AVAINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

# iShares Healthcare Innovation UCITS ETF

Alarahasto iShares IV plc

USD (Acc) Share Class

ISIN: IE00BYZK4776 Exchange Traded Fund (ETF)

Rahastoyhtiö: BlackRock Asset Management Ireland Limited

## Tavoitteet ja Sijoituspolitiikka

- Osuuslaji on rahaston osuuslaji, jonka tavoitteena on saada sijoitukselle rahaston pääoman kasvun ja tulojen yhdistelmästä rahaston vertailuindeksin STOXX Global Breakthrough Healthcare Index (”indeksi”) tuottoa heijastavaa tuottoa.
- Osuuslajia hoidetaan rahaston kautta passiivisesti, ja sen tavoitteena on sijoittaa mahdollisimman suurelta osin indeksin muodostaviin osakesidonnaisiin arvopapereihin (esim. osakkeisiin).
- Vertailuindeksi heijastaa STOXX Global Total Market Index -indeksiin ("emoindeksi") sisältyvien yritysten maailmanlaajuisista osakkeista koostuvan osajoukon kehitystä. Osajoukkoon kuuluvat yhtiöt, jotka saavat merkittävästi liikevaihtoa terveydenhuollon innovaatioista. Indeksiin sisällytettävien yhtiöiden pitää saada vähintään 50 % (indeksiin jo sisältyvien yhtiöiden 45 %) vuoden liikevaihdostaan sektoreilta, jotka liittyvät terveydenhuollon innovaatioiden teemaan, kuten geneerisiin lääkkeisiin, immunoterapiaan (esim. kantasoluhoitoon) ja terveydenhuollon tietotekniikkaan. Lisäksi indeksin tavoitteena on, että jokaisen indeksikorjauksen jälkeen indeksissä on vähintään 80 indeksiyritystä, mutta jos suodattimen soveltaminen johtaa siihen, että indeksissä on alle 80 yritystä, sitä lasketaan vähitellen indeksinhoitajan menetelmän mukaisesti, kunnes yritysten määrä on vähintään 80. Indeksiyritykset täyttävät myös indeksinhoitajan kriteerit markkina-arvon ja kaupankäynnin määrän osalta, ja niiden kotipaikka on indeksinhoitajan määrittelemässä, hyväksytyssä maassa.
- Indeksi sulkee pois emoindeksin yhtiöt, jotka indeksinhoitajan käsityksen mukaan toimivat tietyillä linjoilla/aloilla, jotka määritellään rahastoesitteessä rahaston indeksin kuvauksessa.
- Rahaston sijoitukset indeksin muodostaviin arvopapereihin ovat ostohetkellä indeksin luottokelpoisuus- tai ESG-vaatimusten mukaisia. Jos arvopaperit eivät enää täytä näitä vaatimuksia, rahasto voi pitää ne niin kauan, kunnes ne eivät enää sisälly indeksiin ja ne on mahdollista myydä.
- Rahasto ottaa huomioon sellaiset ESG-kriteerit vain valitessaan rahaston suoraan omistamia arvopapereita. Rahasto voi hankkia epäsuoria sijoituksia (esimerkiksi rahoitusjohdannaisten ("FDI") eli sijoitusten, joiden hinta perustuu yhteen tai useampaan kohde-etuuteen, sekä sijoitusrahastojen kautta) arvopapereihin, joiden ei katsota täyttävän näitä ESG-kriteereitä. Indeksi voi sisältää emoindeksin pieniä, keskisuuria ja suuria yhtiöitä sekä kehittyneiltä että kehittyviltä markkinoilta koko maailmasta. Jokainen indeksin osatekijä painotetaan samanpainoiseksi jokaisen uudelleenpainotuksen yhteydessä.
- Rahasto käyttää optimointitekniikoita saavuttaakseen samanlaisen tuoton kuin sen indeksi. Näihin tekniikoihin voi kuulua arvopaperien strateginen valikointi, jossa poimitaan indeksin sisältämiä arvopapereita tai muita arvopapereita, joiden tuotto- tai arvonkehitys on samantyyppinen indeksin varsinaisten arvopapereiden kanssa. Niihin voi sisältyä myös FDI-johdannaisia, joita voidaan käyttää suoraan sijoittamiseen. FDI-johdannaisten käytön odotetaan olevan rajallista tämän osuuslajin osalta.
- Suositus: Rahasto soveltuu keskipitkän ja pitkän aikavälin sijoituksiin, mutta se voi myös sopia lyhyemmälle aikavälille sovellettuun indeksiin.
- Osuudet ovat kasvuosuuksia (ts. osinkotulot sisällytetään niiden arvoon).
- Osuudet ovat Yhdysvaltain dollarin määräisiä. Rahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari.
- Osuudet noteerataan yhdessä tai useammassa osakepörssissä, ja niillä voidaan käydä kauppaa muissa kuin niiden perusvaluutassa. Tämä valuuttaero voi vaikuttaa osuuksien kehitykseen. Normaaliolosuhteissa vain valtuutetut sijoittajat (esim. valikoidut rahalaitokset) voivat käydä kauppaa osuuksilla (tai niiden oikeuksilla) suoraan rahaston kanssa. Muut sijoittajat voivat myydä tai ostaa osuuksia (tai niiden oikeuksia) päivittäin välittäjän kautta niissä pörsseissä, joissa osuuksilla käydään kauppaa.

Lisätietoja rahastosta, osuuslajista, riskeistä ja kuluista on rahaston rahastoesitteessä, joka on saatavilla tuotesivuilla osoitteessa www.blackrock.com.

## Riski-tuottoprofiili




- Riskimittari on laskettu simuloituja aiempia tietoja yhdistämällä, eikä se välttämättä ennakoi luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia.
- Riskiluokan pysymistä samana ei voida taata; se voi muuttua ajan kuluessa.
- Alin luokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- Osuuslaji on sijoitettu luokkaan kuusi rahaston sijoitusten luonteen perusteella. Sijoituksiin liittyy mm. seuraavassa esitetyt riskit. Nämä tekijät voivat vaikuttaa osuuslajin arvoon tai altistaa osuuslajin tappioille.
  - Pienempien yritysten osakekaupan volyymi on yleensä pienempi, ja hintavaihtelut niissä ovat suurempia kuin suurempien yritysten osakekaupassa.
  - Kehittyvät markkinat reagoivat yleensä herkemmin taloudellisiin ja poliittisiin olosuhteisiin kuin kehittyneet markkinat. Muita tekijöitä ovat suurempi likviditeettiriski, sijoituksia tai varainsiirtoa koskevat rajoitukset sekä rahaston odottamien arvopaperitoimitusten tai maksujen myöhästyminen/laiminlyönti.
  - Sijoitusriski keskittyy tietyille sektoreille, tiettyihin maihin, valuuttoihin tai yrityksiin. Tämä merkitsee sitä, että Rahasto on alttiimpi paikalliseen talouteen, markkinoihin, poliittiseen tilanteeseen tai sääntelyyn liittyville tapahtumille.
  - Päivittäiset muutokset osakemarkkinoilla voivat vaikuttaa osakkeiden ja niihin liittyvien arvopaperien arvoon. Muita vaikuttavia tekijöitä ovat poliittiset muutokset, taloudelliset uutiset, yritysten tulokset ja merkittävät tapahtumat yrityksissä.
- Erityisriskeihin, joita riski-indikaattori ei ota riittävästi huomioon, kuuluvat:
  - Vastapuoliriski: Varojen säilyttämisestä tai muista tämän tyyppisistä palveluista vastaavan tahon tai johdannaisten tai muiden instrumenttien vastapuolena toimivan tahon maksukyvyttömyys voi aiheuttaa osuuslajille taloudellisia tappioita.
  - Likviditeettiriski: Alhaisempi likviditeetti tarkoittaa, että rahastolla voi olla vaikeuksia myydä tai ostaa sijoituksia, koska markkinoilla ei ole riittävästi ostajia tai myyjiä.

Vertailuindeksi on indeksinhoitajan immateriaaliomaisuutta. Osuuslaji ei ole indeksinhoitajan sponsoroima tai markkinoima. Vastuuvapauslauseke löytyy kokonaisuudessaan rahaston rahastoesitteestä.

## Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään osuuslajin toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

*Ei koske jälkimarkkinasijoittajia. Osakepörssissä kauppaa käyvät sijoittajat maksavat osakevälittäjiensä veloittamat kulut. Kyseiset kulut ovat julkisesti saatavissa pörsseistä, joissa osakkeet ovat pörssinoteerattuja ja pörssikaupan kohteena.

*Valtuutetut osapuolet, jotka käyvät kauppaa suoraan rahaston kanssa, maksavat kauppaan liittyvät transaktiokulut mukaan lukien takaisinmaksut, mahdolliset sovellettavat myyntivoittoverot (CGT) ja muut verot arvopapereista.

Juoksevien kulujen määrä perustuu osuuslajin maksamaan kiinteään vuosipalkkioon, kuten rahastoesitteessä on esitetty. Luku ei sisällä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi säilytysyhteisölle maksetut kulut sekä (mahdolliset) toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

** Mikäli Rahasto harjoittaa arvopaperilainausta kustannusten pienentämiseksi, Rahasto saa siitä perittävistä kuluista 62,5 % ja BlackRock arvopapereiden lainaajana loput 37,5 %. Koska arvopaperilainauksesta syntyvien tulojen jakaminen ei nosta Rahaston toimintakustannuksia, tätä osuutta ei ole laskettu mukaan juokseviin kuluihin.

| Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut | |
|---|---|
| Merkintäpalkkio | Ei mitään* |
| Lunastuspalkkio | Ei mitään* |

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista.

| Osuuslajista vuoden aikana veloitettavat maksut | |
|---|---|
| Juoksevat kulut | 0,40%** |
| **Osuuslajista erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut** | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei mitään |

## Aiempi Tuotto- tai Arvonkehitys

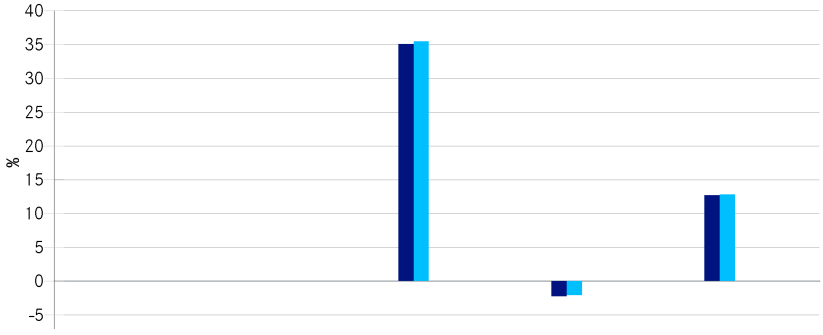
Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Kaaviossa näkyy osuuslajin vuotuinen tuotto- tai arvonkehitys USD kullekin täydelle kalenterivuodelle kaavion osoittamalla kaudella. Se ilmaistaan osuuslajin substanssiarvon prosentuaalisena muutoksena kunkin vuoden lopussa. Rahasto perustettiin 2016. Osuuslajin liikkeeseenlasku aloitettiin vuonna 2016.

Esitetystä tuotto- tai arvonkehityksestä on vähennetty juoksevat kulut. Se ei sisällä merkintä-/lunastuspalkkioita.

† Vertailuindeksi:STOXX Global Breakthrough Healthcare Index (USD)

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys 31.12.2019 asti




| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| Rahasto | | | 35,0 | -2,3 | 12,7 |
| Vertailuindeksi † | | | 35,4 | -2,1 | 12,8 |

## Käytännön Tietoja

- Rahaston säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Lisätietoja rahastosta ja osuuslajista on saatavilla iShares IV plc:n viimeisimmästä vuosikertomuksesta ja puolivuotiskatsauksista. Nämä asiakirjat ovat saatavissa maksutta englanniksi ja tietyillä muilla kielillä. Nämä ja muut tiedot, esim. tarkat tiedot osuuslajin sijoituskohteista sekä osuuksien hinnat, ovat saatavilla iSharesin verkkosivustolta osoitteesta www.ishares.com, puhelimitse numerosta +44 845 357 7000 ja omalta välittäjältäsi tai sijoitusneuvojaltasi.
- Sijoittajan tulee ottaa huomioon, että rahastoon ja osuuslajiin sovellettava verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen koskien osuuslajiin tehtyä sijoitusta.
- Rahasto on eri alarahastoista koostuvan iShares IV plc -sateenvarjorahaston alarahasto. Rahastossa on yksi tai useampia osuuslajeja. Tämä asiakirja koskee sitä rahastoa ja osuuslajia, jotka on mainittu asiakirjan alussa. Rahastoesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan kuitenkin yhteisesti koko sateenvarjorahastolle.
- iShares IV plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston Rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.
- Suuntaa antavia tietoja osuuslajin substanssiarvosta pörssipäivän aikana on saatavilla sivustolta http://deutsche-boerse.com ja/tai http://www.reuters.com.
- Irlannin lain mukaisesti iShares IV plc:n alarahastojen vastuut ovat erillisiä (ts. rahaston varoja ei voi käyttää iShares IV plc:n toisten alarahastojen vastuiden kattamiseen). Lisäksi rahaston varat pidetään erillään muiden alarahastojen varoista. Kunkin osuuslajin varat ja vastuut kohdistetaan ainoastaan kyseiseen osuuslajiin, mutta Irlannin lain mukaan osuuslajien vastuut eivät ole erillisiä.
- Sijoittajat eivät voi vaihtaa tämän rahaston ja toisten iShares IV plc:n alarahastojen osuuksia keskenään. Vain suoraan rahaston kanssa kauppaa käyvät valtuutetut sijoittajat voivat vaihtaa rahaston eri osuuslajien osuuksia rahastoesitteessä määritettyjen ehtojen puitteissa.
- Hallinnointiyhtiön palkitsemiskäytäntö, jossa kuvataan kuinka palkkiot ja edut määritellään ja myönnetään sekä tähän liittyvät hallintojärjestelyt, on saatavilla osoitteesta www.blackrock.com/Remunerationpolicy. Sen saa myös pyynnöstä hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.