

## KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące niniejszego Funduszu. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter i ryzyko związane z inwestowaniem w niniejszy Fundusz. Zaleca się zapoznanie się z nimi, aby mogli Państwo podjąć świadomą decyzję dotyczącą inwestycji.

### iShares Ageing Population UCITS ETF

Subfundusz iShares IV plc

USD Accu

ISIN: IE00BYZK4669

Fundusz typu ETF

Zarządzający: BlackRock Asset Management Ireland Limited

## Cele i polityka inwestycyjna

- Klasa akcji jest klasą akcji Funduszu, której celem jest osiągnięcie zwrotu z inwestycji poprzez połączenie wzrostu kapitału i dochodu z aktywów Funduszu, odzwierciedlającego zwrot z indeksu STOXX Global Ageing Population Index, będącego indeksem referencyjnym Funduszu (Indeks).
- Kategoria udziałów, za pośrednictwem Funduszu, jest zarządzana pasywnie i inwestuje w papiery wartościowe o charakterze kapitałowym (np. akcje), które w miarę możliwości i w zakresie, w jakim jest to wykonalne, wchodzi w skład indeksu.
- Indeks odzwierciedla wyniki podzbioru papierów wartościowych wchodzących w skład indeksu STOXX Global Total Market Index (TMI) („indeks macierzysty”), które czerpią znaczne przychody z rosnących potrzeb starzejącej się populacji świata (definiowanej jako osoby w wieku 60 lat lub starsze). Spółki wchodzące w skład indeksu muszą generować co najmniej 50% (45% w przypadku spółek już znajdujących się w indeksie) swoich rocznych przychodów z sektorów związanych z tematem starzejącej się populacji, które należą do takich kategorii jak biofarmaceutyki, ubezpieczenia na życie i zdrowotne, placówki szpitalne oraz podróże. Ponadto indeks dąży do posiadania co najmniej 80 składników przy każdym zrównoważeniu indeksu, jednakże jeśli zastosowanie filtra przychodów spowoduje, że w indeksie znajdzie się mniej niż 80 składników, liczba ta jest stopniowo zwiększana zgodnie z metodologią dostawcy indeksu, aż liczba składników będzie równa lub większa niż 80. Spółki wchodzące w skład indeksu muszą również spełniać kryteria dostawcy indeksu dotyczące kapitalizacji rynkowej i wolumenu obrotu oraz mieć siedzibę w kwalifikującym się kraju, który również jest określany przez dostawcę indeksu.
- Indeks nie obejmuje spółek z indeksu macierzystego, które zostały wskazane przez dostawcę indeksu jako prowadzące działalność w określonych obszarach lub w ramach określonych rodzajów działalności, zgodnie z opisem indeksu funduszu zawartym w prospekcie emisyjnym funduszu.
- Inwestycje Funduszu w papiery wartościowe wchodzące w skład Indeksu będą w momencie nabycia zgodne z wymogami Indeksu dotyczącymi ratingu kredytowego lub kryteriów ESG. W przypadku gdy papiery wartościowe przestaną spełniać te wymogi, Fundusz może nadal je utrzymywać w portfelu do momentu, gdy przestaną one wchodzić w skład Indeksu i ich sprzedaż będzie możliwa.
- Fundusz będzie uwzględniał takie kryteria ESG wyłącznie przy wyborze papierów wartościowych, które będą bezpośrednio wchodzić w skład portfela Funduszu. Fundusz może uzyskać pośrednią ekspozycję (na przykład poprzez finansowe instrumenty pochodne („FDIs”) – tj. inwestycje, których ceny opierają się na jednym lub kilku aktywach bazowych – oraz jednostki uczestnictwa w zbiorowych programach inwestycyjnych) na papiery wartościowe uznane za niespełniające tych kryteriów ESG. Indeks może obejmować składniki o małej, średniej i/lub dużej kapitalizacji z Indeksu macierzystego, pochodzące zarówno z krajów rozwiniętych, jak i rynków wschodzących na całym świecie. Każdy składnik Indeksu jest ważony równomiernie przy każdym zrównoważeniu Indeksu.
- Fundusz stosuje techniki optymalizacyjne w celu osiągnięcia zwrotu zbliżonego do zwrotu indeksu. Techniki te mogą obejmować strategiczny wybór niektórych papierów wartościowych wchodzących w skład indeksu lub innych papierów wartościowych, które zapewniają wyniki zbliżone do wyników niektórych papierów wartościowych wchodzących w skład indeksu. Mogą one również obejmować wykorzystanie instrumentów bezpośrednich inwestycji zagranicznych (FDI), które mogą być wykorzystywane do celów bezpośrednich inwestycji.
- Zalecenie: Fundusz ten jest odpowiedni do inwestycji średnio- i długoterminowych, choć może być również odpowiedni do krótkoterminowej ekspozycji na indeks.
- Państwa jednostki uczestnictwa będą jednostkami typu akumulacyjnego (tj. dochód będzie wliczany do ich wartości).
- Twoje jednostki uczestnictwa będą denominowane w dolarach amerykańskich, czyli walucie bazowej Funduszu.
- Akcje są notowane na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych i mogą być przedmiotem obrotu w walutach innych niż ich waluta bazowa. Na wyniki inwestycyjne Państwa akcji może wpływać ta różnica kursowa. W normalnych okolicznościach tylko upoważnieni uczestnicy (np. wybrane instytucje finansowe) mogą dokonywać transakcji na akcjach (lub udziałach w akcjach) bezpośrednio z Funduszem. Inni inwestorzy mogą dokonywać transakcji na akcjach (lub udziałach w akcjach) codziennie za pośrednictwem pośrednika na giełdzie (giełdach), na której (których) akcje są przedmiotem obrotu. Orientacyjna wartość aktywów netto jest publikowana na stronach internetowych odpowiednich giełd.

Więcej informacji na temat funduszu, klasy udziałów, ryzyka i opłat można znaleźć w prospekcie emisyjnym funduszu, dostępnym na stronach produktu pod adresem [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

## Profil ryzyka i zysku



- Wskaźnik ten opiera się na danych historycznych i może nie być wiarygodnym wskaźnikiem przyszłego profilu ryzyka tej klasy udziałów.
- Przedstawiona kategoria ryzyka nie jest gwarantowana i może ulec zmianie w czasie.
- Najniższa kategoria nie oznacza braku ryzyka.
- Klasa akcji otrzymała ocenę 6 ze względu na charakter swoich inwestycji, które wiążą się z poniższymi rodzajami ryzyka. Czynniki te mogą wpływać na wartość klasy akcji lub narazić ją na straty.
  - Akcje mniejszych spółek są zazwyczaj przedmiotem obrotu o mniejszym wolumenie i charakteryzują się większymi wahaniami cen niż akcje większych spółek.

- Rynki wschodzące są zazwyczaj bardziej wrażliwe na warunki gospodarcze i polityczne niż rynki rozwinięte. Inne czynniki to większe „ryzyko płynności”, ograniczenia dotyczące inwestycji lub transferu aktywów, nieudana/opóźniona dostawa papierów wartościowych lub płatności na rzecz Funduszu oraz ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem.
- Ryzyko inwestycyjne koncentruje się w określonych sektorach, krajach, walutach lub spółek. Oznacza to, że Fundusz jest bardziej wrażliwy na wszelkie lokalne wydarzenia gospodarcze, rynkowe, polityczne, związane ze zrównoważonym rozwojem lub regulacyjne.
- Na wartość akcji i papierów wartościowych o charakterze kapitałowym mogą wpływać codzienne zmiany na rynku akcji. Inne czynniki mające wpływ na rynek to wiadomości polityczne i gospodarcze, wyniki finansowe spółek oraz istotne wydarzenia korporacyjne.
- Szczególne rodzaje ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione w wskaźniku ryzyka, obejmują:
  - Ryzyko kontrahenta: Niewypłacalność jakiegokolwiek instytucji świadczącej usługi, takie jak przechowywanie aktywów lub pełnienie funkcji kontrahenta w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych lub innych instrumentów, może narazić daną klasę udziałów na straty finansowe.
  - Ryzyko płynności: Niższa płynność oznacza, że nie ma wystarczającej liczby kupujących lub sprzedających, aby umożliwić Funduszowi łatwą sprzedaż lub zakup inwestycji.

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>.

Oplaty

Oplaty te słuŹą pokryciu kosztów prowadzenia danej klasy akcji, w tym kosztów jej promocji i dystrybucji. Oplaty te zmniejszaj¹ potencjalny wzrost wartoœci Pañstwa inwestycji.

\*Nie dotyczy inwestorów na rynku wtórnym. Inwestorzy dokonuj¹cy transakcji na giełdzie papierów wartoœciowych ponosz¹ opłaty pobierane przez swoich maklerów. Oplaty te s¹ publicznie dostêpne na giełdach, na których akcje s¹ notowane i przedmiotem obrotu, lub moŹna je uzyskaæ

uzyskane od maklerów giełdowych.

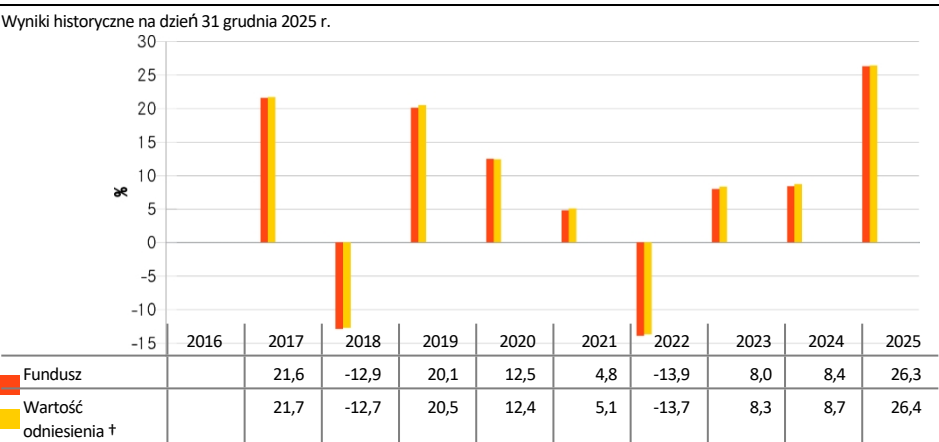
\*Autoryzowani uczestnicy prowadz¹cy bezpoœrednie transakcje z Funduszem ponosz¹ zwi¹zane z tym koszty transakcyjne, w tym, w przypadku umorzeñ, wszelkie obowi¹zuj¹ce podatki od zysków kapitałowych (CGT) oraz inne podatki od papierów wartoœciowych stanowi¹cych aktywa bazowe.

Wartoœæ bież¹cych opłat opiera siê na stałej opłacie w ujęciu rocznym pobieranej od danej klasy udziałów zgodnie z prospektem emisyjnym funduszu. Kwota ta nie obejmuje kosztów zwi¹zanych z transakcjami portfelowymi, z wy¹tkiem opłat uiszczanych na rzecz depozytariusza oraz ewentualnych opłat za nabycie/sprzedaŹ udziałów w bazowym zbiorowym programie inwestycyjnym (jeœli takie wystêpuj¹).

Wyniki historyczne

Wyniki osi¹gniête w przeszłoœci nie stanowi¹ wskazówki co do przyszłych wyników. Wykres przedstawia roczne wyniki klasy akcji w USD dla kaŹdego pełnego roku kalendarzowego w okresie pokazanym na wykresie. S¹ one wyrażone jako procentowa zmiana wartoœci aktywów netto klasy akcji na koniec kaŹdego roku. Fundusz zosta³ uruchomiony w 2016 r. Klasa akcji zosta³a uruchomiona w 2016 r. Wyniki przedstawiono po odliczeniu bież¹cych opłat. W obliczeniach nie uwzglêdniono Źadnych opłat za nabycie/sprzedaŹ jednostek uczestnictwa.

† Benchmark: STOXX Global Ageing Population Index



Informacje praktyczne

- ▶ Depozytariuszem Funduszu jest State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- ▶ Wiêcej informacji na temat Funduszu i klasy akcji moŹna znaleŹæ w najnowszym raporcie rocznym oraz raportach pó³rocznych spółki iShares IV plc. Dokumenty te s¹ dostêpne bezpłatnie w jêzyku angielskim oraz w niektórych innych jêzykach. MoŹna je znaleŹæ, wraz z innymi informacjami, takimi jak szczegóły dotycz¹ce kluczowych inwestycji bazowych danej klasy akcji oraz cen akcji, na stronie internetowej iShares pod adresem [www.ishares.com](http://www.ishares.com), dzwoni¹c pod numer +44 207-743-1500 lub u swojego brokera lub doradcy finansowego.
- ▶ Inwestorzy powinni pamiętać, Źe przepisy podatkowe maj¹ce zastosowanie do Funduszu i danej klasy udziałów mog¹ wp³ywaæ na sytuacjê podatkow¹ inwestora w zwi¹zku z dokonany¹ inwestycj¹.
- ▶ Fundusz jest subfunduszem spółki iShares IV plc, która ma strukturê parasolow¹ i obejmuje róŹne subfundusze. Fundusz posiada jedn¹ lub wiêcej klas akcji. Niniejszy dokument dotyczy konkretnie Funduszu i klasy akcji wskazanych na pocz¹tku niniejszego dokumentu. Prospekt emisyjny oraz raporty roczne i pó³roczne s¹ jednak sporz¹dzone dla ca³ej struktury parasolowej.
- ▶ Spółka iShares IV plc moŹe ponosiæ odpowiedzialnoœæ wy¹cznie w zwi¹zku z oœwiadczeniami zawartymi w niniejszym dokumencie, które s¹ wprowadzaj¹ce w b³¹d, nieprawdziwe lub niezgodne z odpowiednimi fragmentami prospektu emisyjnego Funduszu.
- ▶ Orientacyjna wartoœæ aktywów netto klasy akcji w ci¹gu dnia jest publikowana na stronach internetowych odpowiednich giełd papierów wartoœciowych.
- ▶ Zgodnie z prawem irlandzkim spółka iShares IV plc stosuje zasadê oddzielnoœci zobowi¹zañ miêdzy swoimi subfunduszami (tj. aktywa Funduszu nie b¹d¹ wykorzystywane do pokrycia zobowi¹zañ innych subfunduszy w ramach iShares IV plc). Ponadto aktywa Funduszu s¹ przechowywane oddzielnie od aktywów innych subfunduszy. Aktywa i zobowi¹zania w³aœciwe dla danej klasy udziałów moŹna przypisaæ wy¹cznie tej klasie udziałów, jednak zgodnie z prawem irlandzkim nie ma rozdzielenia zobowi¹zañ miêdzy klasami udziałów.
- ▶ Inwestorzy nie maj¹ moŹliwoœci zamiany jednostek uczestnictwa miêdzy Funduszem a innymi subfunduszami w ramach iShares IV plc. Jedynie uprawnieni uczestnicy, którzy prowadz¹ bezpoœrednie transakcje z Funduszem, mog¹ dokonywaæ zamiany jednostek uczestnictwa miêdzy klasami jednostek uczestnictwa Funduszu, pod warunkiem spe³nienia okreœlonych warunków okreœlonych w prospekcie emisyjnym Funduszu.
- ▶ Polityka wynagrodzeñ Spółki Zarz¹dzaj¹cej, opisuj¹c¹ sposób ustalania i przyznawania wynagrodzeñ oraz oœwiadczeñ, a takŹe zwi¹zane z tym zasady ³adu korporacyjnego, jest dostêpna na stronie [www.blackrock.com/remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/remunerationpolicy) lub na Ź¹danie w siedzibie Spółki Zarz¹dzaj¹cej.

Dokument zawieraj¹cy kluczowe informacje "KID". Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawieraj¹cego kluczowe informacje "KID", sporz¹dzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzêdza DeepL. Oryginaln¹ wersj¹ jest wersja w jêzyku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A. W przypadku watpliwoœci prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124 lub 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>. Niniejszy Fundusz oraz jego Zarz¹dzaj¹cy, BlackRock Asset Management Ireland Limited, posiadaj¹ zezwolenie w Irlandii podlegaj¹ce nadzoru Centralnego Banku Irlandii. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów s¹ aktualne na dzieñ 9 lutego 2026 r.

