

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

BlackRock Sustainable Global Allocation Tailored Fund („Fond“), **Class A Accu EUR** („Třída akcií“), ISIN: **IE000UWLOAU6** 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 **+353 1 612 3394**. Tento dokument je datovaný 31. října 2024.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond je podfondem společnosti BlackRock Institutional Pooled Funds plc, zastřešující společnosti registrované v Irsku, autorizovaným Irskou centrální bankou jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů („SKIPCP“).

Doba trvání: Fond nemá pevnou dobu trvání nebo splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu fondu, může být jednostranně ukončen na základě písemného upozornění podílníkům, pod podmínkou zajištění souladu s prospektem fondu a platnými nařízeními.

Cíle

- Cílem fondu je maximalizovat celkový výnos z vašich investic prostřednictvím kombinace růstu kapitálu a výnosů z aktiv fondu a investovat způsobem, který je v souladu se zásadami investování v oblasti životního prostředí, společenské odpovědnosti a řádné správy (ESG).
- Fond bude usilovat o globální investice do majetkových cenných papírů (např. akcií) a cenných papírů s pevným výnosem. Cenné papíry s pevným výnosem zahrnují dluhopisy a nástroje peněžního trhu (tj. dluhové cenné papíry s krátkodobou splatností). Může také držet vklady a hotovost. Třídy aktiv a rozsah, v němž do nich fond investoval, se mohou měnit bez omezení podle podmínek trhu.
- Při výběru investic bude fond brát v úvahu kritéria ESG, jak je uvedeno v prospektu. Další podrobnosti naleznete v prospektu a na webových stránkách BlackRock na adrese www.blackrock.com/baselinescreens.
- Alespoň 70 % celkových aktiv fondu bude investováno do cenných papírů, které mohou být vydávány vládami, vládními úřady a společnostmi, a může zahrnovat cenné papíry s poměrně nízkým úvěrovým ohodnocením nebo cenné papíry, které nejsou ohodnoceny vůbec.
- Fond může investovat až 20 % svých celkových aktiv do cenných papírů zajištěných aktivy a hypotékami, které mohou zahrnovat mimo jiné cenný papír zajištěný aktivy, zajištěné úvěrové závazky (až 10 % celkových aktiv fondu), zajištěné dluhové závazky a zajištěné hypoteční závazky.
- Fond může mít nepřímou expozici (například prostřednictvím derivátových finančních nástrojů (FDI) (tj. investice, jejichž ceny jsou založeny na jednom nebo více podkladových aktivech) a podílů v systémech kolektivního investování) vůči cenným papírům nespĺňujícím tato kritéria ESG.
- Fond je aktivně spravován, což znamená, že investice fondu jsou voleny dle uvážení obhospodařovatele. Obhospodařovatel přitom bude při sestavování portfolia fondu a také pro účely řízení výkonnosti a rizik odkazovat na kompozitní benchmark zahrnující indexy MSCI All Country World Index (60 %) a Bloomberg Global Aggregate Index (40 %) (společně dále jen „index“). Navíc vzhledem k tomu, že fond může investovat do globálních akcií a globálních dluhopisů, investoři mohou použít (i) index MSCI All Country World Index k porovnání výkonnosti fondu s globálními kmenovými akciemi a (ii) index Bloomberg Global Aggregate Index k porovnání výkonnosti fondu s globálními dluhopisy. Zásady fondu týkající se ESG snižují investiční prostor fondu o 20 %. Pouze pro účely měření tohoto snížení se indexy MSCI All Country World Index a Bloomberg Global Aggregate Index používají k definování investičního prostoru a jsou redukovány samostatně.
- Fond může používat FDI pro investiční účely a pro účely efektivní správy portfolia.
- Fond investuje do cenných papírů s pevným výnosem a majetkových cenných papírů, hodnota vaší investice proto může být ovlivněna faktory, které ovlivňují hodnotu těchto tříd aktiv.
- Návrhnost vaší investice do fondu souvisí přímo s hodnotou podkladových aktiv fondu, minus náklady (viz „S jakými náklady je investice spojena?“).
- Vztah mezi návratností vašich investic, jejich ovlivněním a obdobím, po které investici držíte, je zvažován níže (viz „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?“).
- Depozitářem fondu je J.P. Morgan SE – pobočka v Dublinu.
- Další informace je možno získat z poslední výroční zprávy a pololetních zpráv BlackRock Institutional Pooled Funds plc. Tyto dokumenty jsou k dispozici zdarma v angličtině a některých dalších jazycích. Je možno je získat, spolu s dalšími (praktickými) informacemi, včetně cen podílů, na webových stránkách BlackRock na adrese: www.blackrock.com nebo telefonicky od mezinárodního servisního týmu pro investory na čísle +353 1 612 3394.
- Vaše akcie budou kumulací (tj. dividendový výnos bude zahrnut do jejich hodnoty).
- Základní měnou fondu je americký dolar. Nákup a prodej akcií v této třídě se uskutečňuje v euru. Výkon vašich akcií může být ovlivněn tímto měnovým rozdílem.
- Nakupovat a prodávat své akcie můžete každý den. Minimální počáteční investice pro tuto třídu akcií je 5 000 USD nebo ekvivalent v jiné měně.

Zamýšlený retailový investor: Fond je určen pro retailové investory, kteří jsou schopni nést ztráty až do výše své investice do fondu (viz „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?“).


Pojistná plnění: Fond nenabízí žádná pojistná plnění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

Nižší riziko

Vyšší riziko

1	2	3	4	5	6	7
	Ukazatel rizika předpokládá držení produktu po dobu 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud vyinkasujete předčasně, a můžete získat zpět méně.					

- Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.
- Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. Podle této klasifikace jsou potenciální ztráty z budoucího výkonu na středně nízké úrovni a špatné tržní podmínky by mohly ovlivnit hodnotu vaší investice. Tato klasifikace není zaručena, může se časem změnit a nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího profilu rizika fondu. Nejnížší kategorie neznamená bezrizikovost.
- **Pozor na měnové riziko.** Pokud obdržíte platby v měně, která je odlišná od základní měny produktu, bude konečný výnos, který získáte, záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.
- Podrobnosti o dalších významných rizicích, která se mohou na tento produkt vztahovat, naleznete v prospektu produktu.
- Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.
- Pokud vám produkt nebude schopen vyplatit dlužnou částku, mohli byste přijít o celou investici.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Výnos z tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět. Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře ilustrují použití nejhoršího, průměrného a nejlepšího výkonu produktu, který může zahrnovat vstup z benchmarku/zástupce za posledních deset let. Trhy by se v budoucnu mohly vyvinout velmi odlišně.

Doporučená doba držení : 5 roky		Příklad investice : EUR 10,000	
Scénáře		Pokud odejdete po 1 rok	Pokud odejdete po 5 roky
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	7,950 EUR	5,170 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-20.5%	-12.4%
Nepříznivý**	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	8,360 EUR	9,710 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-16.4%	-0.6%
Umírněný***	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9,990 EUR	12,650 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-0.1%	4.8%
Příznivý****	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	12,300 EUR	14,160 EUR
	Průměrný výnos každý rok	23.0%	7.2%

* 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 březen 2015 - březen 2020.

*** Tento typ scénáře nastal pro investici do produktu a/nebo referenční hodnoty (hodnot) nebo zástupce v období červen 2018 - červen 2023.

**** Tento typ scénáře nastal pro investici do produktu a/nebo referenční hodnoty (hodnot) nebo zástupce v období červen 2016 - červen 2021.

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

Aktiva fondu jsou v úschově u depozitáře, J.P. Morgan SE – dublínská pobočka (dále jen „depozitář“). V případě platební neschopnosti správce nebudou aktiva fondu v úschově depozitáře ovlivněna. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem může fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do určité míry sníženo skutečností, že zákon a regulace od depozitáře vyžadují, aby svá aktiva oddělil od aktiv fondu. Depozitář bude vůči fondu a investorům rovněž zodpovědný za jakoukoli ztrátu, která vznikne mimo jiné z nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění jeho závazků (s výhradou určitých omezení). Jako akcionář fondu byste nemohli uplatnit nárok u britského Systému kompenzace finančních služeb nebo u jakéhokoli jiného systému ohledně fondu v případě, že fond není schopen uskutečnit 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, poskytnete 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 EUR.

	Pokud odejdete po 1 rok	Pokud odejdete po 5 roky
Celkové náklady	698 EUR	2,040 EUR
Roční dopad nákladů (*)	7.0%	3.2%

(*) Ukázka toho, jak náklady každoročně snižují váš výnos po dobu držení produktu. Ukazuje například, že v případě ukončení po doporučené době držení bude váš průměrný roční výnos předpokládán ve výši 8.0 % před zohlednění nákladů a 4.8 % po zohlednění nákladů.

Část nákladů můžeme sdílet s osobou, která prodává váš produkt, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. O výši částky budete informováni.

Tyto údaje zahrnují maximální distribuční poplatek, který vám osoba prodávající produkt může účtovat (5.0 % investované částky/ 500 EUR). Tato osoba vás bude informovat o výši distribučního poplatku.

Skladba nákladů

		Pokud odejdete po 1 rok
Jednorázové vstupní nebo výstupní náklady		
Vstupní náklady	5.00% částky, kterou zaplatíte.	500 EUR
Výstupní náklady	Neúčtujeme výstupní poplatek.	-

Průběžné náklady vynaložené každý rok

Poplatky za správu a další administrativní a provozní náklady 1.58% hodnoty vaší investice za rok. Toto je založeno na kombinaci údajů o odhadovaných a skutečných nákladech za poslední rok. Zde jsou zahrnuty veškeré podkladové náklady na produkt, s výjimkou transakčních nákladů, které by byly uvedeny níže v části „Transakční náklady“.

Transakční náklady 0.40% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů, které jsou vynaloženy při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakoupíme a prodáme.

Vedlejší náklady vynaložené za konkrétních podmínek

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

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně? Doporučená doba držení: 5 roky

Doporučená doba držení (RHP) byla vypočtena v souladu s investiční strategií fondu a časovým rámcem, ve kterém se očekává, že bude možné dosáhnout investičního cíle fondu. Jakákoliv investice by měla být zvažena s ohledem na vaše konkrétní investiční potřeby a ochotu riskovat. Společnost BlackRock nehodnotí vhodnost ani příhodnost této investice s ohledem na Vaši osobní situaci. Pokud máte pochybnosti ohledně vhodnosti fondu s ohledem na vaše potřeby, měli byste si vyžádat příslušné odborné poradenství. Podrobné informace o četnosti obchodování najdete v části „O jaký produkt se jedná?“. Pokud vyinkasujete dříve než po RHP, můžete obdržet méně, než jste předpokládali. Doporučená doba držení je odhadem a údaj nelze brát jako záruku ani indikátor budoucího výkonu, návratnosti ani úrovně rizik. Podrobné informace o výstupních poplatcích najdete v části „S jakými náklady je investice spojena?“.

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, 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 +353 1 612 3394 nebo od vašeho makléře, finančního poradce nebo distributora. Není k dispozici dostatek údajů, které by poskytly užitečnou informaci o výkonnosti v minulosti.

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.