

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Euro Investment Grade Fixed Maturity Bond Fund 2028 (het 'Fonds'), **Class A2 EUR** (de 'Aandelenklasse'), ISIN: **LU2697545247**, is goedgekeurd in Luxemburg en ontworpen door BlackRock (Luxembourg) S.A. (de 'Beheerder'), dat deel uitmaakt van de BlackRock, Inc. groep. De Beheerder is goedgekeurd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (de 'CSSF') en de CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Ga voor meer informatie naar www.blackrock.com of bel **+44 (0) 20 7743 3300**. De datum van dit document is 21 oktober 2024.

Wat is dit voor een product?

Soort: Het Fonds is een subfonds van BlackRock Global Funds, een overkoepelende maatschappij opgericht in Luxemburg, erkend door de Commission de Surveillance du Secteur Financier als een Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (Instelling voor collectieve belegging in effecten - 'ICBE').

Termijn: Het Fonds is in principe opgezet met een vaste looptijd van maximaal vier jaar en vijf maanden, bestaande uit een 'Vorbereidende Periode' (VP) van maximaal vijf maanden; gevolgd door een Beleggingsperiode (BP) van drie jaar, waaronder een 'Aanlooperperiode' (ALP) van twintig werkdagen; gevolgd door een Uitlooperperiode (UP) van twaalf maanden die eindigt op de Vervaldatum (VD) van het Fonds. De Beheerder kan deze perioden verkorten of verlengen. Het Fonds kan aan het einde van de VP opgeheven worden als de Netto-Inventariswaarde (NIW) lager ligt dan het levensvatbaar geachte niveau van EUR 50 miljoen.

Doelstellingen

- Het Fonds streeft ernaar inkomsten te genereren en daarnaast streeft het naar kapitaalbehoud voor Aandelen die tot aan de VD worden aangehouden (de precieze VD wordt naar goeddunken van de Beleggingsadviseur (BA) vastgesteld). Het Fonds wordt op de VD automatisch gesloten. Op de VD worden alle Aandelen teruggekocht aan de actuele NIW per Aandeel. Het Fonds is bedoeld voor beleggers die hun Aandelen tot de VD aanhouden. Naar goeddunken van de Beheerder wordt er een terugkoopvergoeding van 1% aangerekend voor Aandelen die beleggers op elk moment behalve de VD laten terugkopen.
- Het Fonds hanteert een strategie van aankopen en handhaven. Vastrentende Waarden (VRW) worden aangehouden tot hun vastgestelde VD en er wordt een lage omloopsnelheid nagestreefd (waarvoor het kredietrisico doorlopend wordt gemonitord). Op de VD komt hun nominale waarde op conto van het Fonds. Het Fonds streeft ernaar om de portefeuille om te vormen zodat na de ALP ten minste 75% van de NIW is belegd in VRW van bedrijven die zijn gevestigd in ontwikkelde markten van over de hele wereld of daar het grootste deel van hun activiteiten uitvoeren, die luiden in euro en op het moment van aankoop een rating van beleggingskwaliteit hebben; daarbij kan maximaal 25% van de NIW belegd zijn in VRW van over de hele wereld met op het moment van aankoop een rating onder beleggingskwaliteit. Tijdens de VP, de ALP en de zes maanden voorafgaand aan de VD, kan het Fonds meer dan 20% van de NIW aanhouden als contanten. Bovendien kan het Fonds maximaal 100% van de NIW beleggen in deposito's, Geldmarktinstrumenten, deelbewijzen van gemeenschappelijke beleggingsfondsen (GBF's) en andere kasequivalenten.
- Het Fonds wordt actief beheerd. De BA kan naar goeddunken de beleggingen van het Fonds selecteren en wordt daarbij niet beperkt door enige referentie-index.
- Het Fonds houdt bij de selectie van beleggingen rekening met criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG-criteria) zoals uiteengezet in het prospectus. Raadpleeg voor meer informatie het ESG-beleid van het Fonds en de website van BlackRock op www.blackrock.com/baselinescreens.
- Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten voor beleggingsdoeleinden en ten behoeve van efficiënt portefeuillebeheer.
- Tijdens de BP kan het Fonds maximaal 50% van de NIW beleggen in effecten met een gemiddelde looptijd van maximaal vier jaar. Het is de bedoeling dat het overige deel van de fondsportefeuille een gemiddelde looptijd van niet meer dan drie jaar heeft, gemeten vanaf het begin van de BP. Alle inkomsten en vermogenswinst die tijdens de BP wordt gerealiseerd, wordt naar goeddunken van de VB belegd overeenkomstig het beleggingsbeleid. Tijdens de UP belegt het Fonds geleidelijk in steeds meer effecten met een kortere gemiddelde looptijd dan de effecten die tijdens de BP werden aangehouden. Tijdens de UP zijn de beleggingslimieten niet meer van toepassing.
- De prijs van VRW's kan worden beïnvloed door veranderende rentetarieven die ook weer van invloed kunnen zijn op de waarde van uw belegging.
- Het rendement op uw belegging in het Fonds is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende projecten, minus de verkoopkosten (zie 'Wat zijn de kosten?' hieronder).
- De relatie tussen het rendement op uw belegging, hoe dit wordt beïnvloed en hoe lang u uw belegging aanhoudt, wordt onderstaand beschreven (zie 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?').
- De bewaarder van het Fonds is The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch.
- Nadere informatie over het Fonds vindt u in het meest recente jaarverslag en de meest recente halfjaarverslagen van het BlackRock Global Funds. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in het Engels en in bepaalde andere talen. U vindt de documenten, evenals andere (praktische) informatie, waaronder de koersen van de rechten op deelneming, op de website van BlackRock op: www.blackrock.com of door te bellen naar het Internationale Beleggersserviceteam op +44 (0) 20 7743 3300.
- Uw aandelen zijn niet-uitkeringsaandelen (d.w.z. dividendopbrengsten zullen in de waardeberekening ervan worden opgenomen).
- Uw aandelen zijn uitgedrukt in euro, de basisvaluta van het Fonds.
- U kunt dagelijks uw aandelen kopen en verkopen. De minimale initiële belegging voor deze aandelenklasse is 5.000 USD of de tegenwaarde hiervan in een andere valuta.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: Het Fonds is bedoeld voor retailbeleggers die verliezen kunnen dragen tot aan het bedrag dat zij in het Fonds hebben belegd (zie 'Hoe lang moet ik het aanhouden?': Het Fonds is bedoeld om tot de vervaldatum te worden aangehouden).

Verzekeringuitkeringen: Het Fonds biedt geen verzekeringuitkeringen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

Lager risico ← → Hoger risico

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|---|---|---|---|---|---|
|  Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 3 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt, en u kunt dan minder terugkrijgen. | | | | | | |

- De samenvattende risico-indicator (SRI) is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Deze klasse houdt in dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat een slechte markt de waarde van uw belegging beïnvloedt, aanwezig is. De indeling in deze klasse wordt niet gegarandeerd, kan in de loop van de tijd wijzigen en is mogelijk geen betrouwbare indicator voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. De laagste categorie betekent niet dat deze zonder risico is.
- **Wees u bewust van het valutarisico.** Als u betalingen ontvangt in een andere valuta dan de basisvaluta van het product, hangt het uiteindelijke rendement af van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.
- Raadpleeg het Prospectus van het product voor meer informatie over andere aanzienlijke risico's die van toepassing kunnen zijn op dit product.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- Als het product u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het rendement van dit product is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en niet nauwkeurig voorspelbaar. De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product, die de input van referentie(s)/proxy over de laatste tien jaar kan omvatten. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit : 3 jaren | | Voorbeeld belegging : EUR 10.000 | |
|--|---|---------------------------------------|--|
| | | Als u de belegging verkoopt na 1 jaar | Als u de belegging verkoopt na 3 jaren |
| Minimum | Er is geen minimum rendementsgarantie. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stressscenario* | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.780 EUR | 8.490 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -12,2% | -5,3% |
| Ongunstig** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.780 EUR | 8.730 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -12,2% | -4,4% |
| Gematigd*** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.400 EUR | 9.360 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -6,0% | -2,2% |
| Gunstig**** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.840 EUR | 9.530 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -1,6% | -1,6% |

* Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentie(s) of proxy tussen september 2019 - september 2022.

*** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentie(s) of proxy tussen november 2017 - november 2020.

**** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentie(s) of proxy tussen juli 2014 - juli 2017.

Wat gebeurt er als BlackRock (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het Fonds worden bewaard door zijn bewaarder, The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Beheerder heeft geen invloed op de activa van het Fonds die in bewaring zijn bij de Bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Fonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Fonds. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen opzettelijk niet nakomt (waarbij bepaalde beperkingen van toepassing zijn). Als aandeelhouder van het Fonds kunt u geen claim indienen bij het Britse Financial Services Compensation Scheme of een andere regeling met betrekking tot het Fonds als het Fonds niet kan uitkeren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd: De tabellen tonen de bedragen die uit uw investering worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoelang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- Het eerste jaar u het belegde bedrag terugkrijgt (0 % jaarlijks rendement).
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

| | Als u de belegging verkoopt na 1 jaar | Als u de belegging verkoopt na 3 jaren |
|--|---------------------------------------|--|
| Totale kosten | 672 EUR | 808 EUR |
| Impact van de jaarlijkse kosten (*) | 6,7% | 2,7% |

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen tijdens de periode van bezit. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u op het moment van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0.5 % vóór aftrek van kosten en -2.2 % aftrek van na kosten.

We kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u over het bedrag informeren.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product aan u mag berekenen (5.0 % van het belegde bedrag/ 500 EUR). Deze persoon zal u op de hoogte brengen van de werkelijke distributievergoeding.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u de belegging verkoopt na 1 jaar |
|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Instapkosten | 5,00% van het bedrag dat u betaalt. | 500 EUR |
| Uitstapkosten | 1,00% van uw belegging voordat ze aan u wordt uitgekeerd. Dit is het hoogste bedrag dat u zal worden berekend. De persoon die u het product verkoopt, zal u informeren over van de werkelijke kosten. | 100 EUR |

Jaarlijkse lopende kosten

| | | |
|---|---|--------|
| Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten | 0,67% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is gebaseerd op geschatte kosten. Eventuele onderliggende productkosten zijn hierin opgenomen, met uitzondering van transactiekosten die hieronder onder 'Transactiekosten' zullen worden opgenomen. | 67 EUR |
| Transactiekosten | 0,05% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een inschatting van de kosten die gemaakt worden bij de aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen. | 5 EUR |

Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt

| | | |
|-----------------------|--|---|
| Prestatievergoedingen | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | - |
|-----------------------|--|---|

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken? Aanbevolen periode van bezit: 3 jaren

Het Fonds is bedoeld om tot de vervaldatum te worden aangehouden. De aanbevolen periode van bezit werd berekend op basis van de beleggingsstrategie van het Fonds en de periode waarin het naar verwachting mogelijk is om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te behalen. Elke belegging moet worden afgewogen tegen uw specifieke beleggingsbehoeften en risicobereidheid. BlackRock heeft niet beoordeeld of deze belegging geschikt of passend is ten aanzien van uw persoonlijke omstandigheden. Indien u twijfelt over de geschiktheid van het Fonds voor uw behoeften, dient u passend professioneel advies in te winnen. Details over de transactiefrequentie vindt u onder 'Wat is dit voor een product?'. U ontvangt mogelijk minder dan verwacht als u verkoopt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. De aanbevolen periode van bezit is een schatting en dient niet te worden gezien als een garantie voor of indicatie van prestaties, rendement of risiconiveaus in de toekomst. Raadpleeg het hoofdstuk 'Wat zijn de kosten?' voor meer informatie over eventuele uitstapkosten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u niet helemaal tevreden bent over enig aspect van de diensten die aan u werden verleend en u een klacht wilt indienen, dan kunt u de gegevens over onze klachtenafhandelingsprocedure vinden op www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Daarnaast kunt u een brief schrijven naar het Investor Services Team, Arranger, 12 Throgmorton Avenue, Londen, EC2N 2DL, zijnde gevestigd op de statutaire zetel van BlackRock UK, of een e-mail sturen naar enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Andere nuttige informatie

De laatste versie van dit document, het vorige prestatiescenario van het Fonds, het meest recente jaarverslag en het halfjaarverslag en eventuele aanvullende informatie die aan aandeelhouders is verstrekt, kunnen gratis worden verkregen, in het Engels, op www.blackrock.com of door te bellen naar het Beleggersserviceteam op +44 (0) 20 7743 3300 of bij uw makelaar, financieel adviseur of distributeur. Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare aanwijzing van de prestaties in het verleden te verschaffen.

De hierin vermelde referentie(s) zijn het intellectuele eigendom van de indexaanbieder(s). Het product wordt niet gesponsord of onderschreven door de indexaanbieder(s). Raadpleeg het prospectus van het product en/of www.blackrock.com voor de volledige disclaimer(s).

Het Remuneratiebeleid van de Beheermaatschappij, waarin wordt beschreven hoe beloningen en voordelen worden bepaald en toegekend, en de bijbehorende governance-regelingen, is beschikbaar op www.blackrock.com/Remunerationpolicy of op verzoek bij de statutaire zetel van de Beheerder.