

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

iShares Global AAA-AA Govt Bond UCITS ETF („Fonds“), USD Accu („Třída akcií“), ISIN: IE00BZ171348, je schválen v Irsku a vytvořen společností BlackRock Asset Management Ireland Limited („správce“), která je součástí skupiny BlackRock, Inc.

Správce je schválen v Irsku a regulován Irskou centrální bankou („CBI“) a CBI zodpovídá za dohled nad správcem ve vztahu k tomuto Sdělení klíčových informací.

Více informací získáte na www.blackrock.com nebo telefonicky na čísle **+44-207-743-2030**. Tento dokument je datovaný 10 dubna 2025.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond je podfondem společnosti iShares VI plc, zastřešující společnosti založené v Irsku, která je irskou centrální bankou schválena jako orgán kolektivního investování do cenných papírů („SKIPCP“). Fond je burzovně obchodovaným SKIPCP, tzv. SKIPCP ETF.

Doba trvání: Fond nemá stanovenou dobu trvání ani splatnost. Za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu fondu, však může být fond po písemném oznámení podílníkům jednostranně zrušen, s výhradou dodržení prospektu fondu a platných předpisů.

Cíle

- Fond se snaží prostřednictvím kombinace kapitálového růstu a výnosů z aktiv fondu dosáhnout výnosu z vaší investice, který odráží výnos indexu Bloomberg Global Government AAA-AA Capped Bond Index (index).
- Fond je spravován pasivně a snaží se investovat do pevně úročených cenných papírů (např. dluhopisů), které tvoří index a splňují jeho požadavky na úvěrovou bonitu. V případě snížení úvěrového ratingu pevně úročených cenných papírů může fond tyto cenné papíry nadále držet, dokud přestanou být součástí indexu a prodej pozice je účelné.
- Index měří výkonnost dluhopisů denominovaných v místních měnách, které vydávají vlády průmyslových zemí po celém světě. Dluhopisy mají průměrný rating alespoň Aa3 od agentury Moody's, AA- od agentury S&P a/nebo AA- od agentury Fitch, což jsou přední ratingové agentury. Takový rating je považován za vysoký (což naznačuje, že daná vláda má relativně vysokou úvěruschopnost). Dluhopisy přinášejí výnosy podle pevné úrokové sazby. Maximální váha tržní hodnoty v indexu pro zemi s vládním dluhem hodnoceným AAA (nebo odpovídajícím ratingem) je omezena na 20 % indexu, zatímco země s vládním dluhem hodnoceným AA (nebo odpovídajícím ratingem) je omezena na 10 %. Každá váha tržní hodnoty, která překračuje příslušný limit, bude v souladu s výše uvedenými limity proporcionálně přerozdělena mezi státní dluhy ostatních zemí v indexu.
- Fond využívá optimalizační techniky k dosažení výnosu podobného výnosu svého indexu. To může zahrnovat strategický výběr určitých cenných papírů, z nichž se index skládá, nebo jiných cenných papírů, včetně státních dluhopisů, které vykazují podobný vývoj hodnoty jako určité hodnoty indexu. Může to dále zahrnovat použití derivátových finančních nástrojů (FD) (tj. investic, jejichž ceny jsou založeny na jednom nebo více podkladových aktivech). FD mohou být použity pro účely přímé investice.
- Fond může také poskytovat krátkodobé zajištěné půjčky svých aktiv určitým oprávněným třetím stranám za účelem dosažení dodatečných výnosů a vyrovnání nákladů fondu.
- Cena cenných papírů s pevným výnosem může být ovlivněna změnami úrokových sazeb, které mohou zase ovlivnit hodnotu vaší investice. Ceny pevně úročených cenných papírů se pohybují opačně než úrokové sazby. Proto může tržní hodnota pevně úročených cenných papírů klesat s rostoucí úrokovou sazbou. Bonita emitenta obecně ovlivňuje výnos, který lze dosáhnout s pevně úročenými cennými papíry; čím lepší bonita, tím nižší výnos.
- Vztah mezi výnosem vaší investice, faktory, které jej ovlivňují, a dobou, po kterou byste měli svou investici držet, je popsán v následující kapitole (viz „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si předčasně vybrat peníze?“).
- Správce fondu je společnost State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Další informace o fondu jsou uvedeny v aktuálních výročních a pololetních zprávách společnosti iShares VI plc. Tyto dokumenty jsou k dispozici zdarma v angličtině a několika dalších jazycích. Tyto a další (praktické) informace, včetně cen podílových listů, získáte na webových stránkách iShares na adrese www.ishares.com, telefonicky na čísle +44-207-743-2030 nebo u svého makléře či finančního poradce.
- Vaše podíly budou reinvestované podíly (tj. výnosy budou zahrnuty v hodnotě podílu).
- Vaše podíly budou denominovány v amerických dolarech, což je základní měna fondu.
- Podíly jsou kótovány a obchodovány na různých burzách. Za normálních okolností mohou podíly přímo od fondu nakupovat a prodávat pouze autorizovaní účastníci. Investoři, kteří nejsou autorizovanými účastníky (např. vybrané finanční instituce), mohou podíly nakupovat nebo prodávat pouze na sekundárním trhu (např. prostřednictvím burzovního makléře) za aktuální tržní cenu. Hodnota podílových listů je přímo úměrná hodnotě aktiv, na nichž je fond založen, po odečtení nákladů (viz níže „Jaké náklady vznikají?“). Aktuální tržní cena, za kterou se podílové listy obchodují na sekundárním trhu, se může lišit od hodnoty podílových listů. Indikativní čistá hodnota aktiv je zveřejňována na webových stránkách příslušných burz.

Cílová skupina drobných investorů: Fond je určen pro drobné investory, kteří jsou schopni nést ztráty až do výše částky investované do fondu (viz „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si předčasně vybrat peníze?“).

Pojistné plnění: Fond neposkytuje žádné pojistné plnění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

Nižší riziko

Vyšší riziko

1	2	3	4	5	6	7
 Tento ukazatel rizika vychází z předpokladu, že produkt budete držet po dobu 3 let. Pokud investici předčasně zrušíte, může se skutečné riziko výrazně lišit a za určitých okolností můžete získat zpět méně peněz.						

- Celkový ukazatel rizika vám pomůže posoudit riziko spojené s tímto produktem ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že s tímto produktem přijmete o peníze, protože se trhy vyvíjejí určitým způsobem nebo protože nejsme schopni vám vyplatit výnos.
- Tento produkt jsme na stupnici od 1 do 7 zařadili do rizikové třídy 3, přičemž 3 odpovídá středně nízké rizikové třídě. Riziko potenciálních ztrát z budoucího vývoje hodnoty je klasifikováno jako střední až nízké. Nepříznivé tržní podmínky by mohly ovlivnit hodnotu vaší investice. Toto hodnocení je bez záruky, může se v průběhu času změnit a nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu fondu.°Nejnižší kategorie nelze považovat za bezrizikovou investici.
- Vezměte prosím na vědomí měnové riziko.** Pokud přijímáte platby v jiné měně než v základní měně produktu, konečný výnos závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není zohledněno ve výše uvedeném ukazateli.
- Další informace o dalších významných rizicích, která mohou být s tímto produktem spojena, naleznete v prospektu.
- Tento produkt neposkytuje žádnou ochranu před budoucím vývojem trhu, takže můžete přijít o celý nebo část investovaného kapitálu. Pokud produkt nebude schopen vyplatit dlužnou částku, můžete přijít o celý investovaný kapitál.

Scénáře výkonnosti

Uvedené částky zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které budete muset uhradit svému poradci nebo prodejci. Uvedené částky nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit výši vaší výplaty. Výše výplaty z tohoto produktu závisí na budoucím vývoji trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět. Optimistické, střední a pesimistické scénáře, které mohou používat referenční indexy/náhradní ukazatele, ilustrují nejhorší, průměrný a nejlepší výkon produktu za posledních deset let. Trhy se v budoucnu mohou vyvíjet zcela odlišně.

Doporučená doba držení : 3 roky		Příklad investice: USD 10.000	
Scénáře		Výstup po 1 roce	Výstup po 3 letech
Minimální	Není garantována žádná minimální návratnost. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový*	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7.450 USD	6.490 USD
	Průměrný výnos každý rok	-25,5%	-13,4%
Nepříznivý**	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7.450 USD	7.340 USD
	Průměrný výnos každý rok	-25,5%	-9,8%
Umírněný**	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10.100 USD	10.330 USD
	Průměrný výnos každý rok	1,0%	1,1%
Příznivý**	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11.380 USD	11.380 USD
	Průměrný výnos každý rok	13,8%	4,4%

* Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu.

** Tento typ scénáře nastal pro investici do produktu a/nebo referenční hodnoty (hodnot) nebo zástupce v období:

Scénář	1 rok	3 roky
Nepříznivý	Září 2021 – září 2022	Říjen 2020 – říjen 2023
Umírněný	Listopad 2015 – listopad 2016	Leden 2019 – leden 2022
Příznivý	Září 2023 – září 2024	Prosinec 2017 – prosinec 2020

Co se stane, když společnost BlackRock Asset Management Ireland Limited není schopna uskutečnit výplatu?

Aktiva fondu jsou uložena u jeho depozitáře, společnosti State Street Custodial Services (Ireland) Limited (dále jen „depozitář“). V případě úpadku správcovské společnosti nejsou aktiva fondu uložena u depozitáře dotčena. V případě úpadku depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem však může fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno skutečností, že depozitář je ze zákona povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv fondu. Depozitář je rovněž odpovědný vůči fondu a investorům za jakoukoli ztrátu, která vznikne mimo jiné v důsledku jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného nesplnění povinností (s výhradou určitých omezení). Jako podílník fondu nemáte nárok na britský systém odškodnění finančních služeb (Financial Services Compensation Scheme) ani na žádný jiný systém odškodnění v souvislosti s fondem, pokud fond není schopen provést výplatu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase: V tabulkách jsou uvedeny částky, které byly zaplacený z vaší investice za účelem pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho máte produkt v držení a jak dobře si produkt vede. Částky zde uvedené jsou ilustrační a jsou založeny na příkladu částky investice a různých možných investičních obdobích.

Předpoklad:

- V prvním roce dostanete zpět částku, kterou jste investovali (roční výnos 0 %).
- U ostatní doby držení produktu jsme předpokládali, že produkt si vede tak, jak je zobrazeno v umírněném scénáři.
- Je investováno 10,000 USD.

	Výstup po 1 roce	Výstup po 3 letech
Celkové náklady	24 USD	76 USD
Roční dopad nákladů (*)	0,2%	0,2%

(*) Ukázka toho, jak se náklady snižují každý rok během doby držení. Pokud například vystoupíte po doporučené době držení, váš průměrný roční výnos bude činit 1,3 % před náklady a 1,1 % po nákladech. Část nákladů můžeme sdílet s osobou, která prodává váš produkt, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. O výši částky budete informováni.

Skladba nákladů	Vystoupení po 1 roce
Jednorázové vstupní nebo výstupní náklady	

Vstupní náklady	Neúčtujeme vstupní poplatek. ¹	-
Výstupní náklady	Neúčtujeme vstupní poplatek. ¹	-

Průběžné náklady vynaložené každý rok

Poplatky za správu a další administrativní a provozní náklady 0,20 % hodnoty vaší investice ročně. Tato hodnota vychází z kombinace odhadovaných a skutečných údajů o nákladech za uplynulý rok ve výši 20 USD. Zahrnuje všechny základní náklady na produkt s výjimkou transakčních nákladů, které jsou uvedeny níže v části „Transakční náklady“.

Transakční náklady 0,04 % hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad nákladů spojených s nákupem 4 USD a prodejem podkladových aktiv pro produkt. Skutečná částka závisí na tom, kolik nakoupíme a prodáme.

Vedlejší náklady vynaložené za konkrétních podmínek

Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu není účtován žádný výkonnostní poplatek.	-
----------------------	--	---

¹ Nevztahuje se na investory na sekundárním trhu. Investoři obchodující prostřednictvím burzy cenných papírů budou platit poplatky účtované makléři. Tyto poplatky lze získat na burzách, kde jsou akcie kótovány a obchodovány, nebo od makléřů. Příslušné transakční náklady uhradí oprávnění účastníci, kteří obchodují přímo s fondem nebo správcovskou společností.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně? Doporučená doba držení: 3 roky

Doporučená doba držení byla vypočítána na základě investiční strategie fondu a časového rámce, ve kterém se očekává, že bude možné dosáhnout investičního cíle fondu. Veškeré investice by měly být zvažovány na základě vašich konkrétních investičních potřeb a ochoty podstoupit riziko. Společnost BlackRock neposoudila, zda je tato investice vhodná nebo přiměřená s ohledem na vaši osobní situaci. Pokud si nejste jisti, zda fond odpovídá vašim potřebám, měli byste si vyžádat odpovídající odbornou radu. Informace o frekvenci transakcí naleznete v části „O jaký druh produktu se jedná?“. Váš výnos může být nižší, než jste očekávali, pokud vyberete peníze před uplynutím doporučené doby držení. Doporučená doba držení je odhad a nepředstavuje záruku ani ukazatel budoucího vývoje hodnoty, výnosu nebo úrovně rizika. Poplatky za výstup najdete v části „Jaké jsou náklady?“.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud nejste zcela spokojeni s některým aspektem poskytnutých služeb a chcete podat stížnost, podrobnosti o našem procesu vyřizování stížností jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Můžete rovněž napsat týmu pro služby investorům na adresu BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL, nebo zaslat e-mail na adresu enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Jiné relevantní informace

Nejnovější verze tohoto dokumentu, výkonnost fondu v minulých 7 letech, předchozí scénář výkonnosti fondu, poslední výroční a pololetní zpráva a veškeré další informace vydané akcionářům lze získat zdarma v angličtině na adrese www.blackrock.com nebo telefonicky od týmu služeb pro investory na čísle +44-207-743-2030 nebo od vašeho makléře, finančního poradce nebo distributora.

Benchmarky uvedené v tomto dokumentu jsou duševním vlastnictvím poskytovatele (poskytovatelů) indexu. Produkt není sponzorován ani schválen poskytovatelem (poskytovateli) indexu. Úplné vyloučení odpovědnosti naleznete v prospektu výrobku a/nebo na www.blackrock.com. Pravidla odměňování správcovské společnosti, která popisují, jak se stanovují odměny a benefity, a související dohody o řízení, jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/Remunerationpolicy nebo na vyžádání v sídle správce.