

Svrha

Ovaj informativni list pruža vam ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. To nije reklamni materijal. Ove informacije su zakonski propisane kako bi vam pomogle da razumijete prirodu, rizike, troškove i potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda te da ga usporedite s drugim proizvodima.

proizvod

iShares Core € Govt Bond UCITS ETF („Fond“), EUR Dist („Klasa dionica“), ISIN: **IE00B4WXJJ64**, odobren je u Irskoj, a izdaje ga BlackRock Asset Management Ireland Limited („Društvo za upravljanje“), koje je dio grupe BlackRock, Inc.

Društvo za upravljanje ima odobrenje u Irskoj i regulirano je od strane Središnje banke Irske („CBI“). CBI je odgovoran za nadzor Društva za upravljanje u svrhu ovog Ključnog informativnog dokumenta.

Dodatne informacije dostupne su na www.blackrock.com ili telefonom na +44-207-743-2030 dostupno. Ovaj dokument je kreiran 10. travnja 2025.

O kojoj se vrsti proizvoda radi?

Tip: Fond je podfond tvrtke iShares III plc, krovne tvrtke osnovane u Irskoj i odobrene od strane Središnje banke Irske kao poduzeće za kolektivno ulaganje u prenosive vrijednosne papire („UCITS“). Fond je UCITS kojim se trguje na burzi, takozvani UCITS ETF.

Trajanje: Fond nema fiksno trajanje ili rok. Međutim, pod određenim okolnostima, kako je opisano u prospektu fonda, fond se može jednostrano raskinuti uz pisanu obavijest dioničarima, podložno poštivanju prospekta fonda i važećih propisa.

Ciljevi

- Klasa dionica je klasa dionica fonda koja ima za cilj ostvariti povrat ulaganja kombinacijom rasta kapitala i prihoda od imovine fonda, što odražava povrat Bloomberg Euro Treasury Bond Indexa, referentnog indeksa fonda (Indeks).
- Klasa dionica pasivno se upravlja putem fonda i nastoji, koliko je to moguće i izvedivo, ulagati u vrijednosne papire s fiksnim prihodom (npr. obveznice) koji čine indeks i koji ispunjavaju njegove kreditne standarde. Ako se kreditni rejting vrijednosnih papira s fiksnim prihodom snizi, fond ih može nastaviti držati dok više ne budu dio indeksa i dok ih ne bude prikladno prodati.
- Indeks mjeri uspješnost obveznica denominiranih u eurima koje su izdale ili jamče države članice Ekonomske i monetarne unije Europske unije (EMU). Obveznice se izdaju u eurima ili valutama prethodnicama suverenih zemalja EMU-a i u trenutku uključivanja u indeks imaju investicijski rejting (tj. ispunjavaju određenu razinu kreditne sposobnosti). Isplaćuju prihod prema fiksnoj kamatnoj stopi, imaju preostali rok dospelja od najmanje godinu dana (tj. vrijeme do dospelja na otplatu) i imaju nepodmireni iznos od najmanje 300 milijuna eura. Indeks je ponderiran tržišnom kapitalizacijom. Tržišna kapitalizacija je tržišna vrijednost izdanih obveznica.
- Fond koristi tehnike optimizacije kako bi postigao prinos sličan svom indeksu. To može uključivati strateški odabir određenih vrijednosnih papira koji čine indeks ili drugih finansijskih derivativnih instrumenata koji pokazuju slične rezultate kao određene komponente indeksa. Također može uključivati korištenje finansijskih derivativnih instrumenata (tj. ulaganja čije se cijene temelje na jednoj ili više temeljnih sredstava). Strana ulaganja mogu se koristiti za izravna ulaganja.
- Fond također može davati kratkoročne osigurane zajmove svojih ulaganja određenim ovlaštenim trećim stranama kako bi ostvario dodatni prihod i nadoknadio troškove Fonda.
- Na cijenu vrijednosnih papira s fiksnim prihodom mogu utjecati promjene kamatnih stopa, što zauzvrat može utjecati na vrijednost vašeg ulaganja. Cijene vrijednosnih papira s fiksnim prihodom kreću se obrnuto proporcionalno kamatnim stopama. Stoga se tržišna vrijednost vrijednosnih papira s fiksnim prihodom može smanjiti s rastom kamatnih stopa. Kreditna sposobnost izdavatelja općenito utječe na prinos koji se može postići na vrijednosnim papirima s fiksnim prihodom; što je kreditna sposobnost bolja, to je prinos niži.
- Odnos između povrata vaše investicije, čimbenika koji na nju utječu i duljine vremena u kojem biste trebali držati svoju investiciju raspravlja se u sljedećem poglavlju (vidi "Koliko dugo trebam držati investiciju i mogu li prijevremeno povući novac?").
- Depozitar fonda je State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Dodatne informacije o Fondu nalaze se u najnovijim godišnjim i polugodišnjim izvješćima tvrtke iShares III plc. Ovi dokumenti dostupni su besplatno na engleskom i nekoliko drugih jezika. Ove i druge (praktične) informacije, uključujući cijene dionica, mogu se dobiti na web stranici tvrtke iShares na www.ishares.com ili pozivom na broj + 44-207-743-2030 ili kontaktirajte svog brokera ili finansijskog savjetnika.
- Vaše će dionice biti distribucijske (tj. prihod će se isplaćivati polugodišnje). Vaše će dionice biti denominirane u eurima, osnovnoj valuti fonda.
- Dionice su uvrštene i njima se trguje na raznim burzama. U normalnim okolnostima, samo ovlašteni sudionici mogu kupovati i prodavati dionice izravno od fonda. Ulagачi koji nisu ovlašteni sudionici (npr. odabrane finansijske institucije) općenito mogu kupovati ili prodavati dionice samo na sekundarnom tržištu (npr. putem burzovnog posrednika) po tadašnjoj tržišnoj cijeni. Vrijednost dionica izravno je proporcionalna vrijednosti imovine koja je temelj fonda, umanjenom za troškove (vidi "Koji su troškovi?" u nastavku). Prevladavajuća tržišna cijena po kojoj se dionicama trguje na sekundarnom tržištu može se razlikovati od vrijednosti dionica. Indikativna neto vrijednost imovine objavljuje se na web stranicama relevantnih burzi.

Ciljna skupina malih investitora: Fond je namijenjen malim ulagačima koji mogu podnijeti gubitke do iznosa uloženog u fond (vidi "Koliko dugo trebam držati investiciju i mogu li prijevremeno povući novac?").

Pogodnosti osiguranja: Fond ne nudi nikakve osiguravajuće pogodnosti.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

Manji rizik

Veći rizik

1	2	3	4	5	6	7
 Ovaj pokazatelj rizika pretpostavlja da proizvod posjedujete tri godine. Ako prijevremeno povučete sredstva, stvarni rizik može značajno varirati i možete dobiti manji povrat.						

- Pokazatelj ukupnog rizika pomaže vam u procjeni rizika povezanog s ovim proizvodom u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete izgubiti novac na ovom proizvodu jer se tržišta ponašaju na određeni način ili zato što vam ne možemo platiti.
- Ovaj proizvod ocijenili smo klasom rizika 3 na ljestvici od 1 do 7, gdje 3 označava srednje nizak rizik. Rizik od potencijalnih gubitaka od budućih rezultata smatra se srednjim do niskim. Nepovoljni tržišni uvjeti mogli bi utjecati na vrijednost vašeg ulaganja. Ova ocjena nije zajamčena, podložna je promjenama tijekom vremena i možda nije pouzdan pokazatelj budućeg profila rizika fonda. Najniža kategorija ne može se izjednačiti s ulaganjem bez rizika.
- Molimo vas da uzmete u obzir valutni rizik.** Ako primete uplate u valuti koja nije osnovna valuta proizvoda, konačni povrat ovisit će o tečaju između dviju valuta. Taj rizik nije odražen u gore navedenom pokazatelju.
- Za daljnje informacije o drugim značajnim rizicima koji mogu biti povezani s ovim proizvodom, molimo pogledajte prospekt.
- Ovaj proizvod ne pruža zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti sav ili dio uloženog kapitala.
- Ako vam proizvod ne može isplatiti dug, mogli biste izgubiti sav uloženi kapital. **Scenariji performansi**

Prikazani iznosi uključuju sve troškove samog proizvoda, ali ne moraju uključivati sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Ovi iznosi ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, koja također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag. Ono što dobivate od ovog proizvoda ovisi o budućim kretanjima na tržištu. Budući kretanja na tržištu su neizvjesni i ne mogu se točno predvidjeti. Prikazani optimistični, srednji i pesimistični scenariji, koji mogu koristiti referentne indekse/proksimacije, ilustriraju najgore, prosječne i najbolje performanse proizvoda u posljednjih deset godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla razvijati vrlo različito.

Preporučeno razdoblje držanja: 3 godine		Primjer ulaganja: 10.000 EUR Izlaz nakon	
Scenariji		1 godine	Izlaz nakon 3 godine
minimum	Ne postoji zajamčeni minimalni povrat. Mogli biste izgubiti cijelu ili dio svoje investicije.		
Scenarij stresa*	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.150 EUR	7.330 EUR
	Prosječni godišnji prinos	- 18,5%	- 9,8%
Pesimističan Scenarij**	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.150 EUR	7.900 EUR
	Prosječni godišnji prinos	- 18,5%	- 7,6%
Srednji scenarij**	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.090 EUR	10.300 EUR
	Prosječni godišnji prinos	0,9%	1,0%
Optimističan Scenarij**	Što biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.180 EUR	11.280 EUR
	Prosječni godišnji prinos	11,8%	4,1%

* Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti natrag u slučaju ekstremnih tržišnih uvjeta.

* * Ovakav scenarij dogodio se prilikom ulaganja u proizvod i/ili referentnu vrijednost(e) ili zamjensku vrijednost između:

Scenariji	1 godina	3 godine
Pesimističan scenarij	Prosinac 2021. - prosinac 2022.	Listopad 2020. - listopad 2023.
Srednji scenarij	Travanj 2015. - travanj 2016.	Ožujak 2016. - ožujak 2019.
Optimističan scenarij	Kolovoz 2018. - kolovoz 2019.	Prosinac 2017. - prosinac 2020.

Što se događa ako BlackRock Asset Management Ireland Limited ne može izvršiti isplatu?

Imovina Fonda nalazi se u skrbništvu njegovog depozitara, State Street Custodial Services (Ireland) Limited („Depozitar“). U slučaju insolventnosti Društva za upravljanje, imovina Fonda koju drži Depozitar neće biti pogođena. Međutim, Fond može pretrpjeti financijski gubitak ako Depozitar ili bilo koja osoba koja djeluje u njegovo ime postane insolventna. Međutim, taj je rizik donekle ublažen činjenicom da je Depozitar zakonski obavezan odvojiti vlastitu imovinu od imovine Fonda. Depozitar je također odgovoran Fondu i ulagačima za bilo kakav gubitak koji proizlazi, između ostalog, iz njegovog nemara, prijevare ili namjernog neispunjavanja obveza (uz određena ograničenja). Kao imatelj udjela u Fondu, nećete moći tražiti naknadu prema UK Financial Services Compensation Scheme ili bilo kojoj drugoj shemi naknada u odnosu na Fond ako Fond nije u mogućnosti izvršiti isplatu.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili savjetuje o ovom proizvodu može vam naplatiti dodatne naknade. U tom slučaju, obavijestit će vas o tim naknadama i objasniti kako će one utjecati na vašu investiciju.

Troškovi tijekom vremena: Tablice prikazuju iznose koji će se povući iz vaše investicije za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete, koliko dugo držite proizvod i koliko dobro on funkcionira. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavljamo sljedeće:

- U prvoj godini dobit ćete povrat uloženog iznosa (0% godišnjeg prinosa).
- Za preostala razdoblja držanja pretpostavili smo da će se proizvod razvijati kako je prikazano u srednjem scenariju. Uloženo je
- 10.000 EUR.

	Izlaz nakon 1 godine	Izlaz nakon 3 godine
Ukupni troškovi	9 eura	28 eura
Godišnji utjecaj na troškove (*)	0,1%	0,1%

(*) Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine tijekom razdoblja držanja. Na primjer, ako izađete iz ulaganja nakon preporučenog razdoblja držanja, vaš prosječni godišnji prinos bit će 1,1% prije troškova i 1,0% nakon troškova.

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam je prodala proizvod kako bismo pokrili usluge koje vam je pružila. Oni će vas obavijestiti o iznosu.

Sastav troškova

		Izlaz nakon 1
Jednokratni troškovi prilikom ulaska ili izlaska		Godina
Troškovi ulaska	Ne naplaćujemo pretplatu. ¹	-
Izlazni troškovi	Ne naplaćujemo naknadu za povrat. ¹	-
Godišnji operativni troškovi		
Administrativne pristojbe i ostale administrativne ili operativni troškovi	0,07% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ova se brojka temelji na kombinaciji procijenjenih i stvarnih podataka o troškovima od 7 EUR iz protekle godine. To uključuje sve temeljne troškove proizvoda osim transakcijskih troškova, koji su navedeni u nastavku pod "Transakcijski troškovi".	
Transakcijski troškovi	0,02% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih investicija za proizvod. Stvarni iznos ovisi o tome koliko kupujemo i prodajemo.	2 eura

Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod određenim uvjetima

Naknada za uspjeh	Za ovaj proizvod nema naknade za uspjeh.	-
-------------------	--	---

¹Ne odnosi se na ulagače na sekundarnom tržištu. Ulagачi koji trguju putem burzi plaćaju naknade koje naplaćuju burzovni posrednici. Takve naknade mogu naplaćivati burze na kojima su jedinice uvrštene i kojima se trguje ili burzovni posrednici. Ovlašteni sudionici koji trguju izravno s Fondom ili Društvom za upravljanje snose povezane transakcijske troškove.

Koliko dugo trebam držati investiciju i mogu li prijevremeno povući novac? Preporučeno razdoblje držanja: 3 godine

Preporučeno razdoblje držanja izračunato je na temelju investicijske strategije fonda i vremenskog okvira u kojem se očekuje postizanje investicijskog cilja fonda. Svako ulaganje treba razmotriti na temelju vaših specifičnih investicijskih potreba i tolerancije na rizik. BlackRock nije procijenio prikladnost ili primjerenost ovog ulaganja s obzirom na vaše osobne okolnosti. Ako niste sigurni zadovoljava li fond vaše potrebe, trebali biste potražiti odgovarajući stručni savjet. Za informacije o učestalosti transakcija pogledajte "Koja je ovo vrsta proizvoda?". Vaš povrat može biti niži od očekivanog ako podignete novac prije kraja preporučenog razdoblja držanja. Preporučeno razdoblje držanja je procjena i nije jamstvo ili pokazatelj budućeg učinka, povrata ili razine rizika. Za izlazne naknade pogledajte "Koji su troškovi?".

Kako se mogu žaliti?

Ako niste zadovoljni bilo kojom uslugom koju pružamo i želite podnijeti pritužbu, informacije o našem postupku rješavanja pritužbi možete pronaći na www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contactus. Također možete pisati timu za usluge investitorima u sjedištu tvrtke BlackRock u Velikoj Britaniji, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, ili nam poslati e-poštu na enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Ostale relevantne informacije

Najnovija verzija ovog dokumenta, rezultati Fonda u proteklih 10 godina, prethodni scenarij rezultata Fonda, najnovija godišnja i polugodišnja izvješća te sve ostale informacije za dioničare dostupne su besplatno na engleskom jeziku na www.blackrock.com, pozivom tima za usluge investitorima na +44-207-743-2030 ili od vašeg brokera, financijskog savjetnika ili distributera.

Referentni indeksi na koje se ovdje referira intelektualno su vlasništvo pružatelja indeksa. Proizvod nije sponzoriran niti podržan od strane pružatelja indeksa. Potpuna odricanja od odgovornosti mogu se pronaći u prospektu proizvoda i/ili na www.blackrock.com.

Politika o naknadama Društva za upravljanje, koja opisuje kako se određuju i dodjeljuju naknade i pogodnosti, te povezani aranžmani upravljanja, dostupna je na www.blackrock.com/Remunerationpolicy ili na zahtjev u registriranom sjedištu Društva za upravljanje.