

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Intended retail investor Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

iShares € Green Bond UCITS ETF ("rahasto"), **EUR Dist** ("osuuslaji"), ISIN: **IE00BMDBMN04** on valtuutettu Irlannissa ja sen kehittäjä on BlackRock Asset Management Ireland Limited ("rahastoyhtiö"), joka on osa BlackRock, Inc -konsernia.

Rahastoyhtiö on valtuutettu Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki ("CBI"), ja CBI vastaa rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan mukaisesti.

Lisätietoja saa osoitteesta www.blackrock.com tai soittamalla numeroon **+49 (0) 89 42729 5858**. Tämä asiakirja on päivätty 18 huhtikuuta 2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on Irlannissa sijaitsevan iShares II plc -sateenvarjorahaston, jonka on valtuuttanut Central Bank of Ireland yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavaksi yritykseksi ("UCITS"), alarahasto. Rahasto on yhteissijoitusyritysten rahasto, UCITS ETF.

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole määräaikaa tai maturiteettijaksoa, mutta tietyissä olosuhteissa rahastoesitteessä kuvatulla tavalla rahasto voidaan päättää yksipuolisesti, jos asiasta on ilmoitettu osuuksienomistajille kohtuullisella tavalla etukäteen rahastoesitteen ja sovellettavan asetuksen mukaisesti.

Tavoitteet

- Rahaston tavoitteena on saada rahaston pääoman kasvun ja tulojen yhdistelmästä sijoituksellesi tuottoa, joka heijastaa Bloomberg MSCI Euro Green Bond SRI including Nuclear Power Index -indeksin (indeksi) tuottoa.
- Osuuslajia hoidetaan rahaston kautta passiivisesti, ja sen tavoitteena on sijoittaa mahdollisimman suurelta osin kiinteätuottoisiin arvopapereihin (kuten joukkovelkakirjoihin), jotka muodostavat indeksin ja ovat rahaston luottokelpoisuusvaatimusten mukaisia.
- Indeksi mittaa sellaisten euromääräisten, kiinteäkorkoisten, sijoituskelpoiseksi luokiteltujen, valtiollisten, valtiosidonnaisten (ylikansallisten) tahojen, yhtiöiden ja arvopaperistettujen joukkovelkakirjojen tuottokehitystä, jotka luokitellaan "vihreiksi joukkovelkakirjoiksi" indeksin menetelmien mukaisesti, ja sulkee pois liikkeeseenlaskijoita indeksin tarjoajan ympäristö-, yhteiskunta- ja hallinnointiasioihin (ESG) liittyvien, sosiaalisesti vastuullisen sijoittamisen (SRI) ja muiden kriteerien perusteella.
- Indeksi koostuu kiinteätuottoisista arvopapereista, jotka ovat indeksin mukaan ottamisen hetkellä sijoituskelpoisiksi luokiteltuja (ts. täyttävät tietyn luottokelpoisuustason). Niistä maksetaan kiinteäkorkoista tuloa, ja niiden jäljellä oleva pääoma on vähintään 300 miljoonaa €.
- Indeksi on markkinapääoman mukaan painotettu (sitä, että jokaisen valtiollisen tai ylikansallisen liikkeeseenlaskijan paino on korkeintaan 19,5 % ja jokaisen yhtiöliikkeeseenlaskijan paino on korkeintaan 4,5 %), ja uudelleenpainotus tapahtuu kuukausittain. Markkinapääoma on liikkeessä olevien joukkovelkakirjojen markkina-arvo.
- Rahaston sijoitukset täyttävät ostohetkellä indeksin luottokelpoisuus-, SRI- ja/tai ESG-luokitusvaatimukset. Jos kiinteätuottoiset arvopaperit eivät enää täytä kyseisiä vaatimuksia, rahasto voi pitää ne niin kauan, kunnes ne eivät enää sisälly indeksiin ja positio on mahdollista myydä.
- Rahasto käyttää eri optimointitekniikoita saavuttaakseen indeksin vastaavan tuoton. Niihin saattaa sisältyä indeksin muodostavien tiettyjen arvopaperien tai tiettyihin indeksiin sisältyviin arvopapereihin verrattuna samankaltaisten tuottokehityksen tarjoavien kiinteätuottoisten arvopaperien strateginen valikointi. Niissä voidaan käyttää myös rahoitusjohdannaisia (eli sijoituksia, joiden hinnat perustuvat yhteen tai useampaan kohde-etuuteen). Rahoitusjohdannaisia voidaan käyttää suoraan sijoittamiseen.
- Rahasto noudattaa temaattista lähestymistapaa kestävään sijoittamiseen.
- Rahasto voi myös lainata sijoituksiaan lyhytaikaisesti takausta vastaan vaatimukset täyttävälle kolmansille osapuolille saadakseen lisätuloja rahaston kulujen kattamiseksi.
- Kiinteätuottoisten arvopaperien hintaan voivat vaikuttaa vaihtuvat korot, jotka puolestaan voivat vaikuttaa sijoituksen arvoon. Korkojen vaihtelu vaikuttaa käänteisesti kiinteätuottoisten arvopaperien hintoihin. Siksi kiinteätuottoisten arvopaperien markkina-arvo voi laskea korkojen noustessa. Liikkeeseenlaskijan luottoluokitus vaikuttaa yleensä kiinteätuottoisilla arvopapereilla ansaittavaan tuottoon: mitä parempi luottoluokitus, sitä pienempi tuotto.
- Sijoituksen tuoton, alttiuden ja keston välistä suhdetta käsitellään jäljempänä (katso "Kauanko minun kannattaisi pitää sijoitus ja voinko nostaa sijoitukseni aikaisin?").
- Rahaston tallettaja on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- iShares II plc:n uusimmat vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset sisältävät lisätietoja rahastosta. Nämä asiakirjat ovat saatavilla maksutta englanniksi ja tietyillä muilla kielillä. Ne ja muut (käytännölliset) tiedot, mukaan lukien osuuksien hinnat, saa iSharesin verkkosivustolta www.ishares.com tai soittamalla numeroon +44 (0)845 357 7000.
- Osuudet ovat tuotto-osuuksia (ts. niistä maksetaan osinkoa puolivuositain).
- Osuudet ovat euromääräisiä. Rahaston perusvaluutta on euro.
- Osuudet on noteerattu ja niillä käydään kauppaa useissa osakepörssissä. Normaalioloissa vain valtuutetut osallistujat voivat ostaa ja myydä osuuksia suoraan yhtiöltä/yhtiölle. Sijoittajat, jotka eivät ole valtuutettuja osallistujia (esim. valittuja rahoituslaitoksia), voivat yleensä ostaa tai myydä osuuksia vain jälkimarkkinoilla (esim. pörssissä) vallitsevaan markkinahintaan. Osuuksien arvo on sidoksissa rahaston sijoituskohteena olevien omaisuuserien arvoon, josta on vähennetty kulut (katso kohta "Mitkä ovat kulut?" jäljempänä). Vallitseva markkinahinta, johon osuuksilla käydään kauppaa jälkimarkkinoilla, voi poiketa osuuksien arvosta. Suuntaa-antava nettovarallisuusarvo julkaistaan asianomaisten pörssien verkkosivustoilla.

Yksittäissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto on tarkoitettu vähittäissijoittajille, jotka pystyvät kestävästi tappioita enintään rahastoon sijoitettuun summaan asti (katso "Kauanko minun kannattaisi pitää sijoitus ja voinko nostaa sijoitukseni aikaisin?").

Vakuutusetuudet: Rahasto ei tarjoa mitään vakuutusetuja.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski

Suuri riski

1	2	3	4	5	6	7
	Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos myyt arvopaperit aikaisin, ja voit saada paljon pienemmän tuoton.					

- Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.
- Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 3–7 määritetty, joka on keskimatala riskiluokka. Tämä luokittelu arvioi mahdolliset tappiot tulevasta tuottokehityksestä keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti sijoituksen arvoon. Luokittelu ei ole taattu ja voi muuttua ajan mukana. Se ei ennusta luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia. Matalin luokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- Ota valuttariski huomioon.** Jos saat maksuja muussa valuutassa kuin tuotteen perusvaluutassa, lopullinen tuotto määräytyy kahden valuutan välisen vaihtokurssin mukaan. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.
- Katso tuotteen rahastoesitteestä lisätietoja muista tuotteeseen liittyvistä olennaisista riskeistä.
- Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.
- Jos tuote ei kykene maksamaan saatavia, voit menettää koko sijoituksen.

Tuottonäkymät

Näytetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia kuluja, joita sijoittaja maksaa rahoitusneuvojalle tai jakelijalle. Luvuissa ei huomioida sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka myös voi vaikuttaa nettotuottoon. Tästä tuotteesta saatava hyöty riippuu markkinoiden tulevasta tuottokehityksestä. Markkinakehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat skenaariot ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottokehitystä ja joihin saattaa sisältyä palautetta vertailuindeksistä/proxysta viimeisten kymmenen vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika : 3 vuotta		Esimerkkisijoitus : EUR 10 000	
Näkymät		Jos luovut sijoituksesta, kun 1 vuosi	Jos luovut sijoituksesta, kun 3 vuotta
Minimaalinen	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.		
Stressi*	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	7 840 EUR	6 850 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,6%	-11,9%
Epäsuotuisa**	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	7 840 EUR	7 720 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,6%	-8,3%
Kohtuullinen***	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	10 080 EUR	10 430 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,8%	1,4%
Suotuisa****	Mahdollinen tuotto kulujen jälkeen	11 100 EUR	11 520 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,0%	4,8%

* Stressinäköymä osoittaa, mitä sijoitus voi tuottaa äärimmäisissä markkinaoloissa.

** Tämänäkötyypinen näköymä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle ja/tai vertailuarvolle tai korvaavalle indikaattorille aikavälillä lokakuu 2020 - lokakuu 2023.

*** Tämänäkötyypinen näköymä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle ja/tai vertailuarvolle tai korvaavalle indikaattorille aikavälillä heinäkuu 2016 - heinäkuu 2019.

**** Tämänäkötyypinen näköymä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle ja/tai vertailuarvolle tai korvaavalle indikaattorille aikavälillä joulukuu 2013 - joulukuu 2016.

Mitä tapahtuu, jos BlackRock Asset Management Ireland Limited on maksukyvytön?

Rahaston varat on talletettu State Street Custodial Services (Ireland) Limitediin ("tallettaja"). Rahastonhoitajan mahdollinen maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta tallettajan haltuun talletettuihin rahaston varoihin. Toisaalta siinä tapauksessa, että tallettaja tai jokin sen puolesta toimiva on maksukyvytön, rahasto voi kärsiä taloudellisia tappioita. Tätä riskiä kuitenkin lieventää jossain määrin se seikka, että tallettaja on lakien ja asetusten mukaan velvollinen pitämään omat varansa erillään Rahaston varoista. Tallettaja on myös velvollinen maksamaan rahastolle ja sijoittajille mahdolliset tappiot, jotka aiheutuvat sen laiminlyönnistä, petoksesta tai tahalliseksi velvoitteiden laiminlyömisestä (tietyin rajoituksin). Rahaston osuudenomistajana et voi esittää vaadetta Ison-Britannian rahoituspalvelujen korvausjärjestelmälle tai muulle rahastoa koskevalle ohjelmalle, jos rahasto on maksukyvytön.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvä tai siitä neuvoja antava henkilö voi veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan mittaan syntyvät kulut: Taulukoissa on esitetty sijoituksesta johtuvat, erityyppiset kulut. Nämä määrät riippuvat siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan säilytät tuotetta ja kuinka hyvin tuote toimii. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkejä sijoitus pääomasta ja eri sijoituskausista.

Oletamme seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 %:n vuosituotto).
- Olemme olettaneet, että tuote toimii muiden sijoitusaikojen osalta kohtuullisessa näkymässä esitetyllä tavalla.
- EUR 10 000 on sijoitettu.

	Jos luovut sijoituksesta, kun 1 vuosi	Jos luovut sijoituksesta, kun 3 vuotta
Kokonaiskulut	21 EUR	65 EUR
Vaikutus vuotuisiin kuluihin (*)	0,2%	0,2%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusajan aikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos luovut sijoituksesta suositellun sijoitusajan aikana, keskimääräisen vuotuisen tuoton arvioidaan olevan 1.6 % ennen kuluja ja 1.4 % kulujen jälkeen.

Saatomme jakaa osan kuluista sinulle tuotteen myyneen henkilön kanssa, jotta voimme kattaa heidän tarjoamansa palvelut. He ilmoittavat sinulle summan.

Kulujen rakenne

		Jos luovut sijoituksesta, kun 1 vuosi
Kertaluonteiset kulut aloituksen tai lopetuksen yhteydessä		
Osallistumiskulut	Emme veloita aloitusmaksua. ¹	-
Irtautumiskulut	Emme veloita lopetusmaksua. ¹	-

Juoksevat kulut vuosittain

Hallinnointipalkkiot ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,20% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä perustuu arvioitujen ja toteutuneiden 20 EUR kulutietojen yhdistelmään kuluneen vuoden ajalta. Tähän sisältyvät kaikki varsinaiset tuotekustannukset lukuun ottamatta liiketoimikuluja, jotka sisältyvät jäljempänä kohtaan "Liiketoimikulut".	
Liiketoimikulut	0,01% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu, kun 1 EUR ostamme ja myymme tuotteen kohdesijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	

Satunnaiset kulut erityisolosuhteissa

Tulosperusteiset palkkiot	Tästä tuotteesta ei koidu tuottokehityspennoista palkkiota.	-
---------------------------	---	---

¹Ei koske jälkimarkkinasijoittajia. Osakepörsseissä kauppaa käyvät sijoittajat maksavat osakevälittäjien veloittamat palkkiot. Kyseiset kulut voidaan saada pörssiä, joissa osakkeet ovat pörssinoteerattuja ja pörssi kaupan kohteena olevia, tai pörssimeklareilta. Valtuutetut osapuolet, jotka käyvät kauppaa suoraan rahaston tai rahastoyhtiön kanssa, maksavat kauppaan liittyvät liiketoimikulut.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Suosittelun sijoitusaika on laskettu rahaston sijoitusstrategian mukaisesti, ja se edustaa aikajaksoa, jossa odotetaan olevan mahdollista saavuttaa rahaston sijoitustavoite. Jokaista sijoitusta pitäisi tarkastella sijoittajien erityisiä sijoitustarpeita ja riskinottohaluja vasten. BlackRock ei ole arvioinut tämän sijoituksen sopivuutta henkilökohtaisiin olosuhteisiin. Jos epäilet rahaston sopivuutta tarpeisiisi, pyydä neuvoa sijoittamisen ammattilaisilta. Yksityiskohtaiset tiedot myyntitilheydestä löytyvät kohdasta "Mikä tämä tuote on?". Jos luovut sijoituksesta ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, tuotto voi olla odotettua pienempi. Suositeltu sijoitusaika on arvio, eikä sitä pidä tulkita takuiksi tai ilmoitukseksi tulevasta tuottokehityksestä, tuotosta tai riskitasoista. Katso lisätietoja lopetusmaksuista luvusta "Mitkä ovat kulut?".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos et ole täysin tyytyväinen johonkin saamasi palvelun osaan ja haluat valittaa, tiedot valitusten käsittelyprosessistamme ovat osoitteessa www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Lisäksi voit kirjoittaa sijoituspalvelutiimille (Investor Services Team) osoitteeseen BlackRock's UK Registered Office, 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL tai lähettää sähköpostia osoitteeseen enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

Muut olennaiset tiedot

Tämän asiakirjan viimeisin versio, rahaston 2 aiempaa tuottokehitysvuotta, rahaston aiempi tuottonäkymä, viimeisin vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus sekä kaikki osakkeenomistajille annetut lisätiedot ovat saatavissa veloittamatta osoitteesta www.blackrock.com tai soittamalla sijoituspalvelutiimille numeroon +353 1 612 3394 tai arvopaperinvälittäjältä, rahoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Tässä viitatu vertailuindeksit ovat indeksin tarjoajan (tarjoajien) immateriaaliomaisuutta. Tuote ei ole indeksin tarjoajan (tarjoajien) sponsorioima tai suosittelema. Vastuuvapauslausekkeet ovat tuotteen rahastoesitteessä ja/tai osoitteesta www.blackrock.com.

Rahastoyhtiön palkitsemispolitiikka, jossa kuvataan, miten palkitrahastonhoitajajäseneminen ja edut määritetään ja palkitaan, ja siihen liittyvät hallintojärjestelyt, on saatavana osoitteesta www.blackrock.com/remunerationpolicy tai rahastonhoitajan rekisteröidyltä toimipaikalta pyynnöstä.