

INFORMATII ESENTIALE PENTRU INVESTITORI

Acest document va furnizeaza informatii esentiale pentru investitori despre acest Fond. Nu este material de marketing. Informatiile sunt cerute de lege pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile investirii in acest Fond. Sunteti sfatuit sa il cititi pentru a putea lua o decizie informata daca sa investiti.

iShares iBonds Dec 2031 Term EUR Corp UCITS ETF

Un sub-fond al iShares V plc

Clasa de actiuni EUR (Dist)

ISIN: IE00012WYEU9 Fond tranzactionat la bursa (ETF)
Administrator: BlackRock Asset Management Ireland Limited

Obiective si politica de investitii

- Clasa de actiuni este o clasa de actiuni a unui Fond care urmareste sa obtina un randament al investitiei dumneavoastra, printr-o combinatie de crestere a capitalului si venit din activele Fondului, care reflecta randamentul indicelui Bloomberg MSCI December 2030 Maturity EUR Corporate ESG Screened Index, indicele de referinta al Fondului (Indicele).
- Clasa de actiuni, prin intermediul Fondului, este administrata pasiv si urmareste sa investeasca, pe cat posibil si practic, in titlurile cu venit fix (FI), precum obligatiunile, care compun Indicele si respecta cerintele acestuia privind ratingul de credit.
- Indicele este conceput pentru a masura performanta obligatiunilor corporative cu rating investment grade, imposibile, cu rata fixa, denuminate in euro, care ajung la maturitate intre 01/01/2031 si 02/12/2031 si exclude emitenti pe baza criteriilor ESG si a altor criterii de excludere ale furnizorului indicelui.
- Daca ratingurile de credit ale titlurilor FI sunt retrogradate sub investment grade sau daca titlurile nu mai indeplinesc criteriile ESG, Fondul poate continua sa le detina pana cand acestea inceteaza sa faca parte din Indice si devine practicabila vanzarea pozitiei.
- Este o conditie a investirii in Fond ca actionarilor din 02/12/2031 sa li se rascumpere actiunile fara alta notificare sau aprobare a actionarilor la 03/12/2031.
- Indicele este ponderat dupa capitalizarea de piata, cu un plafon de 3% pentru orice emitent si cu distribuirea pro-rata a oricarei ponderi excedentare in cadrul Indicelui. Indicele se reechilibreaza lunar pana cu un an inainte de maturitate, cand reechilibrarea inceteaza, cu exceptia eliminarii, la sfarsitul fiecarei luni, a titlurilor retrogradate sub investment grade sau care nu mai indeplinesc criteriile ESG. Capitalizarea de piata reprezinta valoarea de piata a emisiunii de obligatiuni aflate in circulatie.
- Indicele aplica filtre care exclud emitentii implicati in urmatoarele linii de activitate/activitati: tutun, arme nucleare, arme de foc civile, arme controversate, extragerea carbonului termic, producerea de energie din carbune termic, nisipuri bituminoase, arme conventionale si sisteme/componente/sisteme de suport/servicii pentru arme.
- Fondul utilizeaza tehnici de optimizare pentru a obtine un randament similar cu cel al Indicelui. Aceste tehnici pot include selectia strategica a anumitor titluri care compun Indicele sau a altor titluri care ofera performante similare anumitor titluri componente. Acestea pot include si utilizarea instrumentelor financiare derivate (FDI), adica investitii ale caror preturi se bazeaza pe unul sau mai multe active-suport. Fondul poate utiliza FDI in scopuri de investitii directe. Utilizarea FDI este asteptata sa fie limitata.
- Fondul se poate angaja si in imprumuturi garantate pe termen scurt ale investitiilor sale catre anumite terte parti eligibile pentru a genera venit suplimentar care sa compenseze costurile Fondului.
- Recomandare: Acest Fond este potrivit pentru investitii pe termen mediu si lung, desi Fondul poate fi potrivit si pentru expunere pe termen mai scurt la Indice. Acest Fond poate sa nu fie adecvat pentru investitorii care intentioneaza sa isi retraga banii inainte de 02/12/2031.
- Actiunile dumneavoastra vor fi actiuni cu distribuire, adica venitul va fi platit semestrial aferent actiunilor.
- Actiunile dumneavoastra vor fi denuminate in euro, moneda de baza a Fondului.
- Actiunile sunt listate pe una sau mai multe burse si pot fi tranzactionate in alte monede decat moneda lor de baza. Performanta actiunilor dumneavoastra poate fi afectata de aceasta diferenta valutara. In circumstante normale, numai participantii autorizati, de exemplu anumite institutii financiare selectate, pot tranzactiona actiuni sau interese in actiuni direct cu Fondul. Alti investitori pot tranzactiona zilnic actiuni sau interese in actiuni printr-un intermediar pe bursa/bursele pe care sunt tranzactionate actiunile. Valoarea activului net indicativa este publicata pe website-urile burselor relevante.
- Pentru mai multe informatii despre Fond, Clasa de actiuni, riscuri si comisioane, consultati prospectul Fondului, disponibil pe paginile produsului la www.blackrock.com.

Profil de risc si randament

Risc mai scazut	Risc mai ridicat
Randamente de regula mai mici	Randamente de regula mai mari

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Indicatorul de risc a fost calculat incorporand date istorice simulate si poate sa nu fie o indicatie fiabila a profilului de risc viitor al Clasei de actiuni.
- Categoria de risc prezentata nu este garantata si se poate modifica in timp.
- Cea mai scazuta categorie nu inseamna fara risc.
- Clasa de actiuni este incadrata la patru din cauza naturii investitiilor sale, care includ riscurile enumerate mai jos. Acesti factori pot afecta valoarea Clasei de actiuni sau pot expune Clasa de actiuni la pierderi.
- Riscul de credit, modificarile ratelor dobanzii si/sau neindeplinirea obligatiilor de catre emitenti vor avea un impact semnificativ asupra performantei titlurilor cu venit fix. Retrogradarile potentiale sau efective ale ratingurilor de credit pot creste nivelul de risc.
- Produsele cu maturitate fixa sunt concepute pentru investitorii care detin actiunile/unitatile pe intreaga perioada a fondului; in caz contrar, pierderea de capital poate fi mai mare. Fondul poate prezenta si un risc sporit de inchidere anticipata. Avand in vedere natura schimbatoare a activelor detinute, riscurile suportate de investitori vor diferi in fiecare perioada.

- Indicele de referinta exclude companiile implicate in anumite activitati incompatibile cu criteriile ESG numai daca aceste activitati depasesc pragurile determinate de furnizorul indicelui. O astfel de filtrare ESG poate reduce universul potential de investitii si poate afecta negativ valoarea investitiilor Fondului comparativ cu un fond fara o astfel de filtrare.
- Riscurile particulare care nu sunt surprinse in mod adecvat de indicatorul de risc includ:
 - Riscul de contraparte: Insolventa oricarei institutii care furnizeaza servicii precum pastrarea activelor sau care actioneaza ca contraparte la instrumente derivate ori alte instrumente poate expune Clasa de actiuni la pierderi financiare.
 - Riscul de credit: Emitentul unui activ financiar detinut in Fond poate sa nu plateasca venitul sau sa nu ramburseze capitalul catre Fond la scadenta.
 - Riscul de lichiditate: Lichiditatea mai redusa inseamna ca nu exista suficienti cumparatori sau vanzatori pentru a permite Fondului sa vanda sau sa cumpere investitii cu usurinta.
 - Fond cu termen definit: Fondul poate fi mai concentrat in anumite industrii sau sectoare decat un fond care urmareste un indice mai larg. Compozitia si profilul de risc si randament ale Fondului vor fi diferite in ultimul sau an, pe masura ce obligatiunile corporative ajung la maturitate. Fondul poate sa nu fie adecvat pentru investitii noi in ultimul sau an sau in perioada apropiata ultimului sau an.

Comisioane

Comisiunile sunt utilizate pentru a plăti costurile administrării Clasei de acțiuni, inclusiv costurile de marketing și distribuție. Aceste comisioane reduc creșterea potențială a investiției dumneavoastră.

*Nu se aplică investitorilor de pe piața secundară. Investitorii care tranzacționează pe o bursă vor plăti comisioanele percepute de brokerii lor. Astfel de comisioane sunt disponibile public pe bursele pe care acțiunile sunt listate și tranzacționate sau pot fi obținute de la brokeri.

*Participanții autorizați care tranzacționează direct cu Fondul vor plăti costurile de tranzacționare aferente, inclusiv, la rascumpărări, orice impozit aplicabil pe câștigurile de capital (CGT) și alte taxe aferente titlurilor suport.

Indicatorul comisioanelor curente se bazează pe comisionul fix anualizat perceput Clasei de acțiuni în conformitate cu prospectul Fondului. Acest indicator exclude costurile aferente tranzacțiilor de portofoliu, cu excepția costurilor plătite depozitarului și a oricărui comision de intrare/iesire plătit unui organism de plasament colectiv suport, dacă există.

** În măsura în care Fondul efectuează împrumuturi de titluri pentru a reduce costurile, Fondul va primi 62,5% din venitul asociat generat, iar restul de 37,5% va fi primit de BlackRock în calitate de agent de împrumut de titluri. Deoarece împărțirea veniturilor din împrumuturile de titluri nu mărește costurile de administrare a Fondului, aceasta a fost exclusă din comisioanele curente.

Comisioane unice percepute înainte sau după ce investiți	
Comision de intrare	Niciunul*
Comision de ieșire	Niciunul*
Acesta este maximum care ar putea fi retras din banii dumneavoastră înainte de a fi investiți sau înainte ca veniturile din investiții să vă fie plătite.	
Comisioane percepute Clasei de acțiuni în fiecare an	
Comisioane curente	0,12%**
Comisioane percepute Clasei de acțiuni în anumite condiții	
Comision de performanță	Niciunul

Performanța anterioară

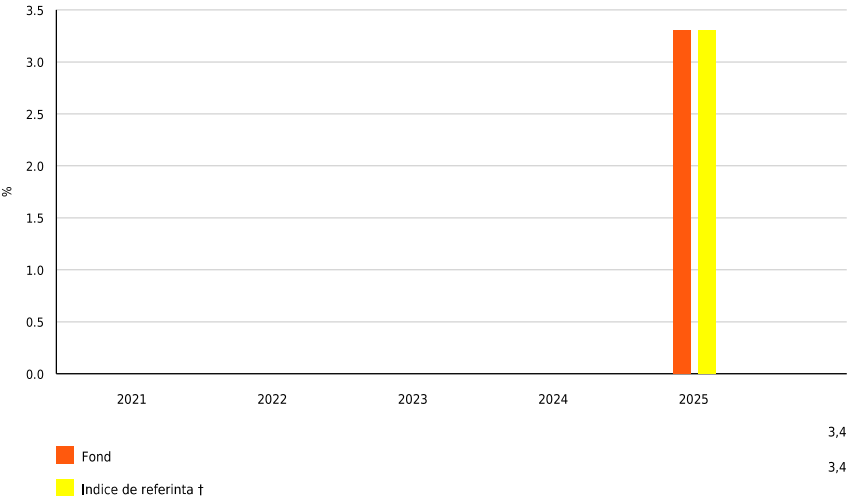
Performanța anterioară nu este o indicație pentru performanța viitoare.

Graficul arată performanța anuală a Clasei de acțiuni în EUR pentru fiecare an calendaristic complet din perioada afișată în grafic. Aceasta este exprimată ca modificare procentuală a valorii activului net al Clasei de acțiuni la fiecare sfârșit de an.

Fondul a fost lansat în 2024. Clasa de acțiuni a fost lansată în 2024.

Performanța este prezentată după deducerea comisioanelor curente. Orice comisioane de intrare/ieșire sunt excluse din calcul.

† Indice de referință: BBG MSCI Dec 2031 Maturity EUR Corporate ESG Screened Index



Informații practice

- Depozitarul Fondului este State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Informații suplimentare despre Fond și Clasa de acțiuni pot fi obținute din cel mai recent raport anual și din rapoartele semestriale ale iShares V plc. Aceste documente sunt disponibile gratuit în limba engleză și în anumite alte limbi. Acestea pot fi găsite, împreună cu alte informații, cum ar fi detalii privind principalele investiții suport ale Clasei de acțiuni și prețurile acțiunilor, pe website-ul iShares la www.ishares.com sau apeland +44 207-743-1500 ori de la brokerul sau consultantul dumneavoastră financiar.
- Investitorii trebuie să țină cont de legislația fiscală aplicabilă Fondului și Clasei de acțiuni, deoarece acestea pot avea un impact asupra poziției fiscale personale a investiției dumneavoastră.
- Fondul este un sub-fond al iShares V plc., o structură de tip umbrelă care cuprinde diferite sub-fonduri. Fondul are una sau mai multe clase de acțiuni. Acest document este specific Fondului și Clasei de acțiuni menționate la începutul acestui document. Totuși, prospectul, rapoartele anuale și semestriale sunt întocmite pentru structura umbrelă.
- iShares V plc poate fi ținută responsabilă numai pe baza oricărei declarații conținute în acest document care este înșelătoare, inexactă sau incompatibilă cu părțile relevante ale prospectului Fondului.
- Valoarea activului net indicativă intraday a Clasei de acțiuni este publicată pe website-urile burselor relevante.
- Conform legislației irlandeze, iShares V plc are răspundere separată între sub-fondurile sale, adică activele Fondului nu vor fi utilizate pentru achitarea datoriilor altor sub-fonduri din cadrul iShares V plc. În plus, activele Fondului sunt ținute separat de activele altor sub-fonduri. Activele și pasivele specifice unei clase de acțiuni ar fi atribuite numai acelei clase de acțiuni, însă nu există segregarea pasivelor între clasele de acțiuni conform legislației irlandeze.
- Trecerea acțiunilor între Fond și alte sub-fonduri din cadrul iShares V plc nu este disponibilă investitorilor. Numai Participanții autorizați care tranzacționează direct cu Fondul pot schimba acțiuni între clasele de acțiuni ale Fondului, sub rezerva îndeplinirii anumitor condiții din prospectul Fondului.
- Politica de remunerare a Societății de administrare, care descrie modul în care remunerarea și beneficiile sunt stabilite și acordate, precum și aranjamentele de guvernare asociate, este disponibilă la www.blackrock.com/remunerationpolicy sau la cerere de la sediul social al Societății de administrare.