

Účel

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno ze zákona, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám spojeným s tímto produktem a umožnit jeho srovnání s jinými produkty.

Produkt

iShares Core S&P 500 UCITS ETF (dále jen „Fond“), **USD Accu** (dále jen „třída akcií“ nebo „třída podílů“), ISIN: **IE00B5BMR087**, je schválen v Irsku a byl vytvořen společností BlackRock Asset Management Ireland Limited (dále jen „Správce“), která je součástí skupiny BlackRock, Inc. Správce má povolení k činnosti v Irsku a je regulován Centrální bankou Irska (dále jen „CBI“) a CBI odpovídá za dohled nad Správcem ve vztahu k tomuto Sdělení klíčových informací.

Další informace je možno získat na www.blackrock.com nebo telefonicky na čísle **+49 (0) 89 42729 5858**. Tento dokument je datován 31. ledna 2025.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond je podfondem iShares VII plc, zastřešující společnosti registrované v Irsku, s oprávněním od Centrální banky Irska působit jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (dále jen „UCITS“). Fond je fondem obchodovaným na burze UCITS – UCITS ETF.

Doba trvání: Fond nemá pevnou dobu trvání ani splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu Fondu, může být jednostranně ukončen na základě písemného upozornění daného podílníkem, pod podmínkou zajištění souladu s prospektem Fondu a platnými předpisy.

Cíle

- Třída podílů je třídou podílů Fondu, jejímž cílem je dosáhnout výnosů z vaší investice prostřednictvím kombinace růstu kapitálu a výnosů z aktiv Fondu, který odráží návratnost indexu S&P 500 Index, který je benchmarkem Fondu (Index).
- Třída podílů je pasivně řízena prostřednictvím Fondu a jejím cílem je investovat co možná nejvíce do majetkových cenných papírů (např. akcií), které tvoří Index.
- Index měří výkonnost 500 největších společností (tj. společností s velkou tržní kapitalizací) na trhu Spojených států podle kritéria velikosti, likvidity a volné obchodovatelnosti. Společnosti se do Indexu zařazují na základě vážené tržní kapitalizace volně obchodovaných akcií. Volná obchodovatelnost (free float) znamená, že při výpočtu Indexu se používají ne všechny vydané akcie společností, ale pouze akcie dostupné mezinárodním investorům. Volná obchodovatelnost – upravená tržní kapitalizace je cena akcie společnosti vynásobená počtem akcií dostupných mezinárodním investorům. Likvidní cenné papíry jsou takové, které se dají za běžných tržních podmínek snadno koupit nebo prodat na trhu.
- Fond hodlá replikovat Index prostřednictvím držení majetkových cenných papírů tvořících Index, a to v obdobném poměru.
- Fond se může rovněž zabývat krátkodobým zajištěním půjčováním svých investic určitým způsobem třetím stranám k vytvoření dodatečných příjmů za účelem kompenzace nákladů Fondu.
- Investiční manažer může využívat finanční deriváty (FDI) (tj. investice, jejichž ceny vycházejí z jednoho nebo více podkladových aktiv) k naplňování investičních cílů Fondu. FDI mohou být využívány pro účely přímých investic.
- Cena majetkových cenných papírů denně kolísá a může být ovlivněna faktory, které ovlivňují výkonnost jednotlivých společností vydávajících majetkové cenné papíry, jakož i každodenními pohyby na akciovém trhu a širším ekonomickým a politickým vývojem, což může následně ovlivnit hodnotu vaší investice.
- Vztah mezi návratností vaší investice, jejím ovlivněním a obdobím, po které investici držíte, je zvažován níže (viz část „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?“).
- Depozitářem fondu je The Bank of New York Mellon SA/NV, pobočka Dublin.
- Další informace o Fondu lze získat z poslední výroční zprávy a pololetních zpráv iShares VII plc. Tyto dokumenty jsou k dispozici zdarma v angličtině a některých dalších jazycích. Tyto informace spolu s dalšími (praktickými) informacemi, včetně cen podílových jednotek, je možné zjistit na webových stránkách iShares na adrese: www.ishares.com, telefonicky na čísle +44 (0)845 357 7000 nebo od vašeho makléře.
- Vaše podíly budou kumulativní (tj. výnos bude zahrnut do jejich hodnoty).
- Vaše podíly budou denominovány v amerických dolarech, základní měně Fondu.
- Podíly jsou kótovány a obchodovány na různých burzách cenných papírů. Za normálních okolností mohou podíly nakupovat a prodávat přímo u Fondu pouze oprávnění účastníci. Investoři, kteří nejsou oprávněnými účastníky (např. vybrané finanční instituce), mohou obecně nakupovat nebo prodávat podíly pouze na sekundárním trhu (např. prostřednictvím obchodníka s cennými papíry na burze cenných papírů) za v tom okamžiku převládající tržní cenu. Hodnota podílů souvisí s hodnotou podkladových aktiv Fondu, minus náklady (viz níže část „S jakými náklady je investice spojena?“). Převládající tržní cena, za kterou se podíly obchodují na sekundárním trhu, se může od hodnoty podílů lišit. Orientační čistá hodnota aktiv je uveřejňována na webových stránkách příslušných burz cenných papírů.

Zamýšlený retailový investor: Tento Fond je určen pro retailové investory, kteří jsou schopni nést ztráty až do výše své investice do Fondu (viz část „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 rizika**

Nižší riziko

Vyšší riziko

1	2	3	4	5	6	7
 Ukazatel rizika je založen na předpokladu, že budete produkt držet po dobu 5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud vyinkasujete předčasně, a můžete získat zpět méně.						

- Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika spojenou s tímto produktem ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, nakolik je pravděpodobné, že produkt bude ztrátový v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.
- Tento produkt jsme zařadili do kategorie 5 ze 7, což je kategorie středně vysokého rizika. Podle této klasifikace jsou potenciální ztráty z budoucího výkonu na středně vysoké 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 bezrizikovitost.
- **Upozornění na měnové riziko.** Pokud obdržíte platby v měně odlišné od základní měny produktu, konečný výnos, který získáte, bude záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.
- Podrobné informace o dalších významných rizicích, která se mohou na tento produkt vztahovat, naleznete v prospektu produktu.
- Součástí tohoto produktu není žádná ochrana proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli o svou investici zčásti nebo zcela přijít.
- 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 slouží pro ilustraci s použitím nejhorsího, 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 let		Příklad investice: 10 000 USD	
Scénáře		Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 5 letech
Minimum	Není garantována žádná minimální návratnost. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny vaše investice.		
Stresový*	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6 550 USD	3 400 USD
	Průměrný výnos každý rok	-34,5 %	-19,4 %
Nepříznivý**	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	8 170 USD	10 280 USD
	Průměrný výnos každý rok	-18,3 %	0,6 %
Umírněný***	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 270 USD	17 010 USD
	Průměrný výnos každý rok	12,7 %	11,2 %
Příznivý****	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	15 590 USD	23 400 USD
	Průměrný výnos každý rok	55,9 %	18,5 %

* Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v případě mimořádných okolností na trhu.

** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku (benchmarků) nebo zástupce v období od prosince 2021 do prosince 2023.

*** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku (benchmarků) nebo zástupce v období od dubna 2014 do dubna 2019.

**** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku (benchmarků) nebo zástupce v období od října 2016 do října 2021.

Co se stane, pokud společnost BlackRock Asset Management Ireland Limited není schopná provést výplatu?

Aktiva Fondu jsou uložena v úschově u depozitáře, kterým je společnost The Bank of New York Mellon SA/NV, pobočka Dublin („depozitář“). V případě platební neschopnosti Správce nebudou aktiva Fondu v úschově depozitáře dotčena. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo subjektu jednajícího jeho jménem může však Fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno skutečností, že zákon a regulace od depozitáře vyžadují, aby svá aktiva vedl odděleně od aktiv Fondu. Depozitář rovněž vůči Fondu a investorům ponese odpovědnost za jakoukoli ztrátu vzniklou mimo jiné v důsledku nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění závazků depozitáře (s výhradou určitých omezení). Jako podílník Fondu byste vůči Fondu nemohli uplatnit nárok v rámci Systému kompenzace finančních služeb UK (UK Financial Services Compensation Scheme) ani žádného jiného systému kompenzace, pokud Fond není schopen uskutečnit výplatu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám poskytuje poradenství ohledně tohoto produktu nebo vám jej prodává, vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

Náklady v čase: V tabulkách jsou uvedeny částky, které byly strženy z vaší investice za účelem pokrytí různých druhů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře si produkt vede. Částky zde uvedené jsou ilustrační a jsou založeny na příkladu částky investice a různých možných investičních obdobích.

Náš předpoklad:

- V prvním roce získáte zpět částku, kterou jste investovali (roční výnos 0 %).
- U dalších dob držení produktu jsme předpokládali, že si produkt vede tak, jak je ukázáno v umírněném scénáři.
- Je investováno 10 000 USD.

	Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 5 letech
Náklady celkem	9 USD	79 USD
Roční dopad nákladů (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Toto ukazuje, jak náklady každoročně během doby držení produktu snižují váš výnos. Ukazuje to například, že v případě odchodu po doporučené době držení činí váš předpokládaný průměrný roční výnos 11,3 % před odečtením nákladů a 11,2 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme sdílet s osobou, která vám produkt prodává, abychom pokryli náklady na služby, které vám poskytuje. O částce vás bude informovat.

Skladba nákladů		Pokud odejdete po 1 roce
Jednorázové vstupní nebo		
Vstupní náklady	Neúčtujeme vstupní poplatek. ¹	–
Výstupní náklady	Neúčtujeme výstupní poplatek. ¹	–
Průběžné každoroční náklady		
Poplatky za správu a další administrativní nebo provozní náklady	0,07 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o kombinaci údajů o odhadovaných a skutečných nákladech za poslední rok. Zahrnuty jsou veškeré související náklady na produkt kromě transakčních nákladů, které by byly zahrnuty níže v položce „Transakční náklady“.	7 USD
Transakční náklady	0,02 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vynaložených při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakoupíme a prodáme.	2 USD

Vedlejší náklady vynaložené za konkrétních podmínek

Poplatky za výkonnost	U tohoto produktu není účtován žádný poplatek za výkonnost.	–
-----------------------	---	---

¹ Nevztahuje se na investory na sekundárním trhu. Investoři obchodující prostřednictvím burzy cenných papírů hradí poplatky účtované burzovními makléři. Informace o těchto poplatcích lze získat na burzách, kde jsou akcie kótovány a obchodovány, nebo od burzovních makléřů. Oprávnění účastníci, kteří obchodují přímo s Fondem nebo Správcem, hradí související náklady.

Jak dlouho bych měl(a) investici držet a mohu si vybrat peníze předčasně? Doporučená doba držení investice: 5 let

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 posouzena s ohledem na vaše konkrétní investiční potřeby a ochotu riskovat. Společnost BlackRock neposuzuje vhodnost ani příhodnost této investice s ohledem na vaši osobní situaci. Máte-li jakékoli pochybnosti o vhodnosti Fondu s ohledem na své potřeby, měli byste si obstarat patřičné odborné poradenství. Podrobné informace o frekvenci obchodování naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Pokud vyinkasujete před uplynutím RHP, můžete obdržet méně, než jste očekávali. RHP představuje odhad a tento údaj nelze brát jako záruku ani ukazatel budoucí výkonnosti, návratnosti ani míry rizika. Podrobné informace o výstupních poplatcích najdete v části „S jakými náklady je investice spojena?“

Jak mohu podat stížnost?

Pokud nejste zcela spokojeni s poskytnutými službami v jakémkoli ohledu a chcete podat stížnost, podrobné informace o našem procesu řešení stížností jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Můžete se rovněž písemně obracet na tým poskytující služby investorům na adresu sídla společnosti BlackRock ve Spojeném království – 12 Throgmorton Avenue, Londýn, EC2N 2DL nebo emailem na adresu enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Další relevantní informace

Nejnovější verze tohoto dokumentu, výkonnost Fondu za posledních 10 let, předchozí scénář výkonnosti Fondu, poslední výroční a pololetní zpráva a veškeré další informace poskytované podílníkům lze získat bezplatně v angličtině na www.blackrock.com nebo telefonicky od týmu poskytující služby investorům na čísle +353 1 612 3394 nebo od vašeho makléře, finančního poradce nebo distributora.

Benchmark (benchmarky) uvedený(é) v tomto dokumentu je (jsou) duševním vlastnictvím poskytovatele (poskytovatelů) indexu. Produkt není sponzorován ani schválen poskytovatelem (poskytovateli) indexu. Úplné znění prohlášení o vyloučení odpovědnosti viz prospekt produktu a/nebo www.blackrock.com.

Pravidla odměňování Správce, která popisují, jak se stanovují a poskytují odměny a benefity, a související ujednání o správě a řízení, jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/remunerationpolicy nebo na vyžádání v sídle Správce.