

Scop

Acest document vă oferă informații esențiale despre acest produs de investiții. Acesta nu este un material de marketing. Această informare reprezintă o cerință legală și are scopul de a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, cosurile, câștigurile și pierderile potențiale și vă ajută să îl comparați cu alte produse.

Produsul

iShares Healthcare Innovation UCITS ETF (denumit în continuare „Fondul”), **USD Accu** (denumită în continuare „Clasa de acțiuni”), ISIN: **IE00BYZK4776**, este autorizat în Irlanda și creat de BlackRock Asset Management Ireland Limited (denumit în continuare „Administratorul”), care face parte din grupul BlackRock, Inc.

Administratorul este autorizat în Irlanda și reglementat de Banca Centrală a Irlandei („CBI”), iar CBI este responsabilă de supravegherea Administratorului în legătură cu acest Document cu informații esențiale.

Mai multe informații sunt disponibile la **www.blackrock.com** sau la numărul de telefon **+44-207-743-2030**. Acest document este datat 30 Aprilie 2025.

Ce este acest produs?

Tip: Fondul este un subfond al iShares IV plc, o societate de tip umbrelă înregistrată în Irlanda, autorizată de Banca Centrală a Irlandei ca organism de plasament colectiv în valori mobiliare („OPCVM”). Fondul este un OPCVM tranzacționat la bursă, un ETF OPCVM.

Termen: Fondul nu are o durată de existență sau o perioadă de maturitate fixă, dar în anumite circumstanțe, astfel cum este descris în prospectul fondului, fondul poate fi lichidat unilateral în urma unei notificări scrise adresate deținătorilor de unități, sub rezerva respectării Prospectului Fondului și a reglementărilor aplicabile.

Obiective

- Fondul urmărește să obțină un randament al investiției dumneavoastră, printr-o combinație de creștere a capitalului și venituri din activele fondului, care reflectă randamentul indicelui STOXX Global Breakthrough Healthcare Index, indicele de referință al fondului (Indicele).
- Fondul este administrat în mod pasiv și are ca obiectiv să investească, în măsura posibilului și realizabilului, în titluri de capital (de exemplu, acțiuni) care compun Indicele.
- Indicele reflectă performanța unui subset de titluri de capital globale din cadrul indicelui STOXX Global Total Market Index („Indicele principal”), care obțin venituri semnificative din inovarea în domeniul sănătății. Companiile incluse în indice trebuie să genereze cel puțin 50% (45% pentru companiile existente incluse în indice) din veniturile lor anuale din sectoare asociate cu tema inovării în domeniul sănătății, cum ar fi medicamentele generice, imunoterapia (de exemplu, tratamentul cu celule stem) și IT-ul în domeniul sănătății. Mai multe detalii sunt disponibile pe site-ul web al furnizorului indicelui, la adresa <https://www.stoxx.com/indices>.
- Indicele exclude companiile din indicele principal care sunt identificate de furnizorul indicelui ca fiind implicate în anumite linii de afaceri/activități, astfel cum se precizează în Prospectul Fondului.
- Investiția Fondului în titlurile de valoare care compun Indicele va respecta, la momentul achiziției, cerințele de credit sau ESG ale Indicelui. În cazul în care titlurile de valoare nu mai îndeplinesc aceste cerințe, Fondul poate continua să le dețină până când acestea încetează să mai facă parte din Indice și este posibil să fie vândute.
- Fondul va lua în considerare aceste criterii ESG numai atunci când selectează titlurile de valoare care vor fi deținute direct de Fond. Fondul poate obține expunere indirectă (de exemplu, prin instrumente financiare derivate („IFD”) (adică investiții ale căror prețuri se bazează pe unul sau mai multe active suport) și unități în scheme de investiții colective) la titluri de valoare considerate a nu îndeplini aceste criterii ESG. Fiecare component al indicelui este ponderat în mod egal.
- Fondul utilizează tehnici de optimizare pentru a obține un randament similar cu cel al indicelui său. Aceste tehnici pot include selecția strategică a anumitor titluri care compun indicele sau a altor titluri care oferă performanțe similare cu anumite titluri componente. Acestea pot include, de asemenea, utilizarea FDI-urilor, care pot fi utilizate în scopuri de investiții directe.
- Prețul titlurilor de capital fluctuează zilnic și poate fi influențat de factori care afectează performanța companiilor individuale care emit acțiunile, precum și de mișcările zilnice ale pieței bursiere și de evoluțiile economice și politice mai ample, care la rândul lor pot afecta valoarea investiției dumneavoastră.
- Relația dintre randamentul investiției dumneavoastră, modul în care aceasta este influențată și perioada pentru care dețineți investiția este analizată mai jos (a se vedea „Cât timp ar trebui să o mențin și Pot să-mi retrag banii mai devreme?”).
- Depozitarul Fondului este State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

- Informații suplimentare despre fond pot fi obținute din ultimul raport anual și din rapoartele semestriale ale iShares VII plc. Aceste documente sunt disponibile gratuit în limba engleză și în alte limbi. Acestea pot fi găsite, împreună cu alte informații (practice), inclusiv prețurile unităților, pe site-ul web iShares la: www.ishares.com sau sunând la +44-207-743-2030 sau de la brokerul sau consilierul dvs. financiar.
- Acțiunile dvs. vor fi acțiuni de acumulare (adică veniturile vor fi incluse în valoarea lor).
- Acțiunile dumneavoastră vor fi denumite în dolari americani, moneda de bază a Fondului.
- Acțiunile sunt listate și tranzacționate pe diverse burse de valori. În circumstanțe normale, numai participanții autorizați pot cumpăra și vinde acțiuni direct cu Fondul. Investitorii care nu sunt participanți autorizați (de exemplu, anumite instituții financiare) pot, în general, să cumpere sau să vândă acțiuni numai pe piața secundară (de exemplu, prin intermediul unui broker pe o bursă de valori) la prețul de piață în vigoare la momentul respectiv. Valoarea acțiunilor este legată de valoarea activelor suport ale Fondului, minus costurile (a se vedea „Care sunt costurile?” mai jos). Prețul de piață în vigoare la care acțiunile se tranzacționează pe piața secundară poate diferi de valoarea acțiunilor. Valoarea activului net indicativ este publicată pe site-urile web ale bursei de valori relevante.

Investitori de retail vizati: Fondul este destinat investitorilor de retail care au capacitatea de a suporta pierderi până la valoarea investită în Fond (a se vedea „Cât timp ar trebui să îl mențin și pot să îmi retrag banii mai devreme?”).

Beneficii de asigurare: Fondul nu oferă beneficii de asigurare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați bani într-o perioadă mai scurtă și este posibil să primiți mai puțin înapoi.

- Sumarul Indicatorului de risc este un ghid privind nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată probabilitatea ca produsul să înregistreze pierderi din cauza fluctuațiilor piețelor sau a imposibilității noastre de a vă plăti.
- Am clasificat acest produs în categoria 4 din 7, care este o clasă de risc mediu. Această clasificare evaluează pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel mediu, iar condițiile nefavorabile de pe piață ar putea afecta valoarea investiției dumneavoastră. Această clasificare nu este garantată și se poate modifica în timp, nefiind neapărat un indicator fiabil al profilului de risc viitor al Fondului. Categoria cea mai scăzută nu înseamnă că nu există riscuri.
- **Fiți conștienți de riscul valutar.** Dacă primiți plăți într-o monedă diferită de moneda de bază a produsului, randamentul final pe care îl veți obține depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.
- Vă rugăm să consultați Prospectul produsului pentru detalii despre alte riscuri relevante care se pot aplica acestui produs.
- Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței, astfel încât ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.
- Dacă produsul nu poate să vă plătească suma datorată, puteți pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar pot să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dvs. Cifrele nu iau în considerare situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o veți primi înapoi. Ce veți obține din acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu exactitate. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanța cea mai slabă, moderată și cea mai bună a produsului, care pot include date din indici de referință/proxy, din ultimii zece ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioadă de deținere recomandată: 5 ani		Exemplu de investiție: 10.000 USD	
Scenarii		Dacă lichidați investiția după 1 an	Dacă lichidați investiția după 5 ani
Minimum	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau toată investiția		
Stres*	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	6.690 USD	3.610 USD
	Randament mediu în fiecare an	-33,1%	-18,4%
Nefavorabil**	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	6.690 USD	6.940 USD
	Randament mediu în fiecare an	-33,14%	-7,0%
Moderat**	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.450 USD	13.170 USD
	Randament mediu în fiecare an	4,5%	5,7%
Favorabil**	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	16.440 USD	23.740 USD
	Randament mediu în fiecare an	64,4%	18,9%

* Scenariul de stres arată ce ați putea obține în condiții extreme de piață.

** Acest tip de scenariu s-a produs pentru o investiție în produs și/sau indice de referință sau proxy între:

Scenarii	1 an	5 ani
Nefavorabil	Iunie 2021 - Iunie 2022	Iunie 2021 - Martie 2025
Moderat*	Martie 2015 - Martie 2016	Iunie 2017 - Iunie 2022
Favorabil	Martie 2020 - Martie 2021	Ianuarie 2016 - Ianuarie 2021

Ce se întâmplă dacă BlackRock Asset Management Ireland Limited nu poate să vă plătească?

Activele Fondului sunt păstrate în custodie de către depozitarul său, State Street Custodial Services (Ireland) Limited („Depozitarul”). În cazul insolvenței Administratorului, activele Fondului păstrate în custodie de Depozitar nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul insolvenței Depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Fondul poate suferi pierderi financiare. Totuși, acest risc este atenuat într-o anumită măsură de faptul că Depozitarul are obligația legală și reglementară de a separa activele proprii de activele Fondului. Depozitarul va fi, de asemenea, răspunzător față de Fond și investitori pentru orice pierdere rezultată, printre altele, din neglijența, fraudă sau neîndeplinirea intenționată a obligațiilor sale (sub rezerva anumitor limitări). În calitate de acționar al Fondului, nu veți putea depune o cerere la Schema de compensare a fondurilor de investiții din Regatul Unit sau la orice altă schemă referitoare la Fond în cazul în care Fondul nu poate să vă plătească.

Care sunt costurile?

Persoana care vă oferă consiliere sau vă vinde acest produs vă poate percepe alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va furniza informații despre aceste costuri și despre modul în care acestea afectează investiția dumneavoastră.

Costuri în timp: Tabelele prezintă sumele care sunt reținute din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri.

Aceste sume depind de suma pe care o investiți, de perioada în care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt exemple bazate pe o sumă de investiție și pe diferite perioade de investiție posibile.

Am presupus că:

- În primul an, veți recupera suma investită (randament anual de 0 %).
- Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are performanța prezentată în scenariul moderat.
- Se investesc 10.000 USD.

Scenarii	Dacă lichidați investiția după 1 an	Dacă lichidați investiția după 5 ani
Costuri totale	43 USD	284 USD
Impact cost anual (*)	0,4%	0,5%

(*) Prezintă modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, rentabilitatea medie anuală este estimată a fi 6,1% înainte de costuri și 5,7% după costuri.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care vi le oferă. Aceasta vă va informa cu privire la sumă.

Componența costurilor		
Costuri unice de intrare și ieșire		Dacă lichidați investiția după 1 an
Comision de intrare	Nu percepem niciun comision de intrare ¹	-
Comision de ieșire	Nu percepem niciun comision de ieșire ¹	-
Costuri recurente percepute în fiecare an		
Comision de administrare și alte costuri de administrare sau de exploatare	0,40% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta se bazează pe o combinație de date privind costurile estimate și efective din ultimul an. Orice costuri de bază ale produsului sunt incluse aici, cu excepția costurilor de tranzacționare care ar fi incluse mai jos la „Costuri de tranzacționare”.	40 USD
Costuri de tranzacționare	0,03% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare a cheltuielilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	3 USD
Costuri incidentale percepute în anumite condiții specifice		
Comision de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs.	-

¹ Nu se aplică investitorilor de pe piața secundară. Investitorii care tranzacționează prin intermediul burselor de valori vor plăti comisioanele percepute de agenții de bursă. Aceste comisioane pot fi obținute la bursele unde sunt listate și tranzacționate acțiunile sau de la agenții de bursă. Participanții autorizați care tranzacționează direct cu Fondul sau cu Societatea de administrare vor plăti costurile de tranzacționare aferente

Cât timp ar trebui să păstrez investiția și pot retrage bani mai devreme? Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Perioada de deținere recomandată (PDR) a fost calculată în conformitate cu strategia de investiții a Fondului și intervalul de timp în care se preconizează că va fi posibilă atingerea obiectivului de investiții al Fondului. Orice investiție trebuie luată în considerare în raport cu nevoile dvs. specifice de investiții și apetitul pentru risc. BlackRock nu a luat în considerare caracterul adecvat sau oportunitatea acestei investiții pentru circumstanțele dumneavoastră personale. Dacă aveți îndoieli cu privire la adecvarea Fondului la nevoile dvs., ar trebui să solicitați sfaturi profesionale adecvate. Detalii despre frecvența de tranzacționare pot fi găsite în secțiunea „Ce este acest produs?”. Este posibil să primiți mai puțin decât vă așteptați dacă încasați mai devreme decât PDR. PDR este o estimare și nu trebuie luată ca o garanție sau o indicație a performanței viitoare, randamentului sau nivelurilor de risc. Consultați secțiunea „Care sunt costurile?” secțiunea pentru detalii referitoare la comisioane de ieșire.

Cum pot depune o plângere?

Dacă nu sunteți pe deplin mulțumit de orice aspect al serviciului primit și doriți să faceți o plângere, detalii despre procedura de soluționare a reclamațiilor sunt disponibile la www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. În plus, puteți scrie, de asemenea, către Investor Services Team, la sediul social al BlackRock din Marea Britanie, 12 Throgmorton Avenue, Londra, EC2N 2DL sau să trimiteți un e-mail la adresa enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Alte informații relevante

Cea mai recentă versiune a acestui document, 8 ani de performanță istorică a Fondului, scenariul de performanță anterior al Fondului, cel mai recent raport anual și raport semestrial și orice informații suplimentare emise investitorilor pot fi obținute gratuit, în engleză,

de pe www.blackrock.com sau sunând la Investor Services Team la numărul +44-207-743-2030 sau de la broker, consilier financiar sau distribuitor.

Indicii de referință la care se face referire în acest document sunt proprietatea intelectuală a furnizorului (furnizorilor) de indice. Produsul nu este sponsorizat sau susținut de furnizorul (furnizorii) de indici. Vă rugăm să consultați prospectul produsului și/sau www.blackrock.com pentru declinarea completă a răspunderii.

Politica de remunerare a Administratorului, care descrie modul în care sunt determinate și acordate remunerațiile și beneficiile, precum și aranjamentele de guvernare asociate, sunt disponibile pe www.blackrock.com/Remunerationpolicy sau la cerere de la sediul social al Administratorului.