

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, costurile și potențialul de câștig sau pierdere al acestui produs și să vă ajute să îl comparați cu alte produse.

Produsul

iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF (DE) („Fondul”), **EUR Dist** („Clasa de unități”), ISIN: **DE0006289309**, este autorizat în Germania și produs de BlackRock Asset Management Deutschland AG („Managerul”), care face parte din grupul BlackRock Inc.

Managerul este autorizat în Germania și reglementat de Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară (BaFin), iar BaFin este responsabilă cu supravegherea Managerului în legătură cu acest Document cu Informații Esențiale.

Mai multe informații sunt disponibile pe www.blackrock.com sau sunând la +49 (0) 89 42729 5858. Acest document este datat 01 ianuarie 2023.

Ce reprezintă acest produs

Tip: Fondul este un fond special (Sondervermogen) conform legislației germane, autorizat de către Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară ca Organism de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare Transferabile („OPCVM”).

Termen: Fondul nu are un termen fix de existență sau o perioadă de scadență, dar în anumite circumstanțe, așa cum este descris în prospectul Fondului, Fondul poate fi desființat unilateral de către Manager, în urma unei notificări prealabile rezonabile adresate deținătorilor de unități, sub rezerva respectării prospectului Fondului și a reglementărilor aplicabile.

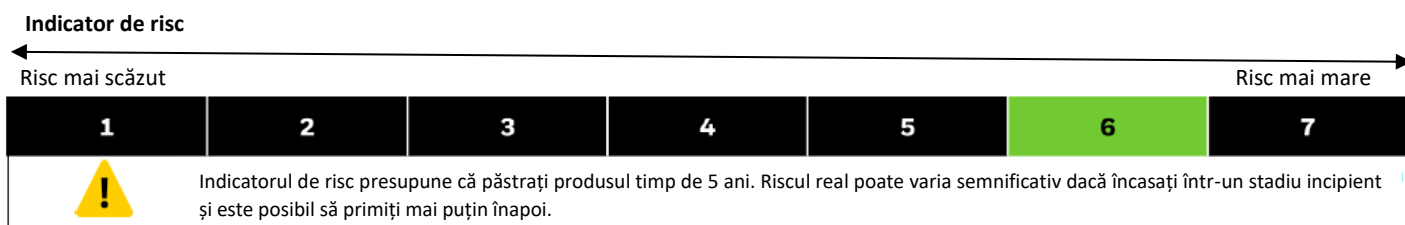
Obiective

- Clasa de unități iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF (DE) EUR (Dist) („Clasa de unități”) este o clasă de unități a iShares EURO STOXX Banks 30-15 UCITS ETF (DE) („Fondul”) care este un fond tranzacționat la bursă (ETF) gestionat în mod pasiv, care are drept scop să urmărească cât mai îndeaproape posibil performanța EURO STOXX® Banks 30-15 (Indice al Randamentului Total Net). În acest sens, urmărește replicarea indicelui de referință (Indicele).
- Indicele urmărește companiile din sectorul bancar din zona euro incluse în indicele multisectorial EURO STOXX®. Acesta, la rândul său, urmărește companiile cu o capitalizare de piață mare, medie și mică din economiile dezvoltate din zona euro. Capitalizarea bursieră se determină prin înmulțirea prețului actual al acțiunilor cu numărul total de acțiuni ale unei companii. Indicele este plafonat la 30% pentru cel mai mare și 15% pentru al doilea ca mărime, pentru a respecta criteriile de diversificare ale OPCVM-urilor.
- Fondul investeste în principal în acțiuni pentru a-și atinge obiectivul de investiții.
- Proporția activelor din Fond care corespunde ponderii Indicelui (procentul de duplicare) este de cel puțin 95% din activele Fondului.
- Managerul de investiții nu intenționează să utilizeze efectul de levier. Cu toate acestea, Fondul poate genera din când în când cantități minime de efect levier, de exemplu, dacă utilizează instrumente financiare derivate (IFD) în scopuri de gestionare eficientă a portofoliului.
- Prețul acțiunilor fluctuează zilnic și poate fi influențat de factori care afectează performanța companiilor individuale emitente de acțiuni, precum și de mișcările zilnice ale pieței de capital și de evoluțiile economice și politice mai ample care, la rândul lor, pot afecta valoarea investiției.
- Rentabilitatea investiției în Fond este direct legată de valoarea activelor suport ale Fondului, mai puțin costurile (vezi secțiunea „Care sunt costurile?” de mai jos).
- Relația dintre rentabilitatea investiției, modul în care este afectată și perioada pentru care dețineți investiția este descrisă mai jos (vezi secțiunea „Cât timp ar trebui să o păstrez și îmi pot retrace banii mai devreme?”).
- Depozitarul Fondului este State Street Bank International GmbH.
- Informații suplimentare despre Fond pot fi obținute din cel mai recent raport anual și rapoartele semestriale ale Fondului. Aceste documente sunt disponibile gratuit în germană, engleză și în anumite alte limbi. Acestea pot fi găsite, împreună cu alte informații (practice), inclusiv prețurile unităților, prin transmiterea unui e-mail la info@iShares.de sau de pe www.ishares.com sau sunând la +49 (0) 89 42729 5858.
- Această clasă de unități este o clasă de distribuție. Veniturile din investițiile clasei de unități vor fi plătite cel puțin o dată pe an ca dividend.
- Clasa de unități este denominată în euro.
- Unitățile sunt listate la una sau mai multe Burse de Valori. Investitorii își pot cumpăra sau vinde unitățile zilnic în timpul orelor de lucru printr-un intermediar pe o astfel de bursă(e) de valori.

Investitorul de retail căruia se adresează: Acest fond este destinat investitorilor de retail care au cunoștințe și experiență de bază, cu o capacitate de a suporta pierderi până la suma investită în Fond. Acest Fond este potrivit pentru investiții pe termen mediu și lung, deși Fondul poate fi, de asemenea, potrivit pentru expunerea pe termen mai scurt la Indice (vezi secțiunea „Cât timp ar trebui să-l păstrez și îmi pot retrace banii mai devreme?”).

Beneficii de asigurare: Fondul nu oferă niciun beneficiu de asigurare.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține?



- Sinteza Indicatorului de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta prezintă cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piațe sau pentru că nu suntem în măsură să ne onorăm obligațiile de plată.
- Am clasificat acest produs în clasa 6 din 7, care este a doua clasă de risc. Această clasificare evaluează pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel ridicat, iar condițiile proaste ale pieței ar putea afecta valoarea investiției dumneavoastră. Această clasificare nu este garantată și se poate modifica în timp și poate să nu fie o indicație fiabilă a profilului de risc viitor al Fondului. Cea mai scăzută categorie nu înseamnă fără riscuri.
- Luăți în considerare 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 valute. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.
- Vă rugăm să consultați Prospectul produsului sau Disclosure-ul AIFMD pentru detalii despre alte riscuri semnificative care se pot aplica acestui produs.
- Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare de pe piață, așa că ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.
- Dacă produsul nu vă poate plăti ceea ce se datorează, ați putea pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

Valorile prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Valorile nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta și cât de mult veți primi înapoi. Ce veți obține de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează cea mai proastă, medie și cea mai bună performanță a produsului, care poate include contribuții de la Indice(Indicii)/proxy, în ultimii zece ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor.

Perioadă de deținere recomandată: 5 ani		Exemplu de investiție: 10.000 EUR	
Scenarii		Dacă lichidați investiția după 1 an	Dacă lichidați investiția după 5 ani
Minimum	Nu există un randament minim garantat. Ai putea pierde o parte sau toată investiția		
Stres*	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	4.720 EUR	480 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-52,8%	-45,5%
Nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	5.540 EUR	4.000 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-44,6%	-16,8%
Moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.840 EUR	9.380 EUR
	Randament mediu în fiecare an	-1,6%	-1,3%
Favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	19.160 EUR	19.020 EUR
	Randament mediu în fiecare an	91,6%	13,7%

* Scenariul de stres arată ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Ce se întâmplă dacă BlackRock Asset Management Deutschland AG nu poate plăti?

Activele Fondului sunt păstrate de către depozitarul său, State Street Bank International GmbH („Depozitarul”). În cazul insolvenței Managerului, activele Fondului aflate în păstrarea Depozitarului nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul insolvenței Depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Fondul poate suferi o pierdere financiară. Cu toate acestea, acest risc este atenuat într-o anumită măsură de faptul că Depozitarul este obligat prin lege și reglementări să-și separe propriile active de activele Fondului. Depozitarul va fi, de asemenea, răspunzător față de Fond și de investitori pentru orice pierdere care decurge, printre altele, din neglijența, fraudă sau neîndeplinirea intenționată a obligațiilor sale (sub rezerva anumitor limitări). În calitate de investitor în Fond, nu ați putea face o cerere la nicio schemă de compensare a Fondului în cazul în care Fondul nu poate plăti.

Care sunt costurile?

Costuri în timp: tabelele de mai jos arată sumele care sunt deduse din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de cât timp dețineți produsul și de cât de bine performează produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus:

- În primul an veți primi înapoi suma investită (0% randament anual).
- Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că produsul funcționează așa cum se arată în scenariul moderat.
- Se investesc 10.000 Euro.

Scenarii	Dacă lichidați investiția după 1 an	Dacă lichidați investiția după 5 ani
Costuri totale	360 EUR	579 EUR
Impact cost anual (*)	3,6%	1,2%

(*) 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 -0,1% înainte de costuri și -1,3% 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. Aceștia vă vor informa cu privire la sumă.

Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (2,0% din suma investită/ 200 EUR).

Această persoană vă va informa cu privire la valoarea reală a comisionului de distribuție.

Componența costurilor

Costuri unice de intrare și ieșire		Dacă lichidați investiția după 1 an
Comision de intrare	2,0% din suma plătită. Acesta este cel mai mare comision perceput. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la comisionul real. Nu se aplică investitorilor de pe piața secundară. Investitorii care tranzacționează prin intermediul burselor de valori vor plăti comisioane percepute de brokerii de valori. Aceste comisioane pot fi obținute de la bursele pe care acțiunile sunt listate și tranzacționate sau de la brokerii de valori. Participanții autorizați care tranzacționează direct cu Fondul sau Societatea de administrare vor plăti costurile de tranzacție aferente.	200 EUR
Comision de ieșire	1,0% din investiție înainte ca suma să fie plătită către dvs. Acesta este cel mai mare comision perceput. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la comisionul real. Nu se aplică investitorilor de pe piața secundară. Investitorii care tranzacționează prin intermediul burselor de valori vor plăti comisioane percepute de brokerii de valori. Aceste comisioane pot fi obținute de la bursele pe care acțiunile sunt listate și tranzacționate sau de la brokerii de valori. Participanții autorizați care tranzacționează direct cu Fondul sau Societatea de administrare vor plăti costurile de tranzacție aferente.	100 EUR
Costuri recurente percepute în fiecare an		
Comision de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	0,5% 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”.	52 EUR
Costuri de tranzacționare	0,1% 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.	8 EUR
Costuri incidentale percepute în anumite condiții specifice		
Comision de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs.	-

Cât timp ar trebui să păstrez investiția și pot scoate 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.ishares.com/de/privatanleger/de/wissen-und-service/uber-ishares/contact. În plus, puteți scrie și către Manager, la sediul său social, Lenbachplatz 1, 80333 München sau îi puteți trimite un e-mail la info@ishares.de.

Alte informații relevante

Cea mai recentă versiune a acestui document, 10 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 germană, engleză și în anumite alte limbi, de pe www.ishares.com (selecționați țara dvs. și navigați la Documente) sau sunând la +49 (0) 89 42729 5858 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 Managerului, 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 Managerului.

Reprezentantul elvețian al fondului este BlackRock Asset Management Schweiz AG, Bahnhofstrasse 39, 8001 Zurich. Agentul de plată elvețian al Fondului este State Street Bank International GmbH, München, Sucursala Zürich, Beethovenstrasse 19, 8027 Zürich. Prospectul, acest document, actul constitutiv al Fondului sunt disponibile gratuit de la reprezentantul elvețian.