

Tilgangur

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lögbundin og í þeim tilgangi að hjálpa þér að skilja edli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap af afurðinni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

BlackRock ICS Euro Ultra Short Bond Fund („sjóðurinn“), **Select Acc Accu EUR** („eignaflokkurinn“), ISIN: **IE00B51PQR74**, hefur starfsleyfi á Írlandi og er framleidd af BlackRock Asset Management Ireland Limited („stjórnandanum“) sem er hluti af samstæðunni BlackRock, Inc. Stjórnandinn hefur leyfi á Írlandi og lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands („CBI“), sem ber ábyrgð á eftirliti með stjórnandanum í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Nánari upplýsingar fást á www.blackrock.com eða með því að hringja í **+353 1 612 3393**. Þetta skjal er dagsett 13 júní 2024.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund: Sjóðurinn er undirsjóður Institutional Cash Series plc, regnhlífafyrirtækis sem er stofnað á Írlandi og hefur leyfi frá Seðlabanka Írlands sem fyrirtæki um sameiginlega fjárfestingu í framseljanlegum verðbréfum.

Líftími: Sjóðurinn hefur ekki fastan tilvistartíma eða binditíma en við ákveðnar aðstæður, eins og lýst er í útboðslýsingu sjóðsins, er hægt að segja sjóðnum upp einhliða í kjölfar skriflegrar tilkynningar til hlutdeildarskírteinahafa, með fyrirvara um að farið sé að útboðslýsingu sjóðsins og viðeigandi reglugerðum.

Markmið

- Sjóðurinn miðar að því að mynda tekjur og hæfilega lausafjárstöðu í samræmi við lítið flókt í fjármagni, með því að viðhalda safni hágæða láns hæfra peningamarkaðsbréfa (þ.e. skuldabréfa með stuttan binditíma) og verðbréfa með fasta ávöxtun (eins og skuldabréfa), þ.m.t. verðbréf sem greiða tekjur eftir fljótandi vöxtum. Seljanleiki þýðir að auðvelt er að kaupa og selja eignir við edlilegar markaðsaðstæður. Peningar sem fjárfestir eru í sjóðnum eru ekki verndaðir eða tryggðir.
- Sjóðurinn mun taka tillit til umhverfislega, félagslega og stjórnuarlegra viðmiða við val á fjárfestingum eins og fram kemur í útboðslýsingu.
- Eignir sjóðsins verða hágæða láns hæfar (í samræmi við mat fjárfestingastjóra) þegar kaupin eru gerð.
- Sjóðurinn mun eingöngu fjárfesta í verðbréfum sem hafa 2 ár eða styttra eftir af binditíma þegar kaupin eru gerð, að því tilskildu að eftirstandandi tími fram að næsta vaxtabreytingardegi sé 397 dagar eða styttri og þau séu endurstíllt á peningamarkaðsgengi eða vísitölu. Veginn meðalbínditími (þ.e. meðallengd fram að þeim degi þegar endurgreiða skal höfuðstól eignanna að fullu eða, að því er varðar vaxtabréf, meðallengd þar til næstu vextir eru endurstíllt á peningamarkaðsgengi) allra eigna sjóðsins verður allt að 6 mánuðir. Veginn meðallíftími (þ.e. meðallengd fram að þeim degi þegar endurgreiða skal höfuðstól eignanna að fullu) allra eigna sjóðsins verður allt að 12 mánuðir.
- Stjórn sjóðsins er virk. Fjárfestingastjórnin hefur svigrúm til að velja fjárfestingar sjóðsins. Fjárfestar ættu að nota vísitöluna 3 Month Euro Short Term Rate (ESTR) samsett í vanskilum til að bera saman afkomu sjóðsins.
- Eignir sjóðsins geta verið gefnar út eða tryggðar af útgefendum, þar á meðal: ríkisstjórnnum aðildarríkja Evrópusambandsins, öðrum ríkisstjórnnum, ríkisstofnunum, fyrirtækjum og yfirþjóðlegum stofnunum. A.m.k. 75% af eignum sjóðsins skulu vera gefnar út í evrum.
- Sjóðurinn er „Standard Variable NAV Money Market Fund“ eins og hann er skilgreindur í reglugerðum ESB um peningamarkaðssjóði. Upplýsingar um núverandi láns hæfiseinkunn (ef einhver er) sem er eign sjóðsins eru fáanlegar á www.blackrock.com/cash.
- Verð á verðbréfum með fasta ávöxtun getur orðið fyrir áhrifum af vaxtabreytingum sem getur aftur haft áhrif á verðmæti fjárfestingar. Verð á hlutabréfum með fasta ávöxtun hreyfist öfugt við vexti. Því getur markaðsvirði verðbréfa með fasta ávöxtun lækkað eftir því sem vextir hækka. Láns hæfiseinkunn útgáfufyrirtækis mun almennt hafa áhrif á þá ávöxtun sem verðbréf með fasta ávöxtun geta náð; því betra sem láns hæfismatið er, því lægri verður ávöxtunin.
- Ávöxtun fjárfestingar þinnar í sjóðnum er í beinu samhengi við verðmæti undirliggjandi eigna sjóðsins, að frádregnum kostnaði (sjá „Hver er kostnaðurinn?“ hér að neðan).
- Fjallað er um sambandið á milli ávöxtunar af fjárfestingunni, hvaða áhrifum hún verður fyrir og tímabilsins sem þú heldur fjárfestingunni hér að neðan (sjá „Hversu lengi á ég að halda henni og get ég tekið peningana mína snemma út?“).
- Vörsluaðili sjóðsins er J.P. Morgan Bank (Ireland) plc.
- Nánari upplýsingar um sjóðinn er að finna í nýjustu ársskýrslu og hálsárskýrslum Institutional Cash Series plc. Þessi skjöl eru fáanleg án endurgjalds á ensku og nokkrum öðrum tungumálum. Þau er að finna, ásamt öðrum (hagnýtum) upplýsingum, þ.m.t. einingaverði, á vefsvæði BlackRock á: www.blackrock.com eða með því að hringja í alþjóðlegt þjónustuteymi fyrir fjárfesta í +353 1612 3393.
- Hlutabréf þín verða safnhlutabréf (þ.e. hagnaður af arði er hluti af virði þeirra).
- Hlutabréf þín verða að nafnvirði í evrum, grunn gjaldmiðli sjóðsins.
- Þú getur keypt og selt hlutabréf þín daglega. Lágmarksupphafs fjárfesting í þessum hlutabréfaflokki er 10.000.000 EUR.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir: Sjóðurinn er ætlaður almennum fjárfestum með getu til að bera tap allt að þeirri fjárhæð sem fjárfest er í sjóðnum (sjá „Hversu lengi á ég að halda henni og get ég tekið peningana mína snemma út?“).


Vátryggingabætur: Sjóðurinn býður ekki neinar vátryggingarbætur.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í ávöxtun?

Áhættuvísir

Minni áhætta

Meiri áhætta

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
|  | Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú haldir afurðinni í 1 ár. Raunveruleg áhætta getur verið verulega frábrugðin þessu ef þú selur snemma og þú gætir fengið minna til baka. | | | | | |

- Samantekinn áhættuvísir er leiðarvísir um áhættustig þessarar afurðar samanborið við aðrar afurðir. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.
- Við höfum flokkað þessa afurð sem 1 af 7, sem er lægsti áhættuflokkurinn. Þessi flokkun metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri á afar lágu stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á verðmæti fjárfestingar þinnar. Þessi flokkun er ekki tryggð og kann að breytast með tímanum og kann að vera óáreiðanleg vísbending um framtíðaráhættusnið sjóðsins. Lægsti flokkurinn þýðir ekki að áhættan sé engin.
- **Hafðu gjaldeyrisáhættu í huga.** Ef þú færð greiðslur í gjaldmiðli sem er annar en grunngjaldmiðill afurðarinnar fer sú endanlega ávöxtun sem þú færð eftir gengi milli gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki tekin til greina í vísinum hér að ofan.
- Sjá útboðslýsingu afurðarinnar vegna upplýsinga um aðra efnislega mikilvæga áhættu sem gæti átt við um afurðina.
- Þessi afurð felur ekki í sér neina vernd gagnvart framtíðarárangri á markaði svo þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingunni.
- Ef afurðin getur ekki greitt þér það sem þú átt, gætirðu tapað allri fjárfestingunni.

Árangurssviðsmyndir

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við afurðina sjálfa, en hugsanlega ekki allan kostnað sem greiddur er til ráðgjafa eða söluaðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka. Það sem þú færð úr þessari afurð fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana. Þær óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu aðstæður sem sýndar eru eru myndir með versta, meðal og besta árangur afurðarinnar, sem getur falið í sér inntak úr viðmiðunum/umboðum, síðustu tíu ára. Markaðir gætu þróast á allt annan hátt í framtíðinni.

| Ráðlagt eignartímabil : 1 ár | Dæmi um fjárfestingu : EUR 10,000 | |
|------------------------------|--|------------|
| Sviðsmyndir | Ef þú hættir eftir 1 ár | |
| Lágmark | Það er engin lágmarkstrygging á ávöxtun. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingunni. | |
| Álag* | Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld | 9,890 EUR |
| | Meðalávöxtun á hverju ári | -1.1% |
| Óhagstæð** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld | 9,920 EUR |
| | Meðalávöxtun á hverju ári | -0.8% |
| Hófleg*** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld | 9,970 EUR |
| | Meðalávöxtun á hverju ári | -0.3% |
| Hagstæð**** | Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld | 10,310 EUR |
| | Meðalávöxtun á hverju ári | 3.1% |

* Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

** Þessi tegund sviðsmyndar átti sér stað fyrir fjárfestingu í afurðinni og eða viðmiði (viðmiðum) eða umboði á milli mars 2019 - mars 2020.

*** Þessi tegund sviðsmyndar átti sér stað fyrir fjárfestingu í afurðinni og eða viðmiði (viðmiðum) eða umboði á milli júní 2018 - júní 2019.

**** Þessi tegund sviðsmyndar átti sér stað fyrir fjárfestingu í afurðinni og eða viðmiði (viðmiðum) eða umboði á milli desember 2022 - desember 2023.

Hvað gerist ef BlackRock Asset Management Ireland Limited getur ekki greitt út?

Eignir sjóðsins eru í varðveislu hjá vörsluaðila hans, J.P. Morgan SE – Dublin Branch („vörsluaðilinn“). Komi til gjaldþrots stjórnanda hefur það ekki áhrif á eignir sjóðsins í vörslu vörsluaðila. En komi til gjaldþrots vörsluaðila eða einhvers sem kemur fram fyrir hans hönd, getur sjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tjóni. Hins vegar er þessi áhætta milduð að vissu marki af því að vörsluaðila ber samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eigin eignir frá eignum sjóðsins. Vörsluaðili verður einnig ábyrgur gagnvart sjóðnum og fjárfestum vegna hvers kyns tjóns sem stafar meðal annars af vanrækslu hans, svikum eða misbresti af ásetningi við að uppfylla skuldbindingar sínar (með ákveðnum takmörkunum). Sem hluthafi sjóðsins muntu ekki geta gert kröfu til UK Financial Services Compensation Scheme eða nokkurs annars kerfis um sjóðinn ef sjóðurinn getur ekki greitt út.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur eða selur þér þessa afurð gæti rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um kostnaðinn og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestinguna.

Kostnaður yfir tíma: Töflurnar sýna þær fjárhæðir sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að standa undir ólíkum kostnaðargerðum. Þessar fjárhæðir fara eftir því hvað þú fjárfestir miklu og hversu lengi þú heldur afurðinni. Fjárhæðirnar sem sýndar eru hér eru myndir sem byggjast á dæmi um fjárfestingarupphæð og ólíkum mögulegum fjárfestingartímabilum.

Við höfum gert ráð fyrir að:

- Þú myndir fá til baka fjárhæðina sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun).
- Fjárfest er fyrir EUR 10,000.

| | Ef þú hættir eftir ráðlagt eignartímabil |
|------------------------------|--|
| Heildarkostnaður | 21 EUR |
| Áhrif af kostnaði (*) | 0.2% |

(*) Þetta sýnir áhrif kostnaðar á eignartímabili sem er innan við eitt ár. Ekki er hægt að bera þetta hlutfall beint saman við tölur um kostnaðaráhrif sem gefnar eru upp fyrir aðrar pakkaðar og váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir fyrir almenna fjárfesta.

Við gætum deilt hluta kostnaðar með aðilanum sem selur þér afurðina til að standa straum af þeirri þjónustu sem hann veitir þér. Hann mun upplýsa þig um fjárhæðina.

Samsetning kostnaðar

| | Ef þú hættir eftir ráðlagt eignartímabil | |
|--|--|---|
| Einangraður kostnaður við innkomu eða útgöngu | | |
| Innkomukostnaður | Við innheimtum ekki innkomugjald. | - |
| Útgöngukostnaður | Við innheimtum ekki útgöngugjald. | - |

Viðvarandi kostnaður á hverju ári

| | | |
|---|--|--------|
| Umsýslugjöld og annar stjórnunar- eða rekstrarkostnaður | 0.15% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta byggist á samsetningu af áætluðum og raunkostnaðargögnum síðasta árs. Allur undirliggjandi afurðakostnaður er innifalinn, að undanskildum viðskiptakostnaði sem er innifalinn hér að neðan undir „Viðskiptakostnaður“. | 15 EUR |
| Viðskiptakostnaður | 0.06% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum. | 6 EUR |

Tilfallandi kostnaður undir sérstökum skilyrðum

| | | |
|---------------|--|---|
| Árangursgjöld | Það er ekkert árangursgjald fyrir þessa afurð. | - |
|---------------|--|---|

Hversu lengi á ég að halda henni og get ég tekið peningana mína snemma út? Ráðlagt eignartímabil: 1 ár

Ráðlagt eignartímabil hefur verið reiknað út í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins og þann tíma sem gert er ráð fyrir að hægt verði að ná fjárfestingarmarkmiði innan sjóðsins. Allar fjárfestingar ættu að skoðast í sambandi við sérstakar fjárfestingarþarfir þínar og áhættusækni. BlackRock hefur ekki tekið tillit til hæfis eða tilhlýðleika þessarar fjárfestingar fyrir persónulegar aðstæður þínar. Ef þú ert í einhverjum vafa um hvort að sjóðurinn henti þörfum þínum ættir þú að leita viðeigandi faglegrar ráðgjafar. Upplýsingar um viðskiptatíðni er að finna undir „Hvers konar afurð er þetta?“ Þú gætir fengið minna en áætlað var ef þú selur áður en ráðlagt eignartímabil klárast. Ráðlagt eignartímabil er mat og ekki má taka því sem tryggingu eða vísbendingu um síðari árangur, ávöxtun eða áhættustig. Sjá kaflann „Hver er kostnaðurinn?“ vegna upplýsinga um útgöngugjöld.

Hvernig get ég komið kvörtun á framfæri?

Ef þú ert ekki alveg ánægður með einhvern þátt þjónustunnar sem þú hefur fengið og vilt kvarta eru upplýsingar um meðferð okkar á kvörtunum fáanlegar á www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Að auki geturðu líka skrifað fjárfestaþjónustuteyminu á skráðri skrifstofu BlackRock í Bretlandi, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL eða sent þeim tölvupóst á enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Nýjustu útgáfuna af þessu skjali, 10 ári/árum af fyrri árangri sjóðsins, fyrri árangursviðsmynd sjóðsins, nýjustu ársskýrslur og hálfárskýrslur og allar viðbótarupplýsingar sem gefnar eru út til hluthafa er hægt að nálgast án endurgjalds, á ensku, á www.blackrock.com eða með því að hringja í Fjárfestaþjónustuteymið í síma +353 1 612 3393 eða hjá miðlara þínum, fjármálaráðgjafa eða dreifingaraðila.

Þau viðmið sem vísað er til hér eru hugverk vísitöluveitunnar. Afurðin er hvorki styrkt né samþykkt af vísitöluveitunni/-veitendum. Sjá útboðs lýsingu afurðarinnar og/eða www.blackrock.com fyrir fullan fyrirvara.

Launakjarastefna rekstrarfélagsins, sem lýsir því hvernig þóknun og fríðindi eru ákvörðuð og veitt og tilheyrandi stjórnarháttarfyrrkomulag, er aðgengileg á www.blackrock.com/Remunerationpolicy eða við beiðni frá skráðri skrifstofu framkvæmdastjóra.