

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Intended retail investor Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

BlackRock Managed Index Portfolios - Growth ("rahasto"), **Class A2 EUR** ("osuuslaji"), ISIN: **LU1241524880** on valtuutettu Luxemburgissa ja sen kehittäjä on BlackRock (Luxembourg) S.A. ("rahastoyhtiö"), joka on osa BlackRock, Inc -konsernia.

Rahastoyhtiö on valtuutettu Luxemburgissa ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"), ja CSSF vastaa siitä, rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan mukaisesti.

Lisätietoja saa osoitteesta www.blackrock.com tai soittamalla numeroon **+44 (0) 20 7743 3300**. Tämä asiakirja on päivätty 19 huhtikuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on BlackRock Strategic Funds -rahaston alarahasto. BlackRock Strategic Funds on Luxemburgissa toimiva sateenvarjosijoitusyhtiö, jonka on valtuuttanut Commission de Surveillance du Secteur Financier yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaksi yritykseksi ("UCITS").

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole määräaikaa tai maturiteettijaksoa, mutta tietyissä olosuhteissa rahastoesitteessä kuvatulla tavalla rahasto voidaan päättää yksipuolisesti, jos asiasta on ilmoitettu osuusienomistajille kohtuullisella tavalla etukäteen rahastoesitteen ja sovellettavan asetuksen mukaisesti.

Tavoitteet

- Rahaston tavoitteena on tarjota pääoman kasvun ja tulojen yhdistelmästä sijoituksellesi tuottoa, joka on oikeassa suhteessa suhteellisen korkeaan riskitasoon ja ympäristö-, yhteiskunta- ja hallinnointiasioihin (ESG) liittyvän sijoittamisen periaatteiden mukaista.
- Rahasto pyrkii hankkimaan epäsuoria sijoituksia osakesidonnaisiin arvopapereihin (esim. osakkeisiin), osakkeisiin liittyviin arvopapereihin, kiinteätuottoisiin arvopapereihin (esim. joukkovelkakirjoihin), kiinteään tuottoon liittyviin arvopapereihin, vaihtoehtoisiin varoihin (kuten kiinteistöihin ja "koviin" hyödykkeisiin, mutta ei "pehmeisiin" hyödykkeisiin), käteiseen ja talletuksiin. Kiinteätuottoisiin arvopapereihin luetaan rahamarkkinainstrumentit (eli lyhytaikaiset velka-arvopaperit). Osakesidonnaiset ja kiinteän tuottoon liittyvät arvopaperit sisältävät rahoitusjohtamaisia (eli sijoituksia, joiden hinnat perustuvat yhteen tai useampaan kohde-etuuteen). "Kovat" hyödykkeet ovat luonnonvaroja, joita louhitaan tai kerätään, ja "pehmeät" hyödykkeet ovat maataloustuotteita tai karjaa.
- Rahasto pyrkii sijoittamaan vähintään 80 % kokonaisvaroistaan rahastoesitteessä esitettyjen ESG-periaatteiden mukaisesti.
- Tarkoituksena on, että rahaston sijoitukset osakearvopapereihin eivät ylitä 90 % sen substanssiarvosta. Tämä voi kuitenkin vaihdella ajan myötä.
- Sijoitukset näihin omaisuuslajeihin tulevat rahaston maailmanlaajuisista sijoituksista muihin rahastoihin, ja niin katsoessaan rahasto voi sijoittaa suoraan kiinteään tuottoon liittyviin arvopapereihin, kiinteätuottoisiin arvopapereihin, rahamarkkinainstrumentteihin, käteiseen ja talletuksiin.
- Rahaston suorat sijoitukset kiinteätuottoisiin arvopapereihin ja rahamarkkinainstrumentteihin voivat olla valtioiden, valtion laitosten, yritysten tai ylikansallisten organisaatioiden liikkeeseen laskemia. Kaikki sijoitukset (suorat tai epäsuorat) kiinteätuottoisiin arvopapereihin, joiden luottoluokitus on suhteellisen alhainen tai joilla ei ole luokitusta, eivät saa ylittää 20 % rahaston substanssiarvosta.
- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja sijoitusneuvoja valitsee oman harkintansa mukaan rahaston sijoitukset, eikä mikään vertailuarvo rajoita sen toimia tässä prosessissa. Osuudenomistajat voivat käyttää MSCI All Country World Index- ja Bloomberg Multiverse Index -indeksejä mitatessaan rahaston suoriutumista suhteessa rahaston ESG-sitoumuksiin. Rahaston omaisuuslajijakauma ja eri omaisuuslaji-indeksien paino sijoitusvalikoimassa voi muuttua ajan myötä. Osuudenomistajat voivat ottaa yhteyttä sijoitusneuvojaan saadakseen tietoja käytetyistä indekseistä ja niiden painoista.
- Kohde-etuutena olevien rahastojen hinnat muuttuvat säännöllisesti niiden pääoman tuottokehityksen mukaan, mikä puolestaan voi vaikuttaa sijoituksen arvoon.
- Rahasto sijoittaa kiinteätuottoisiin arvopapereihin, osakesidonnaisiin arvopapereihin ja yhteissijoitusjärjestelmiin, joten näiden omaisuusluokkien arvoon vaikuttavat tekijät voivat vaikuttaa sijoituksesi arvoon.
- Rahastoon tekemäsi sijoituksen tuotto on sidottu suoraan rahaston kohde-etuuksien arvoon kuluilla vähennettynä (katso "Mitä kuluja aiheutuu?" jäljempänä).
- Sijoituksen tuoton, alttiuden ja keston välistä suhdetta käsitellään jäljempänä (katso "Kauanko minun kannattaisi pitää sijoitus ja voinko nostaa sijoitukseni aikaisin?").
- Rahaston tallettaja on State Street Bank International GmbH, Luxemburgin sivuliike.
- BlackRock Strategic Funds -yhtiön uusimmat vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset sisältävät lisätietoja rahastosta. Nämä asiakirjat ovat saatavilla maksutta englanniksi ja tietyillä muilla kielillä. Ne ja muut (käytännölliset) tiedot, mukaan lukien osuuksien hinnat, saa BlackRockin verkkosivustolta osoitteessa www.blackrock.com tai soittamalla kansainväliseen sijoittajapalvelutiimiin numeroon +44 (0) 20 7743 3300.
- Osuudet ovat kasvuosuuksia (ts. niille kertyvä tuotto-osuus sisällytetään niiden arvoon).
- Osuudet ovat euromääräisiä. Rahaston perusvaluutta on euro.
- Osuuksia voi ostaa ja myydä päivittäin. Alkusijoituksen tähän osuuslajiin tulee olla vähintään 5 000 USD tai sitä vastaava määrä muussa valuutassa.

Yksittäissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto on tarkoitettu vähittäissijoittajille, jotka pystyvät kestämään tappioita enintään rahastoon sijoitettuun summaan asti (katso "Kauanko minun kannattaisi pitää sijoitus ja voinko nostaa sijoitukseni aikaisin?").

Vakuutusetuudet: Rahasto ei tarjoa mitään vakuutusetuja.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski

Suuri riski

1	2	3	4	5	6	7
 Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos myyt arvopaperit aikaisin, ja voit saada paljon pienemmän tuoton.						

- Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.
- Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 4–7 määritetty, joka on keskiverto riskiluokka. Tämä luokittelu arvioi mahdolliset tappiot tulevasta tuottokehityksestä keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa sijoituksen arvoon. Luokittelu ei ole taattu ja voi muuttua ajan mukana. Se ei ennusta luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia. Alin luokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- **Ota valuuttariski huomioon.** Jos saat maksuja muussa valuutassa kuin tuotteen perusvaluutassa, lopullinen tuotto määräytyy kahden valuutan välisen vaihtokurssin mukaan. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.
- Katso tuotteen rahastoesitteestä lisätietoja muista tuotteeseen liittyvistä olennaisista riskeistä.
- Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.
- Jos tuote ei kykene maksamaan saatavia, voit menettää koko sijoituksen.

Tuottonäkymät

Näytetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia kuluja, joita sijoittaja maksaa rahoitusneuvojalle tai jakelijalle. Luvuissa ei huomioida sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka myös voi vaikuttaa nettotuottoon. Tästä tuotteesta saatava hyöty riippuu markkinoiden tulevasta tuottokehityksestä. Markkinakehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottokehitystä ja joihin saattaa sisältyä palautetta vertailuindeksistä/proxysta viimeisten kymmenen vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika : 5 vuotta		Esimerkkisijoitus : EUR 10 000	
Näkymät		Jos luovut sijoituksesta, kun 1 vuosi	Jos luovut sijoituksesta, kun 5 vuotta
Minimaalinen Stressi*	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	6 870 EUR	4 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,3%	-16,1%
Epäsuotuisa**	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	7 710 EUR	8 640 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,9%	-2,9%
Kohtuullinen***	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	10 030 EUR	12 920 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,3%	5,3%
Suotuisa****	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	12 760 EUR	14 850 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	27,6%	8,2%

* Stressinäköymä osoittaa, mitä sijoitus voi tuottaa äärimmäisissä markkinaoloissa.

** Tämäntyyppinen näköymä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle ja/tai vertailuarvolle tai korvaavalle indikaattorille aikavälillä joulukuu 2021 - joulukuu 2023.

*** Tämäntyyppinen näköymä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle ja/tai vertailuarvolle tai korvaavalle indikaattorille aikavälillä elokuu 2015 - elokuu 2020.

**** Tämäntyyppinen näköymä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle ja/tai vertailuarvolle tai korvaavalle indikaattorille aikavälillä joulukuu 2016 - joulukuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos BlackRock (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

Rahaston varat on talletettu State Street Bank International GmbH -pankin Luxemburgin sivuliikkeeseen ("tallettaja"). Rahastonhoitajan mahdollinen maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta tallettajan haltuun talletettuihin rahaston varoihin. Toisaalta siinä tapauksessa, että tallettaja tai jokin sen puolesta toimiva on maksukyvytön, rahasto voi kärsiä taloudellisia tappioita. Tätä riskiä kuitenkin lieventää jossain määrin se seikka, että tallettaja on lakien ja asetusten mukaan velvollinen pitämään omat varansa erillään Rahaston varoista. Tallettaja on myös velvollinen maksamaan rahastolle ja sijoittajille mahdolliset tappiot, jotka aiheutuvat sen laiminlyönnistä, petoksesta tai tahallisesta velvoitteiden laiminlyönnistä (tietyn rajoituksen). Rahaston osuudenomistajana et voi esittää vaadetta Ison-Britannian rahoituspalvelujen korvausjärjestelmälle tai muulle rahastoa koskevalle ohjelmalle, jos rahasto on maksukyvytön.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvä tai siitä neuvoja antava henkilö voi veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan mittaan syntyvät kulut: Taulukoissa on esitetty sijoituksesta johtuvat, erityyppiset kulut. Nämä määrät riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan säilytät tuotetta ja kuinka hyvin tuote toimii. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkejä sijoitus pääomasta ja eri sijoituskausista.

Oletamme seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 %:n vuosituotto).
- Olemme olettaneet, että tuote toimii muiden sijoitusaikojen osalta kohtuullisessa näkymässä esitetyllä tavalla.
- EUR 10 000 on sijoitettu.

	Jos luovut sijoituksesta, kun 1 vuosi	Jos luovut sijoituksesta, kun 5 vuotta
Kokonaiskulut	632 EUR	1 604 EUR
Vaikutus vuotuisiin kuluihin (*)	6,3%	2,5%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusajan aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos luovut sijoituksesta suositellun sijoitusajan aikana, keskimääräisen vuotuisen tuoton arvioidaan olevan 7.8 % ennen kuluja ja 5.3 % kulujen jälkeen.

Saatamme jakaa osan kuluista sinulle tuotteen myyneen henkilön kanssa, jotta voimme kattaa heidän tarjoamansa palvelut. He ilmoittavat sinulle summan.

Nämä luvut sisältävät enimmäisjakelumaksun, jonka tuotteen myyjä voi veloittaa (5.0 % sijoitetusta summasta/ 500 EUR). Tämä henkilö ilmoittaa sinulle todellisesta jakelumaksusta.

Kulujen rakenne

		Jos luovut sijoituksesta, kun 1 vuosi
Kertaluonteiset kulut aloituksen tai lopetuksen yhteydessä		
Osallistumiskulut	5,00% maksamastasi summasta.	500 EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita lopetusmaksua.	-

Juoksevat kulut vuosittain

Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,14% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä perustuu arvioitujen ja toteutuneiden kulutietojen yhdistelmään kuluneen vuoden ajalta. Tähän sisältyvät kaikki varsinaiset tuotekustannukset lukuun ottamatta liiketoimikuluja, jotka sisältyvät jäljempänä kohtaan "Liiketoimikulut".	114 EUR
Liiketoimikulut	0,18% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun ostamme ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	18 EUR

Satunnaiset kulut erityisolosuhteissa

Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei koidu tuottokehityspäätteistä palkkiota.	-
---------------------------	--	---

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Suosittelun sijoitusaika on laskettu rahaston sijoitusstrategian mukaisesti, ja se edustaa aikajaksoa, jossa odotetaan olevan mahdollista saavuttaa rahaston sijoitustavoite. Jokaista sijoitusta pitäisi tarkastella sijoittajien erityisiä sijoitustarpeita ja riskinottohaluja vasten. BlackRock ei ole arvioinut tämän sijoituksen sopivuutta henkilökohtaisiin olosuhteisiin. Jos epäilet rahaston sopivuutta tarpeisiisi, pyydä neuvoa sijoittamisen ammattilaisilta. Yksityiskohtaiset tiedot myyntitilheydestä löytyvät kohdasta "Mikä tämä tuote on?". Jos luovut sijoituksesta ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, tuotto voi olla odotettua pienempi. Suositeltu sijoitusaika on arvio, eikä sitä pidä tulkita takuiksi tai ilmoitukseksi tulevasta tuottokehityksestä, tuotosta tai riskitasoista. Katso lisätietoja lopetusmaksuista luvusta "Mitkä ovat kulut?".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos et ole täysin tyytyväinen johonkin saamasi palvelun osaan ja haluat valittaa, tiedot valitusten käsittelyprosessistamme ovat osoitteessa www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Lisäksi voit kirjoittaa sijoituspalvelutiimille (Investor Services Team) osoitteeseen BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL tai lähettää sähköpostia osoitteeseen enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Muut olennaiset tiedot

Tämän asiakirjan viimeisin versio, rahaston 8 aiempaa tuottokehitysvuotta, rahaston aiempi tuottonäkymä, viimeisin vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus sekä kaikki osakkeenomistajille annetut lisätiedot ovat saatavissa veloittamatta osoitteesta www.blackrock.com tai soittamalla sijoituspalvelutiimille numeroon +44 (0) 20 7743 3300 tai arvopaperinvälittäjältä, rahoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Tässä viitatu vertailuindeksit ovat indeksin tarjoajan (tarjoajien) immateriaaliomaisuutta. Tuote ei ole indeksin tarjoajan (tarjoajien) sponsoroima tai suosittelema. Vastuuvapauslausekkeet ovat tuotteen rahastoesitteessä ja/tai osoitteessa www.blackrock.com.

Rahastoyhtiön palkitsemispolitiikka, jossa kuvataan, miten palkitrahastonhoitajaseminen ja edut määritetään ja palkitaan, ja siihen liittyvät hallintojärjestelyt, on saatavana osoitteesta www.blackrock.com/Remunerationpolicy tai rahastonhoitajan rekisteröidyltä toimipaikalta pyynnöstä.