

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE) (az „Alap”), ISIN: **DE000A0Q4R69** Németországban rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Deutschland AG (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Németországban rendelkezik engedéllyel, és a Szövetségi Pénzügyi Szolgáltatási Felügyelet (BaFin) szabályozza. A BaFin felelős a Kezelő e kiemelt információkat tartalmazó dokumentumának felügyeletéért.

További információkért látogasson el a www.blackrock.com weboldalra, vagy hívja a **+49 (0) 89 42729 5858** telefonszámot. A dokumentum dátuma 25 június 2024.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alap a német törvények értelmében egy befektetési alap (Sondervermoeegen), melyet a Szövetségi Pénzügyi Felügyeleti Hatóság átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásként („ÁÉKBV”) engedélyezett. Az Alap egy tőzsdén forgalmazott ÁÉKBV, egy ÁÉKBV TFA.

Futamidő: Az Alapnak nincsen határozott futamideje vagy lejárat ideje, de bizonyos körülmények között – az Alap tájékoztatójában leírtak szerint – az Alapot az Alapkezelő egyszálalúan megszüntetheti a befektetési jegy-tulajdonosok kellő időben történő előzetes értesítését követően, az Alap tájékoztatójának és az alkalmazandó szabályozásnak megfelelően.

Célok

- Az iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE) (a továbbiakban: az „Alap”) egy passzíván kezelt tőzsdén forgó alap (ETF, Exchange Traded Fund), amely arra törekszik, hogy a lehető leghamarabban megközelítse a DAX® ESG Target (NR) EUR index teljesítményét. Ebben a tekintetben a célja a referenciaindex („Index”) replikálása.
- Az Index a DAX® indexet (az „Anyaindex”) tükrözi, ezzel párhuzamosan pedig maximalizálja a környezeti, társadalmi és irányítási („ESG”) pontszámát, egyidejűleg pedig legalább 30%-kal csökkenti a szén-dioxid-intenzitását.
- Az Anyaindex a Frankfurti Értéktőzsde Prime Standard szegmensében jegyzett 40 legintenzívebben kereskedett és a közkezhányaddal korrigált piaci kapitalizáció alapján legnagyobb német részvény teljesítményét méri. Az Index ESG kizárási szűrőket alkalmaz: Globális szabványok átvilágítás, az Ellentmondásos fegyverek, a Termikus szén, a Dohány, az Atomenergia, a Katonai megrendelések, a Kézfegyverek és az Olajhomok. Az Indexből kizárják azokat a vállalatokat is, amelyek az ENSZ Globális Megállapodásának alapelveit sértőnek minősülnek. Ezután a megmaradt értékpapírokat a közkezhányaddal korrigált piaci kapitalizációjuk alapján súlyozzák. A közkezhányaddal súlyozott piaci kapitalizáció a vállalat összes olyan részvényének az összértékét jelenti, amely szabadon kereskedhető. Az Alapkezelő társaság csak akkor veszi figyelembe a fenti ESG-kritériumokat, amikor az Alap által közvetlenül tartandó értékpapírok kiválasztásáról van szó. Az Alap közvetett kitettséget alakíthat ki többek között, de nem kizárólagosan származékos pénzügyi eszközök (FDI-k) (azaz olyan befektetések, amelyek ára egy vagy több mögöttes eszközön alapul) és kollektív befektetési formák befektetési jegyei révén olyan értékpapírokkal szemben is, amelyek nem felelnek meg ezeknek a kritériumoknak. Az Indexet évente felülvizsgálják, negyedévente kiegyensúlyozzák, valamint szükség szerint rendkívüli felülvizsgálatnak vetik alá.
- Az Alap a befektetési célkitűzés elérése érdekében részvényekbe fektet be.
- Az Alap eszközeinek legalább 95%-aként adható meg az az arány, amely arányban az Alap eszközeinek meg kell felelniük az Index súlyozásának (duplikációs százalék).
- Az Alapkezelő társaság nem szándékozik tőkeáttételt használni az Alapnál. Ennek ellenére az Alapnál időről időre jelentkező minimális összegű tőkeáttétel, például ha származékos pénzügyi eszközöket (FDI-k) használnak a hatékony portfóliókezelés érdekében.
- A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyama naponta ingadozik, és olyan tényezők is befolyásolhatják, amelyek a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat kibocsátó társaságok teljesítményére vannak hatással; valamint befolyásolhatják a napi tőkepiaci mozgások és a szélesebb gazdasági és politikai fejlemények, amelyek ezáltal hatással lehetnek a befektetés értékére.
- A befektetés megtérülése, annak alakulása és a befektetés tartási ideje közötti kapcsolatot az alábbiakban tekintjük át (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).
- Az Alap letétkezelője a State Street Bank International GmbH.
- További információkat az Alapról az Alap legutóbbi éves jelentéséből és féléves jelentéseiből szerezhethet be. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők németül, angolul és más nyelveken is. Ezek az egyéb (gyakorlati) információkkal együtt, beleértve a mértékegységek árát is, megtalálhatók az info@iShares.de e-mail címen, vagy a www.ishares.com honlapon, vagy a +49 (0) 89 42729 5858 telefonszámon.
- Az ehhez az Alaphoz tartozó befektetési jegyek tőkésítők. Az Alap befektetéseiből származó jövedelem az osztalék formájában való kifizetés helyett beépül a befektetési jegyek értékébe.
- Az Alap befektetési jegyei euróban vannak denominálva.
- A befektetési jegyeket egy vagy több értéktőzsdén jegyzik. A befektetők naponta, munkaidőben, közvetítőn keresztül vásárolhatják vagy adhatják el befektetési jegyeiket az ilyen értéktőzsdé(ke)n. A befektetési egységek értéke összefügg az Alap mögöttes eszközeinek költségeivel csökkentett értékével (lásd az alábbi, „Milyen költségek merülnek fel?” részt). A piacon uralkodó ár, amelyen a befektetési egységekkel a másodlagos piacon kereskednek, eltérhet a befektetési egységek értékétől. Az indikatív nettó eszközértéket a vonatkozó tőzsdei honlapokon tesszük közzé.

A megcélzott lakossági befektető: Az Alap olyan, alapvető ismeretekkel és tapasztalattal rendelkező lakossági befektetők számára készült, akik az Alapba befektetett összeg erejéig képesek viselni a veszteséget. Az Alap közép- és hosszú távú befektetésre alkalmas, bár az Alap alkalmas lehet az Indexszel szembeni rövidebb távú kitérttség kialakítására is (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).

Biztosítási szolgáltatások: Az Alap nem kínál biztosítási szolgáltatásokat.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.						

- Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.
- Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek hatással lehetnek befektetése értékére. Ez az osztályozás nem garantált, és idővel változhat, emellett előfordulhat, hogy nem megbízható jelzést nyújt az Alap jövőbeli kockázati profiljáról. A legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentességet.
- Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra.** Ha olyan pénznemben kapja a kifizetéseket, amely eltér a termék alappénznemétől, akkor az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
- Kérjük, tekintse meg a termék Tájékoztatóját a termékre vonatkozó egyéb lényeges kockázatok részleteiért.
- Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
- Ha (mi) nem (vagyunk) képes(ek) teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A jövőbeli piaci teljesítménytől függ, hogy Ön mekkora összeget kaphat vissza. A jövőbeli piaci változások bizonytalanok és megjósolhatatlanok. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményén alapuló illusztrációk, amelyek az elmúlt tíz év referenciaérték(ek)/közelítőérték-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

Ajánlott tartási idő : 5 év Forgatókönyvek		Példa beruházásra : EUR 10,000	
		Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 5 év
minimális érték	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.		
Stressz*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6,350 EUR	2,580 EUR
	Éves átlagos hozam	-36.5%	-23.7%
Kedvezőtlen**	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7,650 EUR	8,080 EUR
	Éves átlagos hozam	-23.5%	-4.2%
Mérsékelt***	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10,340 EUR	12,280 EUR
	Éves átlagos hozam	3.4%	4.2%
Kedvező****	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	14,780 EUR	15,700 EUR
	Éves átlagos hozam	47.8%	9.4%

* A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

** Ez a forgatókönyvtípus fordult elő a termékbe történő befektetéskor és/vagy a referenciaérték(ek) vagy közelítőérték esetén a következő időszakok között március 2015 - március 2020.

*** Ez a forgatókönyvtípus fordult elő a termékbe történő befektetéskor és/vagy a referenciaérték(ek) vagy közelítőérték esetén a következő időszakok között augusztus 2015 - augusztus 2020.

**** Ez a forgatókönyvtípus fordult elő a termékbe történő befektetéskor és/vagy a referenciaérték(ek) vagy közelítőérték esetén a következő időszakok között június 2016 - június 2021.

Mi történik, ha a BlackRock Asset Management Deutschland AG nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit a letéteményese, a State Street Bank International GmbH (a „Letéteményes”) őrzi. A befektetéskezelő fizetési képtelensége esetén az Alap eszközeinek a letéteményes általi megőrzését nem érinti. Azonban a letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetési képtelensége esetén az Alap pénzügyi veszteséget szenvedhet. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig csökkenti az, hogy a törvény és a rendelet előírja, hogy a letéteményes saját eszközeit elkülönítse az Alap eszközeitől. A letéteményes az Alap és a befektetők felé is felelősséggel tartozik az olyan veszteségekért, amelyek egyebek mellett a gondatlanságból, csalásból vagy szándékos mulasztásból erednek (bizonyos korlátozásoktól függően). Az Alap részvényeseként Ön nem tud kártérítési igényt benyújtani az Alapra vonatkozó bármilyen kompenzációs rendszerhez, abban az esetben, ha az Alap nem tud fizetni.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok az Ön befektetéséből származó összegeket mutatják a különböző költségtípusok fedezésére. Az összegek a befektetett összegtől, a tartási időtől és a termék teljesítményétől függenek. Az ábrázolt összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételezzük:

- Az első évben visszakapná a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- A többi tartási időszakra vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint fog teljesíteni.
- EUR 10.000 kerül befektetésre.

	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 5 év
Összes költség	314 EUR	462 EUR
Éves költségek hatása (*)	3.1%	0.8%

(*) Jól szemlélteti, hogy a tartási időszakokra eső hozam hogyan csökkent évről évre a költségek hatására. Például, ha az ajánlott tartási időszak letelte előtt kilép, az átlagos éves hozam a költségek előtt várhatóan 5.0 %, a költségek után pedig 4.2 % lesz.

A költségek egy részét megoszthatjuk azokkal a személyekkel, akik a terméket értékesítik Önnek, hogy a költségek a nyújtott szolgáltatásokat fedezhessék. Ők értesítik Önt az összegről.

Ezek a számadatok tartalmazzák azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a termék értékesítője felszámíthat (a befektetett összeg 2.0 % -a/200 EUR). Ez a személy tájékoztatja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költség be- és kilépéskor	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	
Belépési költségek	2.00% az összeg, amit Ön fizet. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket értékesítő személy fogja tájékoztatni Önt a tényleges költségről. ¹	200 EUR
Kilépési költségek	1.00% befektetéséből, mielőtt azt kifizetik Önnek. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket értékesítő személy fogja tájékoztatni Önt a tényleges költségről. ¹	100 EUR

Evenkénti folyamatos költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0.12% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becslést és tényleges költségek kombinációján alapul. Az esetleges termék-költségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg.	12 EUR
Ügyleti költségek	0.02% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetései vásárlásakor és eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	2 EUR

Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ennél a termékénél nem számítunk fel teljesítménydíjat.	-
-------------------	---	---

¹ A tőzsdéken keresztül kereskedő befektetők a tőzsdei brókerek által felszámított díjakat fizetik ki. Ezek a díjak olyan tőzsdéken érhetők el, ahol a részvényeket jegyzik és ahol kereskednek velük, valamint tőzsdei brókereknél. Azok a résztvevők fizetik a tranzakciós költségeket, akik közvetlenül foglalkoznak az Alappal vagy az Alapkezelő Társasággal.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 5 év

Az ajánlott tartási időszakot az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították ki, amelyen belül várhatóan lehetséges az Alap befektetési céljának elérése. Minden befektetés esetén figyelembe kell venni az Ön speciális befektetési igényeit és kockázattűrő képességét. A BlackRock nem mérlegelte a befektetés alkalmasságát vagy megfelelőségét az Ön személyes körülményei szempontjából. Amennyiben kétségei vannak afelől, hogy az Alap megfelel-e az Ön igényeinek, kérjük, forduljon megfelelő szaktanácsadóhoz. A kereskedés részleteit a „Milyen termékről van szó?” pont alatt találja. Előfordulhat, hogy a vártnál kisebb összeget kap, ha az ajánlott tartási időszagnál korábban váltja vissza a terméket. Az ajánlott tartási időszak csupán becslés, és nem tekinthető garanciának vagy a jövőbeli teljesítményre, hozamra vagy kockázati szintekre utaló jelzésnek. A kilépési díjak részleteit lásd a „Milyen költségek merülnek fel?” szakaszban.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha nem teljesen elégedett a nyújtott szolgáltatással, és panaszt kíván tenni, panaszkezelési eljárásunk részleteit megtalálja a www.ishares.com/de/privatanleger/de/wissen-und-service/uber-ishares/kontakt címen. Emellett a menedzsernek is írhat, a cég székhelyén, a Lenbachplatz 1, 80333 München címen, vagy az info@ishares.de e-mail-címen.

További fontos információk

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, amely tartalmazza az Alap múltbeli teljesítményének 2 évét/éveit, az Alap korábbi teljesítményének forgatókönyve, a legutóbbi éves beszámoló és féléves beszámoló, valamint a befektetőknek kiadott minden további információ ingyenesen beszerezhető németül, angolul és bizonyos más nyelveken a www.ishares.com webhelyről (válassza ki országát és navigáljon a Dokumentumok oldalra), vagy hívja a +49 (0) 89 42729 5858 számon, vagy hívja brókerét, pénzügyi tanácsadóját vagy forgalmazóját.

Az itt hivatkozott referenciaérték(ek) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonát képezik. A terméket nem az indexszolgáltató hagyja jóvá vagy támogatja. Kérjük, tekintse meg a termék prospektusát és/vagy a www.blackrock.com honlapot a teljes jogi nyilatkozatért.

Az alapkezelő javadalmazási szabályzata, amely részletesen ismerteti a javadalmazás és a juttatások meghatározását és kifizetését, valamint a kapcsolódó irányítási szabályozást, rendelkezésre áll a www.blackrock.com/Remunerationpolicy weboldalon, vagy kérésre a kezelő székhelyéről is beszerezhető.