# Faktablad

BlackRock

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster samt för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

**Euro Bond Fund** (”fonden”), **Class A2 EUR** (”andelsklassen"), ISIN: **LU0050372472** är auktoriserad i Luxemburg och utvecklad av BlackRock (Luxembourg) S.A. (”förvaltaren”) som är en del av BlackRock, Inc-koncernen.
Förvaltaren är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fondbolaget utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (”CSSF”) och CSSF ansvarar för tillsynen av förvaltaren när det gäller detta faktablad.
Mer information finns på **www.blackrock.com**. Alternativt kan du ringa **+44 (0) 20 7743 3300**. Detta dokument är daterat 01 januari 2023.

## Vad innebär produkten?

**Typ:** Fonden är en delfond till BlackRock Global Funds, ett paraplyföretag registrerat i Luxemburg och auktoriserat av Commission de Surveillance du Secteur Financier som ett fondföretag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (”UCITS”).
**Löptid:** Fonden har ingen specifik livslängd eller löptid, men under vissa förhållanden som beskrivs i fondprospektet kan den avslutas ensidigt efter att andelsinnehavarna informerats i rimlig tid i enlighet med fondprospektet och tillämpliga föreskrifter.
**Mål**

- Fonden eftersträvar att maximera avkastningen på din investering, genom en kombination av kapitaltillväxt och intäkter från fondens tillgångar.
- Fonden investerar minst 80 % av de totala tillgångarna i värdepapper med fast avkastning. Dessa inkluderar obligationer och penningmarknadsinstrument (dvs. skuldebrev med korta löptider).
- Minst 70 % av fondens totala tillgångar kommer att investeras i euronoterade värdepapper.
- Värdepapperen med fast avkastning kan vara utställda av regeringar, statliga organ samt företag och överstatliga organ (t.ex. Internationella banken för återuppbyggnad och utveckling) hemmahörande i länder i eller utanför euroområdet.
- Minst 80 % av fondens totala tillgångar kommer att ha god kreditvärdighet (dvs. uppfylla en angiven kreditvärdighet) vid inköpstillfället. Återstoden kan vara investeringar med relativt låg kreditvärdighet eller som saknar kreditbetyg.
- Investeringsrådgivaren kan använda finansiella derivatinstrument (FDI:er) (dvs. investeringar vars priser är baserade på en eller flera underliggande tillgångar) i investeringssyfte för att uppnå fondens investeringsmål och/eller minska risken i fondportföljen, minska investeringskostnaderna och generera ytterligare intäkter. Fonden kan via FDI:er uppnå varierande marknadspåverkan (dvs. där fonden erhåller marknadsexponering utöver värdet på dess tillgångar).
- Fonden förvaltas aktivt och investeringsrådgivaren kan enligt eget gottfinnande välja fondens investeringar. Investeringsrådgivaren kommer att utgå från Bloomberg Euro-Aggregate 500mm+ Bond Index (”indexet”) vid utformning av fondportföljen, och även i riskhanteringssyfte för att säkerställa att den aktiva risken (dvs. graden av avvikelse från indexet) som fonden tar förblir lämplig med tanke på fondens investeringsmål och investeringspolicy. Investeringsrådgivaren är inte bunden av indexets komponenter eller viktning vid val av investeringar. Investeringsrådgivaren kan efter eget gottfinnande investera i värdepapper som inte ingår i indexet för att kunna dra nytta av särskilda investeringsmöjligheter. Den geografiska gränsdragningen för investeringsmålet och investeringspolicyn kan emellertid begränsa hur mycket portföljinnehavet får avvika från indexet. Investerare bör använda indexet vid jämförelse av fondens resultat.
- Priset på värdepapper med fast avkastning kan påverkas av ändrade räntor, vilket i sin tur kan påverka värdet på din investering. Kurserna på räntebärande värdepapper rör sig i omvänd riktning i förhållande till räntorna. Marknadsvärdet på värdepapper med fast avkastning kan därför minska i takt med att räntorna stiger. Kreditvärdigheten för en företagsemittent påverkar rent generellt den avkastning som kan uppnås från värdepapper med fast avkastning – ju bättre kreditvärdighet desto lägre avkastning.
- Avkastningen från din investering i fonden är direkt kopplad till värdet på fondens underliggande tillgångar minus kostnader (se ”Vilka är kostnaderna?” nedan).
- Sambandet mellan avkastningen på din investering, hur den påverkas och hur länge du behåller investeringen beskrivs nedan (se ”Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut mina pengar i förtid?”).
- Fondens förvaringsinstitut är The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch.
- Ytterligare information om fonden kan erhållas från den senaste årsredovisningen och halvårsrapporterna för BlackRock Global Funds. Dessa dokument finns tillgängliga kostnadsfritt på engelska och vissa andra språk. Du kan erhålla dem och annan (praktisk) information, inklusive andelspriser, från BlackRocks webbplats på www.blackrock.com eller genom att ringa det internationella serviceteamet för investerare på telefon +44 (0) 20 7743 3300.
- Dina andelar kommer att vara icke-distribuerande (dvs. utdelningar kommer att inkluderas i deras värde).
- Dina andelar är utfärdade i EUR, som är fondens basvaluta.
- Du kan köpa och sälja dina andelar dagligen. Den lägsta första investeringen för denna andelsklass är 5 000 USD eller annan likvärdig valuta.

**Målgrupp – icke-professionell investerare:** Fonden är avsedd för icke-professionella investerare med förmåga att klara förluster upp till det belopp som investeras i fonden (se ”Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut mina pengar i förtid?”).
**Försäkringsförmåner:** Fonden erbjuder inga försäkringsförmåner.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

**Riskindikator**

**Lägre risk** **Högre risk**

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

**Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.**

- Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.
- Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Denna klassificering bedömer att förlustrisken för framtiden är låg och att dåliga marknadsförhållanden kan påverka värdet för din investering. Denna klassificering är inte garanterad och kan förändras med tiden och kan inte betraktas som en tillförlitlig indikering av fondens framtida riskprofil. Den lägsta kategorin innebär inte att en investering är riskfri.
- **Var uppmärksam på valutarisken.** Om du får betalningar i en annan valuta än produktens basvaluta beror den slutliga avkastningen på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.
- Information om andra materiellt relevanta risker som kan gälla för denna produkt finns i produktens prospekt eller meddelandet om fondföretag och alternativa investeringsfonder.
- Denna produkt har inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.
- Om produkten inte kan betala det belopp du har att kräva kan du förlora hela din investering.

**Resultatscenarier**

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Den avkastning som du kan erhålla från denna produkt beror på de framtida marknadsresultaten. Det är osäkert hur marknaden kommer att utvecklas i framtiden, och detta kan inte förutsägas korrekt. De negativa, neutrala och positiva scenarier som visas åskådliggör produktens resultat i värsta fall, som ett genomsnitt samt ett bästa tänkbara utfall, och kan inkludera indata från jämförelseindex/närmevärden, under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas mycket olika i framtiden.

| **Rekommenderad innehavstid : 3 år** | | **Exempel på investering : EUR 10 000** | |
|---|---|---|---|
| **Scenarier** | | **Om du avslutar efter 1 år** | **Om du avslutar efter 3 år** |
| **Minst** | **Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.** | | |
| **Stress*** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | 8 570 EUR | 7 840 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -14,3% | -7,8% |
| **Negativt** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | 8 790 EUR | 8 600 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -12,1% | -4,9% |
| **Neutralt** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | 9 730 EUR | 10 220 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -2,7% | 0,7% |
| **Positivt** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | 10 640 EUR | 12 140 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 6,4% | 6,7% |

* Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

## Vad händer om BlackRock (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar hålls i säkert förvar av dess förvaringsinstitut, The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch (”förvaringsinstitutet”). Om förvaltaren blir insolvent påverkas inte fondens tillgångar i säkert förvar hos förvaringsinstitutet. Men i den händelse att förvaringsinstitutet eller någon som handlar på dess vägnar blir insolvent, kan fonden lida ekonomisk skada. Denna risk mildras emellertid i viss utsträckning av att förvaringsinstitutet enligt lag och föreskrifter är skyldig att skilja sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet kommer också att hållas ansvarig till fonden och investerarna för förlust till följd av bland annat vårdslöshet, bedrägeri eller uppsåtligt misslyckande att uppfylla sina skyldigheter (med förbehåll för vissa begränsningar). Du kan som andelsägare i fonden inte ställa några krav på UK Financial Services Compensation Scheme eller någon annan ordning vad gäller fonden för den händelse att fonden inte kan göra några utbetalningar.

## Vilka är kostnaderna?

**Kostnader över tid:** Tabellerna visar vilka belopp som hämtas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen varierar beroende på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och hur väl den presterar. Beloppen som visas här är typfall baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

**Följande antaganden gäller:**

- Under det första året skulle du få tillbaka det belopp du investerade (årlig avkastning på 0 %).
- För de andra innehavsperioderna antar vi att produkten presterar enligt det neutrala scenariot.
- EUR 10 000 investeras.

| Scenarier | Om du avslutar efter 1 år | Om du avslutar efter 3 år |
|---|---|---|
| **Totala kostnader** | 607 EUR | 887 EUR |
| **Årlig kostnadseffekt (*)** | 6,1% | 2,8% |

(*) Detta åskådliggör hur kostnaderna minskar din avkastning varje år av innehavstiden. Du kan till exempel se att genomsnittlig avkastning per år beräknas bli 3.6 % innan kostnader och 0.7 % efter kostnader om du avslutar efter rekommenderad innehavstid.

Vi kan komma att dela en del av kostnaderna med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som de tillhandahåller till dig. De kommer att informera dig om beloppet.

Dessa siffror inkluderar den maximala distributionsavgift som personen som säljer produkten till dig kan ta ut (% 5.0 av det investerade beloppet/ 500 EUR). Denne informerar dig om den faktiska distributionsavgiften.

| **Kostnadssammansättning** | | |
|---|---|---|
| **Engångskostnader vid teckning eller inlösen.** | | **Om du avslutar efter 1 år** |
| Teckningskostnader | 5,0% av det belopp du betalar. | 500 EUR |
| Inlösenkostnader | Vi debiterar ingen inlösenkostnad. | - |
| **Årliga löpande kostnader** | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrativa kostnader eller rörelsekostnader | 1,0% av värdet på din investering per år. Detta är baserat på en kombination av beräknade och faktiska kostnadsdata det senaste året. Eventuella underliggande produktkostnader ingår här, med undantag för transaktionskostnader som skulle ingå nedan under ”Transaktionskostnader”. | 97 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,1% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 10 EUR |
| **Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter** | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatbaserad avgift tas ut för denna produkt. | - |

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid? Rekommenderad innehavstid: 3 år

Rekommenderad innehavstid har beräknats baserat på investeringsstrategin för fonden och hur lång tid det väntas ta att uppnå investeringsmålet för fonden. Alla investeringar bör övervägas i relation till just dina investeringsbehov och din riskbenägenhet. BlackRock har inte tagit hänsyn till huruvida denna investering är lämplig för dina personliga förhållanden. Om du är tveksam om huruvida fonden är lämplig för dig bör du söka professionell rådgivning. Information om handelsfrekvens finns under ”Vad innebär produkten?”. Du kan erhålla lägre belopp än väntat om du löser in dem efter en kortare tid än rekommenderad innehavstid. Denna rekommenderade innehavstid är en uppskattning och får inte uppfattas som en garanti eller indikation om framtida resultat, avkastning eller risknivåer. Se avsnittet ”Vilka är kostnaderna?” för information om eventuella inlösenkostnader.

## Hur kan jag klaga?

Om du inte är fullständigt nöjd med den service du har fått och vill klaga kan du hitta information om vårt förfarande för hantering av klagomål på www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Du kan även skriva till Investor Services Team Investor Services Team på BlackRocks huvudkontor i Storbritannien på 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, Storbritannien. Alternativt kan du skicka e-post till enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

## Övrig relevant information

Den senaste versionen av detta dokument, fondens tidigare resultat för de 10 senaste åren, fondens tidigare resultatscenario, den senaste årsredovisningen och halvårsrapporten samt eventuell övrig information som utfärdats till andelsägarna kan erhållas kostnadsfritt på engelska från www.blackrock.com, genom serviceteamet för investerare på +44 (0) 20 7743 3300 eller kontakta din mäklare, ekonomiska rådgivare eller distributör.

De jämförelseindex som nämns är indexleverantörens immateriella egendom. Produkten sponsras eller stöds inte av indexleverantören. Kompletta ansvarsfriskrivningar finns i produktens prospekt och/eller på www.blackrock.com.

Förvaltningsbolagets ersättningspolicy, som beskriver hur ersättningar och förmåner fastställs och betalas ut, samt relaterade styrformer, finns tillgänglig på www.blackrock.com/Remunerationpolicy och kan på förfrågan fås från förvaltarens huvudkontor.