

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er påkrevd ved lov for å hjelpe deg med å forstå naturen, risikoen, kostnadene og potensiell fortjeneste og tap ved dette produktet, og hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

BlackRock ICS Sterling Liquid Environmentally Aware Fund («fondet»), **Select Accu Accu GBP** («andelsklassen»), ISIN: **IE00BK8M8P80**, er autorisert i Irland og produsert av BlackRock Asset Management Ireland Limited («forvalteren») som er en del av konsernet BlackRock, Inc. Forvalteren er autorisert i Irland og regulert av den irske sentralbanken («CBI»), og CBI er ansvarlig for tilsyn med forvalteren i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du finner mer informasjon på www.blackrock.com eller ved å ringe **+353 1 612 3393**. Dette dokumentet er datert 11 oktober 2024.

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et underfond av Institutional Cash Series plc, et paraplyelskap som er registrert i Irland, og som er godkjent av Central Bank of Ireland som et UCITS (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities).

Varighet: Fondet har ikke en fast eksistensvarighet eller løpetid, men under visse omstendigheter, som beskrevet i fondets prospekt, kan det bli ensidig avsluttet etter skriftlig varsel til andelseierne, underlagt samsvar med fondets prospekt og gjeldende regulering.

Målsettinger

- Fondet tar sikte på å gi en avkastning som er på linje med pengemarkedsrentene. Dette målet er forenlig med å bevare kapitalen og å sørge for at de underliggende aktivaene lett kan kjøpes eller selges i markedet (under normale markedsforhold). Penger som investeres i fondet er ikke beskyttet eller garantert.
- Fondet vil gjøre dette ved å opprettholde en portefølje med pengemarkedsinstrumenter (MMI-er) (dvs. gjeldspapirer med kort løpetid) og kortsiktige rentepapirer (for eksempel obligasjoner) av høy kredittkvalitet (i henhold til investeringsforvalterens vurdering av kredittverdighet). Det kan også investere i kontanter og i innskudd hos kredittinstitusjoner (f.eks. banker) og i andeler i andre kortsiktige pengemarkedsfond.
- Fondet vil ta hensyn til kriterier knyttet til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring ved valg av investeringer, som beskrevet i prospektet. Se prospektet for mer informasjon.
- Fondets aktiva kan være utstedt eller garantert av myndighetene i Storbritannia eller andre stater, statlige organer, selskaper og overnasjonale organisasjoner (f.eks. Den internasjonale bank for gjenoppbygging og utvikling) og skal alltid være pålydende britiske pund.
- Fondet vil begrense investeringene sine til aktiva som har 397 dager eller mindre igjen til hele hovedstolen må tilbakebetales. Se prospektet for mer informasjon.
- Fondet er et «kortsiktig pengemarkedsfond med variabel netto andelsverdi» som definert av EUs forordning om pengemarkedsfond. Fondet forvaltes aktivt. Fondets investeringer velges etter investeringsforvalterens skjønn, og investeringsforvalteren ikke begrenset av noen referanser i denne prosessen. Sterling Overnight Index Average Rate (SONIA) skal brukes av investorer til å sammenligne fondets resultater. Investeringene i dette VNAV-fondet verdsettes med «mark-to-market»-metoden (dvs. en verddivurdering basert på gjeldende markedskurser) der det er mulig, og ellers med «mark-to-model»-metoden (dvs. en verddivurdering basert på en økonomisk modell). NAV beregnes med fire desimaler og utgjør NAV-verdien for handel.
- Kursen på rentepapirer kan påvirkes ved endringer i rentene, som i sin tur kan påvirke investeringens verdi. Kursen på rentepapirer beveger seg motsatt av rentenivået. Markedsverdien til rentepapirer kan derfor falle etter hvert som rentene øker. Kredittratingen til en utstederenhet vil på generell basis påvirke avkastningen som kan oppnås på rentepapirer; jo bedre kredittrating, desto lavere renteavkastning.
- Avkastningen på investeringen din i fondet er direkte relatert til verdien av fondets underliggende aktiva, minus kostnader (se «Hva er kostnadene?» nedenfor).
- Forholdet mellom avkastningen på investeringen, hvordan den påvirkes og hvilken periode du holder investeringen i, er omtalt nedenfor (se «Hvor lenge skal jeg holde på investeringen, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere?»).
- Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE – Dublin Branch.
- Mer informasjon om fondet er tilgjengelig i den siste årsberetningen og halvårsrapportene for Institutional Cash Series plc. Disse dokumentene er tilgjengelige gratis på engelsk og enkelte andre språk. Disse er tilgjengelige sammen med annen (praktisk) informasjon, inkludert kurser på andeler, på nettstedet til BlackRock: www.blackrock.com eller ved å ringe International Investor Servicing-teamet på +353 1612 3393.
- Andelene dine vil være akkumuleringsandeler (dvs. utbytteinntekt vil være inkludert i verdien).
- Andelene dine vil være pålydende britiske pund (GBP), fondets basisvaluta.
- Du kan kjøpe og selge andelene dine daglig. Fondet verdsettes på flere tidspunkter hver dag for å tilby investorer muligheten til å kjøpe og selge andeler på flere tidspunkter i løpet av dagen. Minimum første investering for denne andelsklassen er 100.000.000 GBP.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor: Fondet er ment for ikke-profesjonelle investorer med evne til å bære tap på opptil beløpet som er investert i fondet (se «Hvor lenge skal jeg holde på investeringen, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere?»).


Forsikringsfordeler: Fondet tilbyr ingen forsikringsfordeler.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

Lavere risiko

Høyere risiko

1	2	3	4	5	6	7
	Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 1 år. Den faktiske risikoen kan variere vesentlig hvis du løser den inn tidligere, og du kan få mindre tilbake.					

- Den summerte risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger som følge av bevegelser i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.
- Vi har klassifisert dette produktet som 1 av 7, som er den laveste risikoklassen. Denne klassifiseringen anslår potensielt tap som følge av fremtidig utvikling til et svært lavt nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke investeringens verdi. Denne klassifiseringen er ikke garantert, kan endre seg over tid og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil. Den laveste kategorien betyr ikke risikofri.
- **Vær oppmerksom på valutarisiko.** Hvis du mottar betalinger i en annen valuta enn produktets basisvaluta, avhenger den endelige avkastningen av valutakursen mellom de to valutaene. Det er ikke tatt hensyn til denne risikoen i indikatoren over.
- Se produktprospektet for informasjon om andre vesentlige relevante risikoer som kan gjelde for dette produktet.
- Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele investeringen din.
- Hvis produktet ikke er i stand til å betale deg skyldig beløp, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

De angitte tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men det kan hende at de ikke omfatter alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke med i betraktning din personlige skattesituasjon som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få ut av dette produktet, avhenger av fremtidig markedsprestasjon. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker, og kan ikke forutses med nøyaktighet. De ugunstige, moderate og fordelaktige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker verste, middels og beste ytelse for produktet, som kan omfatte input fra referanseindeks(er)/fullmaktsinndata i løpet av de siste ti årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eierskapsperiode : 1 år Scenarier		Eksempel på investering : GBP 10 000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 1 år
Minimum	Det er ikke noe garantert minstebeløp for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.		
Stress*	Hva det kan hende du får tilbake	9 880 GBP	9 880 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-1,2%	-1,2%
Ufordelaktig**	Hva det kan hende du får tilbake	9 990 GBP	9 990 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-0,1%	-0,1%
Moderat***	Hva det kan hende du får tilbake	10 020 GBP	10 020 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning per år	0,2%	0,2%
Fordelaktig****	Hva det kan hende du får tilbake	10 530 GBP	10 530 GBP
	Gjennomsnittlig avkastning per år	5,3%	5,3%

* Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

** Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeks(er) eller annen referanse i perioden oktober 2016 - oktober 2017.

*** Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeks(er) eller annen referanse i perioden mai 2015 - mai 2016.

**** Denne typen scenario oppsto for en investering i produktet og/eller referanseindeks(er) eller annen referanse i perioden april 2023 - april 2024.

Hva skjer hvis BlackRock Asset Management Ireland Limited ikke kan utbetale?

Fondets aktiva oppbevares av fondets depotmottaker, J.P. Morgan SE – Dublin Branch («depotmottakeren»). I et tilfelle der forvalteren blir insolvent, påvirker dette ikke fondets aktiva som oppbevares av depotmottakeren. Hvis depotmottaker, eller noen som handler på depotmottakers vegne, blir insolvent, kan fondet påføres økonomisk tap. Risikoen reduseres imidlertid til en viss grad som følge av depotmottakers lovpålagte plikt til å holde egne aktiva og fondets aktiva adskilt. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap, herunder, men ikke begrenset til tap som følge av uaktsomhet, svindel eller forsettlig unnlattelse av å oppfylle sine forpliktelser (underlagt enkelte begrensninger). Som andelseier i fondet vil du ikke kunne fremsette krav til UK Financial Services Compensation Scheme eller noen annen ordning om fondet i tilfelle fondet ikke er i stand til å utbetale.

Hva er kostnadene?

De person 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.

Kostnader over tid: Tabellene viser beløpene som hentes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du holder produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Du vil få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- GBP 10 000 investeres.

	Hvis du innløser etter anbefalt eierskapsperiode	Hvis du innløser etter 1 år
Totale kostnader	16 GBP	16 GBP
Kostnadspåvirkning (*)	0,2%	0,2%

(*) Dette illustrerer effekten av kostnader over en eierskapsperiode på mindre enn ett år. Denne prosentandelen kan ikke sammenlignes direkte med de oppgitte tallene for kostnadspåvirkning for andre PRIIP-er.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

	Hvis du innløser etter anbefalt eierskapsperiode
Engangskostnader ved tegning eller innløsning	
Tegningskostnader (entry costs) Vi belaster ikke et tegningsgebyr.	-
Innløsningskostnader (exit costs) Vi belaster ikke et innløsningsgebyr.	-

Løpende kostnader som tas ut hvert år

Forvaltningshonorarer og andre forvaltnings- eller driftskostnader	0,15% av verdien av investeringen din per år. Dette er basert på en kombinasjon av estimerte og faktiske kostnadsdata det siste året. Eventuelle underliggende produktkostnader er inkludert her med unntak av transaksjonskostnader, som vil bli inkludert nedenfor under «transaksjonskostnader».	15 GBP
Transaksjonskostnader	0,01% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	1 GBP

Variable kostnader som tas under spesifikke forhold

Resultatbaserte honorarer (performance fee)	Det er ikke noe resultatbaserte honorar for dette produktet.	-
---	--	---

Hvor lenge skal jeg holde på den, og kan jeg ta ut pengene mine tidligere? Anbefalt eierskapsperiode: 1 år

Anbefalt eierskapsperiode er beregnet i tråd med investeringsstrategien for fondet og tidsrammen der det forventes at det vil være mulig å oppnå investeringsmålet for fondet. Alle investeringer bør vurderes i forhold til dine spesifikke investeringsbehov og risikovilje. BlackRock har ikke overveid denne investeringens egnethet eller formålstjenlighet basert på dine personlige omstendigheter. Hvis du er i tvil om fondets egnethet for dine behov, bør du søke relevant faglig rådgivning. Informasjon om handelsfrekvens finner du under «Hva er dette produktet?». Du kan motta mindre enn forventet hvis du løser inn tidligere enn anbefalt eierskapsperiode. RHP er et estimat, og skal ikke oppfattes som en garanti for eller indikasjon på fremtidige resultater, avkastning eller risikonivåer. Se avsnittet «Hva er kostnadene?» for mer informasjon om eventuelle innløsningsgebyrer.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ikke er helt fornøyd med enkelte aspekter ved tjenesten du har mottatt og du ønsker å klage, finner du mer informasjon om vår klagehåndteringsprosess på www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Du kan i tillegg skrive til Investor Services Team ved BlackRocks britiske registrerte kontor, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL eller sende oss e-post på enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Annen relevant informasjon

Den nyeste versjonen av dette dokumentet, 4 år med tidligere avkastningsscenario for fondet, den siste årsberetningen og halvårsrapporten, samt eventuell tilleggsinformasjon utstedt til andelseierne, kan fås kostnadsfritt på engelsk, fra www.blackrock.com eller ved å ringe Investor Services Team på +353 1 612 3393 eller fra megleren, finansrådgiveren eller distributøren din.

Referanseindeksen(e) som det henvises til her, er indekisleverandøren(e)s immaterielle eiendom. Produktet er ikke sponset eller støttet av indekisleverandøren(e). Se produktets prospekt og/eller www.blackrock.com for fullstendige ansvarsfraskrivelser.

Forvaltningsselskapets godtgjøringsregler, som beskriver hvordan godtgjørelse og ytelser fastsettes og tildeles, samt tilknyttede styringsordninger, er tilgjengelig fra www.blackrock.com/Remunerationpolicy eller på anmodning fra forvalters forretningskontor.