

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Euro Bond Fund (az „Alap”), **Class E2 EUR** (a „Részvényosztály”), ISIN: **LU0090830810** Luxemburgban rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock (Luxembourg) S.A. (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Luxemburgban rendelkezik engedéllyel, és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (a „CSSF”) szabályozza. A CSSF felelős a Kezelő e kiemelt információkat tartalmazó dokumentumának felügyeletéért.

További információkért látogasson el a www.blackrock.com weboldalra, vagy hívja a **+44 (0) 20 7743 3300** telefonszámot. A dokumentum dátuma 01 január 2023.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alap a BlackRock Global Funds – egy Luxemburgban bejegyzett, a Commission de Surveillance du Secteur Financier által engedélyezett, és átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás („ÁÉKBV”) ernyővállalat – részalapja.

Futamidő: Az Alapnak nincsen határozott futamideje vagy lejáratú ideje, de bizonyos körülmények között – az Alap tájékoztatójában leírtak szerint – az Alap egyoldalúan megszüntethető a befektetési jegy-tulajdonosok írásbeli értesítését követően, az Alap tájékoztatójának és az alkalmazandó szabályozásnak megfelelően.

Célok

- Az Alap célja az Ön befektetésén elérhető jövedelem maximalizálása tőkenövekedés és az Alap eszközein elért jövedelem együttese révén.
- Az Alap összes eszközeinek legalább 80%-át rögzített kamatozású értékpapírokba fekteti be. Ide tartoznak a kötvények és a pénzügyi eszközök (vagyis a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok).
- Az Alap összes eszközeinek legalább 70%-át euróban denominált értékpapírokba fektetik be.
- A rögzített kamatozású értékpapírok kibocsátói lehetnek kormányok, kormányzati hatóságok, vállalatok és nemzetek feletti intézmények (pl. a Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank), függetlenül attól, hogy euróövezeten belüli vagy azon kívüli illetőségűk.
- Az Alap összes eszközeinek legalább 80%-a befektetési fokozatú lesz (vagyis a hitelképesség megadott szintjét teljesíti) a vásárlás időpontjában. A fennmaradó rész tartalmazhat viszonylag alacsony hitelminősítésű vagy hitelminősítéssel nem rendelkező befektetéseket is.
- A befektetési tanácsadó (IA) származékos pénzügyi eszközöket (FDI-ke) (azaz olyan befektetéseket, amelyek árfolyama egy vagy több mögöttes eszközön alapul) használhat befektetési célokra az Alap befektetési céljának elérésére és/vagy az Alap portfólióján belüli kockázat mérséklésére, a befektetési költségek csökkentésére és kiegészítő jövedelem generálására. Az Alap az FDI-ken keresztül változó összegű piaci tőkeáttételt hozhat létre (ahol az Alap eszközeinek értékét meghaladó piaci kitétség jön létre).
- Az Alap aktívan kezelt, és az IA-nak jogában áll kiválasztani az Alap befektetéseit. Ennek keretében az IA a Bloomberg Euro-Aggregate 500mm+ Bond Index („Index”) indexre támaszkodik az Alap portfóliójának megalkotásakor, valamint kockázatkezelési célokra annak biztosítása érdekében, hogy az aktív kockázat (azaz az Index-től való eltérés mértéke) továbbra is megfelelő maradjon az Alap befektetési célja és politikája szempontjából. Az IA-t a befektetések kiválasztásakor nem kötik az Index alkotóelemei vagy súlyozása. Az IA saját mérlegelési jogkörét is felhasználhatja az Indexben nem szereplő értékpapírokba történő befektetéshez annak érdekében, hogy kihasználhasson bizonyos befektetési lehetőségeket. A befektetési cél és politika földrajzi kiterjedése azonban korlátozhatja a portfólióállományok Index-től való eltérésének mértékét. A befektetők az Index alapján összehasonlíthatják az Alap teljesítményét.
- A rögzített kamatozású értékpapírok árfolyamára hatással lehet a kamatlábak változása, ami pedig hatással lehet az Ön befektetésének értékére. A rögzített kamatozású értékpapírok árfolyama a kamatlábakkal ellentétesen mozognak. Ebből kifolyólag a fix kamatozású értékpapírok piaci értéke csökkenhet a kamatlábak emelkedésével. A kibocsátó szervezet hitelminősítése általában befolyásolja a fix kamatozású értékpapírokon elérhető hozamot; minél jobb a hitelminősítés, annál kisebb a hozam.
- Az Ön által az alapban elhelyezett befektetés hozama közvetlenül összefügg az Alap mögöttes eszközeinek értékével, kivéve a költségeket (lásd az alábbi „Milyen költségek merülnek fel?” részt).
- A befektetés megtérülése, annak alakulása és a befektetés tartási időszaka közötti kapcsolatot az alábbiakban tekintjük át (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).
- Az Alap letéteményese a The Bank of New York Mellon SA/NV, luxemburgi fióktelepe.
- További információkat az Alapról a BlackRock Global Funds legutóbbi éves jelentéséből és féléves jelentéseiből szerezhet be. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők angol nyelven és egyes más nyelveken. Ezek az egyéb (gyakorlati) információkkal együtt – beleértve a részvényárfolyamokat is – megtalálhatók a BlackRock weboldalán a következő címen: www.blackrock.com, vagy hívja a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatát a +44 (0) 20 7743 3300 számon.
- Az Ön részvényei nem hozamfizetők lesznek (vagyis az osztalékjövdelem beépül a részvényekbe).
- Az Ön részvényei euróban, az Alap által használt alappénzben lesznek denominálva.
- Ön részvényeit naponta vásárolhatja és eladhatja. Ennél a részvényosztálynál 5 000 USD vagy annak devizaegyenértéke a minimális induló befektetés.

A megcélzott lakossági befektető: Az Alap olyan lakossági befektetők számára készült, akik az Alapba befektetett összeg erejéig képesek viselni a veszteséget (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).

Biztosítási szolgáltatások: Az Alap nem kínál biztosítási szolgáltatásokat.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
	A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.					

- Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.
- Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek hatással lehetnek befektetése értékére. Ez az osztályozás nem garantált, és idővel változhat, emellett előfordulhat, hogy nem megbízható jelzést nyújt az Alap jövőbeli kockázati profiljáról. A legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentességet.
- **Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra.** Ha olyan pénznemben kapja a kifizetéseket, amely eltér a termék alappénznemétől, akkor az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
- Kérjük, tekintse meg a termék tájékoztatóját vagy AIFMD-t az egyéb, lényeges kockázatokkal kapcsolatban, amelyek vonatkozhatnak a termékre.
- Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
- Ha (mi) nem (vagyunk) képes(ek) teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A jövőbeli piaci teljesítménytől függ, hogy Ön mekkora összeget kaphat vissza. A jövőbeli piaci változások bizonytalanok és megjósolhatatlanok. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményén alapuló illusztrációk, amelyek az elmúlt tíz év referenciaérték(ek)/közeli-térék-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

Ajánlott tartási idő : 3 év Forgatókönyvek	Példa beruházásra : EUR 10,000	
	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 3 év
minimális érték	Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.	
Stressz*	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	
	8,740 EUR	8,010 EUR
	Éves átlagos hozam	
	-12.6%	-7.1%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	
	8,930 EUR	8,730 EUR
	Éves átlagos hozam	
	-10.7%	-4.4%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	
	9,890 EUR	10,280 EUR
	Éves átlagos hozam	
	-1.1%	0.9%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	
	10,810 EUR	12,210 EUR
	Éves átlagos hozam	
	8.1%	6.9%

* A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Mi történik, ha a BlackRock (Luxembourg) S.A. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit a letétkezelője, a The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxemburgi Fióktelepe (a „Letéteményes”) őrzi. A befektetéskezelő fizetési képzetlensége esetén az Alap eszközeinek a letéteményes általi megőrzését nem érinti. Azonban a letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetési képzetlensége esetén az Alap pénzügyi veszteséget szenvedhet. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig csökkenti az, hogy a törvény és a rendelet előírja, hogy a letéteményes saját eszközeit elkülönítse az Alap eszközeitől. A letéteményes az Alap és a befektetők felé is felelősséggel tartozik az olyan veszteségekért, amelyek egyebek mellett a gondatlanságból, csalásból vagy szándékos mulasztásból erednek (bizonyos korlátozásoktól függően). Az Alap részvényeseként Ön nem tud követelést benyújtani az Egyesült Királyság Pénzügyi Szolgáltatások garanciarendszeréhez vagy az Alapra vonatkozó bármilyen egyéb rendszerhez az Alap fizetési képzetlensége esetén.

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása: A táblázat az Ön befektetéséből származó összegeket mutatják a különböző költségtípusok fedezésére. Az összegek a befektetett összegtől, a tartási időtől és a termék teljesítményétől függenek. Az ábrázolt összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételezzük:

- Az első évben visszakapná a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- A többi tartási időszakra vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint fog teljesíteni.
- EUR 10,000 befektetve.

Forgatókönyvek	Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év	Ha a következő dátum után váltja vissza 3 év
Összes költség	457 EUR	825 EUR
Éves költségek hatása (*)	4.6%	2.6%

(*) Jól szemlélteti, hogy a tartási időszakra eső hozam hogyan csökkent évről évre a költségek hatására. Például, ha az ajánlott tartási időszak letelte előtt kilép, az átlagos éves hozam a költségek előtt várhatóan 3.6 %, a költségek után pedig 0.9 % lesz.

A költségek egy részét megoszthatjuk azokkal a személyekkel, akik a terméket értékesítik Önnek, hogy a költségek a nyújtott szolgáltatásokat fedezhessék. Ők értesítik Önt az összegről.

Ezek a számadatok tartalmazzák azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a termék értékesítője felszámíthat (a befektetett összeg 3.0 % -a/ 300 EUR). Ez a személy tájékoztatja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költség be- és kilépéskor		Ha a következő dátum után váltja vissza 1 év
Belépési költségek	3.0% az Ön által kifizetett összegről.	300 EUR
Kilépési költségek	Kilépési díjat nem számítunk fel.	-

Évenkénti folyamatos költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.5% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becült és tényleges költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg.	147 EUR
Ügyleti költségek	0.1% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseinek vásárlásakor és eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.	10 EUR

Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ennél a termékénél nem számítunk fel teljesítménydíjat.	-
-------------------	---	---

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 3 év

Az ajánlott tartási időszakot az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították ki, amelyen belül várhatóan lehetséges az Alap befektetési céljának elérése. Minden befektetés esetén figyelembe kell venni az Ön speciális befektetési igényeit és kockázattűrő képességét. A BlackRock nem mérlegelte a befektetés alkalmasságát vagy megfelelőségét az Ön személyes körülményei szempontjából. Amennyiben kétségei vannak afelől, hogy az Alap megfelel-e az Ön igényeinek, kérjük, forduljon megfelelő szaktanácsadóhoz. A kereskedés részleteit a „Milyen termékről van szó?” pont alatt találja. Előfordulhat, hogy a vártnál kisebb összeget kap, ha az ajánlott tartási időszagnál korábban váltja vissza a terméket. Az ajánlott tartási időszak csupán becslés, és nem tekinthető garanciának vagy a jövőbeli teljesítményre, hozamra vagy kockázati szintekre utaló jelzésnek. A kilépési díjak részleteit lásd a „Milyen költségek merülnek fel?” szakaszban.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha nem teljesen elégedett a nyújtott szolgáltatással, és panaszt kíván tenni, panaszkezelési eljárásunk részleteit megtalálja a www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us címen. Ezenkívül írhat a befektetői szolgáltatási csapatunknak is, a következő levelezési címen: BlackRock UK Registered Office, a 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL vagy e-mailben a következő címen: enquiry@ukclientservices.blackrock.com.

További fontos információk

A jelen dokumentum legfrissebb változata, az Alap elmúlt 10 év beli teljesítménye, az Alap korábbi teljesítmény-forgatókönyve, a legutóbbi éves jelentése és féléves jelentése, valamint a részvényeseknek adott minden további információ ingyenesen elérhető angol nyelven a www.blackrock.com oldalon, vagy hívja a befektetői szolgáltatási csapatot a +44 (0) 20 7743 3300 telefonszámon, vagy érdeklődjön a brókerjénél, pénzügyi tanácsadójánál vagy forgalmazójánál.

Az itt hivatkozott referenciaérték(ek) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonát képezik. A terméket nem az indexszolgáltató hagyja jóvá vagy támogatja. Kérjük, tekintse meg a termék prospektusát és/vagy a www.blackrock.com honlapot a teljes jogi nyilatkozatért.

Az alapkezelő társaság javadalmazási szabályzata, amely részletesen ismerteti a javadalmazás és a juttatások meghatározását és kifizetését, valamint a kapcsolódó irányítási szabályozást, rendelkezésre áll a www.blackrock.com/Remunerationpolicy weboldalon, vagy kérésre a kezelő székhelyéről is beszerezhető.