

## AVAITIETOESITE

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

## BlackRock ESG Multi-Asset Moderate

### Portfolio UCITS ETF

Alarahasto iShares III plc

EUR (Acc) Share Class

ISIN: IE00BLLZQS08

Exchange Traded Fund (ETF)

Rahastoyhtiö: BlackRock Asset Management Ireland Limited

## Tavoitteet ja Sijoituspolitiikka

- Rahastoa hoidetaan vertailuindeksistä riippumatta, joten salkunhoitaja voi valita täysin oman harkintansa mukaan rahaston sijoitukset eikä mikään tavoite, vertailija tai tuoton vertailuindeksi rajoita sen toimia.
- Osuuslaji on rahaston osuuslaji, jonka tavoitteena on saada sijoitukselle rahaston sijoitusten kasvun ja tulojen yhdistelmästä koostuvaa tuottoa ylläpitäen samalla maltillista 5 - 10 %:n riskiprofiilia (eli arviota salkkuun liittyvistä riskeistä) rahaston ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvien kriteerien (ESG-kriteerien) mukaisesti.
- Rahaston salkun riskiprofiili mitataan tätä tarkoitusta varten rahaston tuottojen volatiliiteettina (eli vaihteluasteena) muunnettuna vuosittaiseksi arvoksi viiden vuoden jaksolla.
- Rahaston pääasiallisia sijoituskohteita ovat muut rahastot ja sijoitustuotteet, mukaan lukien UCITS-sijoitusrahastot ja pörssinoteeratut rahastot. Rahasto voi sijoittaa myös UCITS-rahastoihin hyväksyttäviin pörssinoteerattuihin hyödykkeisiin (ETC).
- Rahasto tekee epäsuoria sijoituksia maailmanlaajuisesti eri osuuslajeihin, kuten kiinteätuottoisiin arvopapereihin (esim. joukkovelkakirjoihin), osakearvopapereihin (esim. osakkeisiin) ja arvometalleihin, ja sillä voi olla sallittuja rahamarkkinainstrumentteja (MMI) (esim. velkakirjoja, joilla on lyhytaikainen maturiteetti) sekä sallittuja talletuksia ja käteistä.
- Vähintään 80 % rahaston varoista sijoitetaan ostohetkellä indeksirahastoihin, jotka täyttävät seuraavat ESG-kriteerit: (1) sulkevat pois tiettyjä sijoituksia ESG-tekijöihin liittyvien ominaisuuksien perusteella; tai (2) koostuvat valtion joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoista, joiden ESG Sovereign -luokitus on BB tai korkeampi (MSCI:n tai muun ulkopuolisen tietojen toimittajan määritelmän mukaan). Rahasto käyttää kvantitatiivisia (eli matemaattisia tai tilastollisia) malleja osuuksien valikointiprosessissaan.
- Rahaston sijoituskokoonpanon määrittämisperusteita ovat seuraavat: rahaston salkun riskiprofiilin ja sijoitustavoitteen yhdenmukaisuus; ESG-kriteerit; IM:n sijoitusmallit; ja IM:n harkinnanvaraiset näkemykset.
- Rahasto pyrkii pysymään ilmoitetun riskiprofiilin sisällä vaihtelemalla omaisuuslajiansa jakaumaa (eli osuuslajien valikoimaa) eri markkinaolosuhteissa. Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto tavoittelee maltillisempaa sijoitusaltistusta osakearvopapereille (joita pidetään yleisesti alttiimpina riskeille kuin kiinteätuottoisia arvopapereita) kuin alhaisen riskiprofiilin rahasto, joka tavoittelisi suurempaa altistusta kiinteätuottoisille arvopapereille (joita pidetään yleisesti vähemmän riskialttiina kuin osakearvopapereita).
- IM voi käyttää rahoitusjohdannaisia (FDI-johdannaisia eli sijoituksia, joiden hinta perustuu yhteen tai useampaan kohde-etuuteen) vähentääkseen rahaston salkun riskiä ja sijoituskustannuksia sekä saadakseen aikaan lisää tuottoa.
- Rahasto voi myös lainata sijoituksiaan lyhytaikaisesti takausta vastaan vaatimukset täyttävälle kolmansille osapuolille saadakseen lisätuloja rahaston kulujen kattamiseksi.
- Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu lyhytaikaiseen sijoittamiseen.
- Osuudet ovat kasvuosuuksia (ts. osinkotulot sisällytetään niiden arvoon).
- Osuudet ovat euromääräisiä. Rahaston perusvaluutta on euro.
- 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 pörseissä, joissa osuuksilla käydään kauppaa. Lisätietoja rahastosta, osuuslajista, riskeistä ja kuluista on rahaston rahastoesitteessä, joka on saatavilla tuotesivuilla osoitteessa [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com).

## Riski-tuottoprofiili



- Riskimittari on laskettu simuloituja aiempia tietoja yhdistämällä, eikä se välttämättä ennakoiluo 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 neljä rahaston sijoitusten luonteen perusteella. Sijoituksiin liittyy mm. seuraavassa esitetyt riskit. Nämä tekijät voivat vaikuttaa osuuslajin arvoon tai altistaa osuuslajin tappioille.
  - Luottoriskillä, korkotason muutoksilla ja/tai liikkeeseenlaskijan maksuhäiriöillä on merkittävä vaikutus kiinteätuottoisten arvopapereiden tuotto- ja arvonkehitykseen. Luottoluokituksen mahdollinen tai toteutunut aleneminen voi nostaa riskitasoa.
- Päivittäiset muutokset osakemarkkinoilla voivat vaikuttaa osakkeiden ja niihin liittyvien arvopapereiden arvoon. Muita vaikuttavia tekijöitä ovat poliittiset muutokset, taloudelliset uutiset, yritysten tulokset ja merkittävät tapahtumat yrityksissä.
- Hyödykkeiden hinnat vaihtelevat tyypillisesti voimakkaammin kuin muiden omaisuuslajien (esim. osakkeiden tai korkopapereiden) hinnat. Näin ollen hyödykesijoitusten riskitaso voi olla korkeampi kuin muilla sijoituksilla.
- Rahasto voi pyrkiä sulkemaan pois rahastoja, jotka eivät huomioi ESG-vaatimuksia. Sijoittajan tulee siis itse arvioida eettiseltä kannalta rahaston ESG-seulonta ennen rahastoon sijoittamista. Tällainen ESG-seulonta voi vaikuttaa haitallisesti rahaston sijoituksiin verrattuna rahastoon, jossa sellaista ei harjoiteta.
- Erytysriskeihin, 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.

\_ Likvideettiriski: Alhaisempi likvideetti tarkoittaa, että rahastolla voi olla vaikeuksia myydä tai ostaa sijoituksia, koska markkinoilla ei ole riittävästi ostajia tai myyjiä.

\_ Luottoriski: Rahastossa pidettyjen varojen liikkeeseenlaskija voi jättää tulot maksamatta tai pääoman takaisinmaksamatta niiden erääntyessä.

## 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 osakevälittäjensä veloittamat kulut. Kyseiset kulut ovat julkisesti saatavissa pörssiestä, 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 kaupankäyntikulua, paitsi säilytysyhteisölle maksetut kulut sekä (mahdolliset) toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

\*\* Mikäli Rahasto harjoittaa arvopaperilainauksia 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 veloittavat maksut           |           |
|---|-----------|
| Juoksevat kulut   | 0,25%**   |
| Osuuslajista erityisissä tilanteissa veloittavat maksut |           |
| Tuottosidonnainen palkkio                               | Ei mitään |

## Aiempi Tuotto- tai Arvonkehitys

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Rahasto perustettiin 2020. Osuuslaji perustettiin 2020.

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

Tämä taulukko on jätetty tarkoituksella tyhjäksi, koska tuotto- ja arvon kehitystietoja on vasta alle vuoden ajalta.

## Käytännön Tietoja

- ▶ Rahaston säilytysyhteisö on State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- ▶ Lisätietoja rahastosta ja osuuslajista on saatavilla iShares III 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](http://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 III 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 III 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 III plc:n alarahastojen vastuut ovat erillisiä (ts. rahaston varoja ei voi käyttää iShares III 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 III 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](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy). Sen saa myös pyynnöstä hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.