcji spółki pomnożona przez liczbę wyemitowanych akcji. Płynne papiery wartościowe oznaczają, że papiery te można łatwo kupić lub sprzedać na rynku w normalnych warunkach rynkowych.
- Fundusz zamierza odzwierciedlać indeks poprzez utrzymywanie akcji wchodzących w skład indeksu w proporcjach zbliżonych do tych w indeksie.
- Fundusz może również dokonywać krótkoterminowych, zabezpieczonych pożyczek ze swoich aktywów na rzecz określonych uprawnionych osób trzecich w celu uzyskania dodatkowych dochodów i zrównoważenia kosztów funduszu.
- Spółka zarządzająca inwestycjami może wykorzystywać pochodne instrumenty finansowe (FD) (tj. inwestycje, których ceny opierają się na jednym lub kilku aktywach bazowych) w celu osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszu. Instrumenty FD mogą być wykorzystywane do celów inwestycji bezpośrednich.
- Ceny papierów wartościowych ulegają codziennym wahaniom i mogą podlegać wpływowi czynników mających wpływ na wyniki poszczególnych spółek emitujących te papiery wartościowe, a także codziennych zmian na rynku akcji oraz istotnych wydarzeń gospodarczych i politycznych, które z kolei mogą wpływać na wartość Państwa inwestycji.
- Związek między stopą zwrotu z inwestycji, czynnikami, które na nią wpływają, oraz okresem, przez jaki należy utrzymywać inwestycję, został omówiony w poniższym rozdziale (patrz „Jak długo powinienem utrzymywać inwestycję i czy mogę dokonać wcześniejszej wypłaty środków?”).
- Depozytariuszem funduszu jest The Bank of New York Mellon SA/NV, oddział w Dublinie.
- Więcej informacji na temat funduszu można znaleźć w aktualnych raportach rocznych i półrocznych spółki iShares VII plc. Dokumenty te są dostępne bezpłatnie w języku angielskim oraz w kilku innych językach. Informacje te, a także inne (praktyczne) dane, w tym ceny jednostek uczestnictwa, są dostępne na stronie internetowej iShares pod adresem www.ishares.com, telefonicznie pod numerem +44 (0)845 357 7000 lub u Państwa maklera.
- Państwa jednostki uczestnictwa będą jednostkami z reinwestycją zysków (tj. zyski będą uwzględnione w wartości jednostki uczestnictwa).
- Jednostki uczestnictwa są denominowane w dolarach amerykańskich, walucie bazowej funduszu.
- Jednostki uczestnictwa są notowane na różnych giełdach i tam są przedmiotem obrotu. W normalnych okolicznościach wyłącznie upoważnieni uczestnicy mogą kupować i sprzedawać jednostki uczestnictwa bezpośrednio w funduszu. Inwestorzy, którzy nie są upoważnionymi uczestnikami (np. wybrane instytucje finansowe), mogą zasadniczo kupować lub sprzedawać jednostki uczestnictwa wyłącznie na rynku wtórnym (np. za pośrednictwem maklera giełdowego) po obowiązującej w danym momencie cenie rynkowej. Wartość jednostek uczestnictwa jest w bezpośrednim stosunku do wartości aktywów leżących u podstaw funduszu, pomniejszonej o koszty (patrz poniżej w sekcji „Jakie koszty powstają?”). Obowiązująca cena rynkowa, po której jednostki uczestnictwa są przedmiotem obrotu na rynku wtórnym, może odbiegać od wartości jednostek uczestnictwa. Orientacyjna wartość aktywów netto jest publikowana na stronach internetowych odpowiednich giełd.

Grupa docelowa inwestorów detalicznych: Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów detalicznych, którzy są w stanie ponieść straty do wysokości kwoty zainwestowanej w fundusz (patrz „Jak długo powinienem utrzymywać inwestycję i czy mogę przedterminowo wypłacić środki?”).

Świadczenia ubezpieczeniowe: Fundusz nie oferuje żadnych świadczeń ubezpieczeniowych.

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 ryzyko wiąże się z inwestycją i co mogę w zamian za to uzyskać?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1	2	3	4	5	6	7
 Ten wskaźnik ryzyka opiera się na założeniu, że produkt będzie utrzymywany przez 5 lat. W przypadku wcześniejszej likwidacji inwestycji rzeczywiste ryzyko może znacznie odbiegać od podanego, a w niektórych przypadkach zwrot może być niższy.						

- Ogólny wskaźnik ryzyka pomaga ocenić ryzyko związane z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jak duże jest prawdopodobieństwo, że stracisz pieniądze zainwestowane w ten produkt z powodu określonego rozwoju sytuacji na rynkach lub naszej niemożności wypłacenia Ci środków.
- Produkt ten zaklasyfikowaliśmy w skali od 1 do 7 do klasy ryzyka 5, przy czym 5 odpowiada klasie ryzyka średnio-wysokiego. Ryzyko potencjalnych strat wynikających z przyszłych wyników inwestycyjnych zostało ocenione jako średnio wysokie. Niekorzystne warunki rynkowe mogą negatywnie wpłynąć na wartość Państwa inwestycji. Niniejsza ocena nie stanowi gwarancji, może ulec zmianie w miarę upływu czasu i może nie być wiarygodnym wskaźnikiem przyszłego profilu ryzyka funduszu. Najniższa kategoria nie może być utożsamiana z inwestycją wolną od ryzyka.
- Prosimy o zwrócenie uwagi na ryzyko walutowe.** W przypadku otrzymywania płatności w walucie innej niż waluta bazowa produktu ostateczna stopa zwrotu zależy od kursu wymiany między tymi dwiema walutami. Ryzyko to nie zostało uwzględnione w podanym powyżej wskaźniku.
- Więcej informacji na temat innych istotnych rodzajów ryzyka, które mogą wiązać się z tym produktem, można znaleźć w prospekcie emisyjnym.
- Produkt ten nie zapewnia ochrony przed przyszłymi zmianami na rynku, w związku z czym mogą Państwo utracić całość lub część zainwestowanego kapitału.
- Jeśli produkt nie będzie w stanie wypłacić należnej kwoty, mogą Państwo stracić cały zainwestowany kapitał.

Scenariusze wyników

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, jednak w niektórych przypadkach mogą nie uwzględniać wszystkich opłat, które inwestor musi uiścić na rzecz doradcy lub podmiotu zajmującego się dystrybucją. Podane kwoty nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która również może mieć wpływ na wysokość zwrotu. Wysokość zysku z tego produktu zależy od przyszłych zmian na rynku. Przyszłe zmiany na rynku są niepewne i nie da się ich dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze optymistyczny, średni i pesymistyczny, w których mogą być wykorzystywane indeksy referencyjne/substituty, ilustrują najgorszy, średni i najlepszy wynik produktu w ciągu ostatnich dziesięciu lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej.

Min.	Nie ma gwarantowanej minimalnej stopy zwrotu. Możesz stracić całość lub część zainwestowanych środków.		
Stres*	Ile mogą Państwo otrzymać po odliczeniu kosztów	6 300 USD	2 790 USD

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 5 lat Scenariusze		Przykładowa inwestycja: 10 000 USD	
		W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 roku	W przypadku wyjścia z inwestycji po 5 latach
Niekorzystna**	Średni roczny zwrot z inwestycji	-37,0%	-22,6%
	Kwota, jaką można uzyskać po odliczeniu kosztów	6 730 USD	10 400 USD
Średnia***	Średni roczny zwrot z inwestycji	-32,7%	0,8%
	Kwota, jaką można uzyskać po odliczeniu kosztów	11 990 USD	22 040 USD
Korzystna****	Średni roczny zwrot z inwestycji	19,9%	17,1%
	Ile można uzyskać po odliczeniu kosztów	16 810 USD	34 390 USD
	Średni roczny zwrot z inwestycji	68,1%	28,0%

* Scenariusz skrajny pokazuje, jaką kwotę można by odzyskać w przypadku ekstremalnych warunków rynkowych.

** Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub w benchmark(i) lub instrument zastępczy w okresie od grudnia 2021 r. do grudnia 2023 r.

*** Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub indeks(y) referencyjny(e) lub instrument zastępczy w okresie od czerwca 2018 r. do czerwca 2023 r.

**** Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w produkt i/lub w indeks(y) referencyjny(-e) lub instrument zastępczy w okresie od grudnia 2016 r. do grudnia 2021 r.

Co się stanie, jeśli BlackRock Asset Management Ireland Limited nie będzie w stanie dokonać wypłaty? Aktywa funduszu są przechowywane przez jego depozytariusza, The Bank of New York Mellon SA/NV, oddział w Dublinie („depozytariusz”). W przypadku upadłości spółki zarządzającej aktywa funduszu przechowywane przez depozytariusza pozostają nienaruszone. Niemniej jednak fundusz może ponieść stratę finansową w przypadku upadłości depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu. Ryzyko to jest jednak w pewnym stopniu ograniczone przez fakt, że depozytariusz jest prawnie zobowiązany do oddzielenia swoich aktywów od aktywów funduszu. Ponadto depozytariusz ponosi odpowiedzialność wobec funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewykonania obowiązków (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń). Jako posiadacz jednostek uczestnictwa w funduszu nie mogą Państwo dochodzić roszczeń w ramach brytyjskiego programu rekompensat usług finansowych (Financial Services Compensation Scheme) ani żadnego innego programu rekompensat w odniesieniu do funduszu, w przypadku gdy fundusz nie jest 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 koszty należy ponieść?

Osoba, która sprzedaje Państwu ten produkt lub doradza w tej sprawie, może naliczyć Państwu dodatkowe opłaty. W takim przypadku osoba ta poinformuje Państwa o tych opłatach i wyjaśni, jak wpłyną one na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie: W tabelach przedstawiono kwoty pobierane z Państwa inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty, okresu utrzymywania produktu oraz wyników produktu. Przedstawione tutaj kwoty są przykładowymi obliczeniami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwości okresach inwestowania.

Przyjmujemy następujące założenia:

- W pierwszym roku otrzymują Państwo z powrotem zainwestowaną kwotę (0% rocznej stopy zwrotu).
- W przypadku pozostałych okresów utrzymywania inwestycji założyliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne ze scenariuszem średnim.
- Zainwestowano 10 000 USD.

	W przypadku wycofania się się po 1 roku	W przypadku wycofania po 5 latach
Całkowite koszty	33 USD	368 USD
Roczny wpływ na koszty (*)	0,3%	0,4%

(*) Pokazuje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Państwa roczny zwrot z inwestycji w każdym roku okresu posiadania. Jeśli na przykład zdecydują się Państwo na wyjście z inwestycji po upływie zalecanego okresu posiadania, Państwa średni roczny zwrot wyniesie 17,5% przed odliczeniem kosztów i 17,1% po odliczeniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą, która sprzedaje Państwu ten produkt, w celu pokrycia kosztów usług, które dla Państwa wykonała. Osoba ta poinformuje Państwa o wysokości tej kwoty.

Skład kosztów

	W przypadku wycofania się po 1 roku
Koszty jednorazowe związane z otwarciem lub zamknięciem pozycji	

Koszty związane z rozpoczęciem inwestycji subskrypcję. ¹	-	Nie pobieramy opłaty za
Koszty wykupu	Nie pobieramy opłaty za umorzenie. ¹	-

Roczne koszty bieżące

Opłaty za zarządzanie oraz inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,33% wartości Państwa inwestycji rocznie. Wartość ta opiera się na połączeniu szacunkowych danych dotyczących kosztów w wysokości 33 USD oraz rzeczywistych danych z poprzedniego roku. Obejmuje to wszystkie podstawowe koszty produktu, z wyjątkiem kosztów transakcyjnych, które poniżej w sekcji „Koszty transakcyjne”.	
Koszty transakcyjne	0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży aktywów bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota zależy od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	

Koszty dodatkowe naliczane w określonych warunkach

Prowizja od wyników	W przypadku tego produktu nie jest pobierana prowizja od zysków.	-
---------------------	--	---

¹Nie dotyczy inwestorów na rynku wtórnym. Inwestorzy dokonujący transakcji za pośrednictwem giełd ponoszą opłaty pobierane przez maklerów giełdowych. Opłaty takie mogą być pobierane przez giełdy, na których notowane są i są przedmiotem obrotu jednostki uczestnictwa, lub przez maklerów giełdowych. Autoryzowani uczestnicy, którzy dokonują transakcji bezpośrednio z funduszem lub spółką zarządzającą, ponoszą związane z tym koszty transakcyjne.

Jak długo powinienem utrzymywać inwestycję i czy mogę dokonać wcześniejszej wypłaty środków? Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 5 lat

Zalecany okres utrzymywania inwestycji został obliczony na podstawie strategii inwestycyjnej funduszu oraz horyzontu czasowego, w którym oczekuje się osiągnięcia celu inwestycyjnego funduszu. Wszelkie inwestycje należy rozważać w oparciu o konkretne potrzeby inwestycyjne i gotowość do ponoszenia ryzyka. Firma BlackRock nie sprawdziła, czy ta inwestycja jest odpowiednia lub właściwa w świetle Państwa osobistej sytuacji. Jeśli nie mają Państwo pewności, czy fundusz odpowiada Państwa potrzebom, powinni Państwo zasięgnąć odpowiedniej profesjonalnej porady. Informacje na temat częstotliwości transakcji można znaleźć w sekcji „Jaki to rodzaj produktu?”. Zwrot z inwestycji może okazać się niższy od oczekiwanego, jeśli wycofasz środki przed upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji. Zalecany okres utrzymywania inwestycji jest wartością szacunkową i nie stanowi gwarancji ani wskaźnika przyszłych wyników, poziomu zysków ani ryzyka. Opłaty za wyjście z inwestycji można znaleźć w sekcji „Jakie koszty poniesiesz?”.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli nie są Państwo zadowoleni z części świadczonych przez nas usług i chcą Państwo złożyć skargę, informacje na temat naszej procedury rozpatrywania skarg można znaleźć na stronie www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Ponadto mogą Państwo zwrócić się na piśmie do zespołu ds. obsługi inwestorów w brytyjskiej siedzibie BlackRock pod adresem 12 Throgmorton Avenue, Londyn, EC2N 2DL lub wysłać wiadomość e-mail na adresenquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Inne istotne informacje

Aktualna wersja niniejszego dokumentu, wyniki funduszu w ciągu ostatnich 10 lat, poprzedni scenariusz wyników funduszu, aktualne sprawozdanie roczne i półroczne oraz wszelkie inne informacje dla udziałowców są dostępne bezpłatnie w języku angielskim na stronie www.blackrock.com lub telefonicznie w zespole ds. obsługi inwestorów pod numerem +353 1 612 3394, a także u Państwa pośrednika, doradcy finansowego lub w punkcie sprzedaży.

Wymienione w niniejszym dokumencie indeksy referencyjne stanowią własność intelektualną dostawcy (dostawców) indeksów. Produkt nie jest sponsorowany ani wspierany przez dostawcę (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 nią zasady ładu korporacyjnego są dostępne na stronie www.blackrock.com/Remunerationpolicy lub na żądanie w siedzibie spółki zarządzającej.

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>.