

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) („Fundusz”), **EUR Dist** („Klasa jednostek uczestnictwa”), ISIN: **DE000A2QP331** jest autoryzowany w Niemczech oraz tworzony przez BlackRock Asset Management Deutschland AG („Manager”), należąca do grupy BlackRock, Inc.

Manager jest autoryzowany w Niemczech i podlega nadzorowi Federalnego Urzędu Nadzoru Finansowego (BaFin), a BaFin jest odpowiedzialny za nadzór nad Managerem w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Więcej informacji można znaleźć na stronie **www.blackrock.com** lub dzwoniąc pod numer **+49 (0) 89 42729 5858**. Niniejszy dokument ma datę 25 czerwca 2024.

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz jest zaufanym podmiotem (Sondervermoegen) w rozumieniu prawa niemieckiego, upoważnionym przez Federalny Urząd Nadzoru Finansowego jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe („UCITS”). Fundusz jest funduszem giełdowym UCITS, funduszem ETF UCITS.

Okres obowiązywania: Fundusz nie ma ustalonego okresu istnienia lub zapadalności, ale w pewnych okolicznościach, jak opisano w prospekcie informacyjnym, może zostać rozwiązany jednostronnie przez menedżera po uprzednim powiadomieniu posiadaczy jednostek uczestnictwa, pod warunkiem zgodności z prospektem Funduszu oraz obowiązującymi przepisami.

Cele

- iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR (Dist) („Klasa jednostek uczestnictwa”) jest klasą jednostek iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) („Fundusz”), czyli exchange traded fund (ETF) zarządzany pasywnie, którego celem jest możliwie najdokładniejsze śledzenie wyników Core DAX® (Indeks wydajności). W tym kontekście celem jest replikacja indeksu benchmarkowego (Indeks).
- Indeks mierzy stopę zwrotu z 40 akcji notowanych na giełdzie Frankfurt Stock Exchange o największej kapitalizacji rynkowej akcji w wolnym obrocie notowanych w segmencie Prime Standard. Elementy ważone są poprzez kapitalizację rynkową akcji w wolnym obrocie z limitem 10%. Kapitalizacja rynkowa w wolnym obrocie to wartość rynkowa łatwo dostępnych akcji spółki pozostających w obrocie. Skład indeksu jest weryfikowany co roku i rebilansowany co kwartał, wraz z nadzwyczajnymi przeglądami w razie potrzeby.
- Fundusz inwestuje głównie w akcje w celu osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- Odsetek aktywów w Funduszu, który odpowiada wadze Indeksu (procent duplikacji), wynosi co najmniej 95% aktywów Funduszu.
- Intencją zarządzającego inwestycjami nie jest stosowanie dźwigni finansowej w Funduszu. Jednak Fundusz może od czasu do czasu generować minimalne kwoty dźwigni, na przykład w przypadku używania finansowych instrumentów pochodnych (FDI) do efektywnego zarządzania portfelem.
- Cena kapitałowych papierów wartościowych waha się codziennie i może być uzależniona od czynników wpływających na wyniki poszczególnych spółek emitujących akcje, jak również od codziennych zmian na giełdzie oraz szerszego rozwoju gospodarczego i politycznego, które z kolei mogą mieć wpływ na wartość inwestycji.
- Stosunek między zwrotem z inwestycji, jej wpływem a okresem przechowywania inwestycji został przedstawiony poniżej (patrz „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”).
- Depozytariuszem Funduszu jest State Street Bank International GmbH.
- Więcej informacji na temat Funduszu można uzyskać z najnowszych raportów rocznych i półrocznych Funduszu. Dokumenty te są dostępne nieodpłatnie w języku niemieckim, angielskim oraz niektórych innych językach. Można je znaleźć, wraz z innymi (praktycznymi) informacjami, w tym cenami jednostek, wysyłając e-mail na adres info@iShares.de, na stronie www.ishares.com lub dzwoniąc pod numer +49 (0) 89 42729 5858.
- Ta klasa jednostek podlega dystrybucji. Przychód z inwestycji w ramach Klasy jednostek uczestnictwa będzie wypłacany co najmniej raz w roku w postaci dywidendy.
- Klasa jednostki jest denominowana w euro.
- Jednostki notowane są na jednej lub kilku giełdach. Inwestorzy mogą kupować lub sprzedawać swoje jednostki codziennie w godzinach pracy za pośrednictwem pośrednika na takiej giełdzie (giełdach) papierów wartościowych. Wartość jednostek uczestnictwa jest powiązana z wartością aktywów bazowych Funduszu pomniejszonych o koszty (zob. poniżej „Jakie są koszty?”). Obowiązująca cena rynkowa, po której jednostki uczestnictwa są przedmiotem obrotu na rynku wtórnym, może odbiegać od wartości jednostek uczestnictwa. Orientacyjna wartość aktywów netto jest publikowana na odpowiednich stronach internetowych giełd papierów wartościowych.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów detalicznych o podstawowej wiedzy i doświadczeniu, posiadających zdolność do ponoszenia strat do wysokości kwoty zainwestowanej w Fundusz. Fundusz jest odpowiedni dla inwestycji średnio- i długookresowych, choć może być również odpowiedni dla krótkoterminowej ekspozycji na Indeks (patrz „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”).

Świadczenia ubezpieczeniowe: Fundusz nie oferuje żadnych świadczeń ubezpieczeniowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1	2	3	4	5	6	7
 Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt jest utrzymywany przez 5 lat(a). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.						

- Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.
- Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na wartość inwestycji. Klasyfikacja ta nie jest gwarantowana oraz może z czasem ulec zmianie, oraz może nie być wiarygodnym wskaźnikiem przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Najniższa kategoria nie oznacza braku ryzyka.
- Miej świadomość ryzyka walutowego.** Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.
- Szczegółowe informacje na temat innych istotnych zagrożeń, które mogą mieć zastosowanie do tego produktu, znajdują się w prospekcie informacyjnym produktu.
- Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.
- W przypadku niemożności wypłacenia ci należnej kwoty przez produkt możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Zwrot z tego produktu zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne to przykłady przedstawiające najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu, które mogą obejmować wkład z indeksu(-ów)/pełnomocnika w ciągu ostatnich dziesięciu lat. Rynki w przyszłości mogą się bardzo różnić.

Zalecany okres utrzymywania : 5 lat(a)		Przykładowa inwestycja : EUR 10,000	
Scenariusze		Jeśli wyjdiesz po 1 rok	Jeśli wyjdiesz po 5 lat(a)
Minimalny	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne*	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6,510 EUR	2,590 EUR
	Średni zwrot w każdym roku	-34.9%	-23.7%
Niekorzystny**	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7,740 EUR	8,010 EUR
	Średni zwrot w każdym roku	-22.6%	-4.3%
Umiarkowany***	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10,350 EUR	12,280 EUR
	Średni zwrot w każdym roku	3.5%	4.2%
Korzystny****	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14,720 EUR	15,380 EUR
	Średni zwrot w każdym roku	47.2%	9.0%

* Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

** Ten rodzaj scenariusza wystąpił dla inwestycji w produkt i/lub wskaźnik(-i) referencyjny(-e) lub wskaźnik zastępczy w okresie marzec 2015 - marzec 2020.

*** Ten rodzaj scenariusza wystąpił dla inwestycji w produkt i/lub wskaźnik(-i) referencyjny(-e) lub wskaźnik zastępczy w okresie grudzień 2015 - grudzień 2020.

**** Ten rodzaj scenariusza wystąpił dla inwestycji w produkt i/lub wskaźnik(-i) referencyjny(-e) lub wskaźnik zastępczy w okresie czerwiec 2016 - czerwiec 2021.

Co się stanie, jeśli BlackRock Asset Management Deutschland AG nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa Funduszu są przechowywane przez depozytariusza State Street Bank International GmbH („Depozytariusz”). W przypadku niewypłacalności Managera aktywa Funduszu przechowywane przez Depozytariusza pozostają nienaruszone. Jednakże w przypadku niewypłacalności Depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu, Fundusz może ponieść straty finansowe. Jednak ryzyko to jest do pewnego stopnia ograniczane przez fakt, że Depozytariusz jest zobowiązany przez prawo i regulacje do oddzielenia własnych aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz będzie również odpowiadał wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewypełnienia zobowiązań (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń). Jako akcjonariusz Funduszu nie możesz zgłosić roszczenia do żadnego programu odszkodowań w odniesieniu do Funduszu w przypadku, gdy Fundusz nie jest w stanie zapłacić.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie: Tabele przedstawiają kwoty pobrane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile zainwestujesz, jak długo posiadasz produkt i jak produkt sobie radzi. Przedstawione tutaj kwoty są przykładowymi kwotami inwestycyjnymi dla różnych możliwych okresów inwestycyjnych.

Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymasz zwrot zainwestowanej kwoty (zwrot w wysokości 0% rocznie).
- W pozostałych okresach utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga takie wyniki, jakie wskazano w umiarkowanym scenariuszu.
- W przypadku zainwestowania 10,000 EUR.

	Jeśli wyjdiesz po 1 rok	Jeśli wyjdiesz po 5 lat(a)
Łączne koszty	316 EUR	480 EUR
Wpływ kosztów rocznych (*)	3.2%	0.8%

(*) Pokazuje to, w jaki sposób koszty obniżają zwrot w ciągu roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje, że jeśli wyjdiesz w zalecany okresie utrzymywania, twój średni roczny zwrot z inwestycji będzie wynosił 5.0 % przed kosztami i 4.2 % po kosztach.

Możemy podzielić część kosztów z osobą sprzedającą ci ten produkt, w celu pokrycia kosztu usług, które ta osoba dla ciebie świadczy. Ta osoba poinformuje Cię o kwocie.

Kwoty te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, którą może pobierać osoba sprzedająca ci produkt (2.0 % zainwestowanej kwoty/ 200 EUR). Ta osoba poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

		Jeśli wyjdiesz po 1 rok
Koszty jednorazowe przy wejściu i wyjściu		
Koszty wejścia	2.00% kwoty, którą płacisz. Jest to największa kwota, jaką zostaniesz obciążony(-a). Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o faktycznej opłacie. ¹	200 EUR
Koszty wyjścia	1.00% Twojej inwestycji, zanim zostanie ona zapłacona. Jest to największa kwota, jaką zostaniesz obciążony(-a). Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o faktycznej opłacie. ¹	100 EUR

Koszty bieżące pobierane każdego roku

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0.16% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to oparte na połączeniu szacunkowych i rzeczywistych kosztów w ciągu ostatniego roku. Uwzględnia się tu wszelkie bazowe koszty produktów, z wyjątkiem kosztów transakcji, które zostałyby uwzględnione poniżej w pozycji „Koszty transakcji”.	16 EUR
Koszty transakcji	0.00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów poniesionych przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych dla produktu. Faktyczna kwota będzie się różnić w zależności od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.	0 EUR

Koszty dodatkowe pobierane w określonych warunkach

Opłaty za wyniki	Za ten produkt nie pobiera się żadnych opłat za wyniki.	-
------------------	---	---

¹Nie dotyczy inwestorów rynku wtórnego. Inwestorzy prowadzący transakcje za pośrednictwem giełd papierów wartościowych płacą opłaty naliczane przez maklerów giełdowych. Opłaty takie można uzyskać na giełdach, na których akcje są notowane i obracane, lub u maklerów giełdowych. Upoważnieni uczestnicy prowadzący transakcje bezpośrednio z Funduszem lub Spółką zarządzającą pokryją powiązane koszty transakcji.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze? Zalecany okres utrzymywania: 5 lat(a)

Zalecany okres utrzymywania (RHP) został obliczony zgodnie ze strategią inwestycyjną Funduszu oraz terminami, w których oczekuje się, że będzie możliwe osiągnięcie celu inwestycyjnego Funduszu. Każdą inwestycję należy rozważyć w odniesieniu do konkretnych potrzeb inwestycyjnych i apetytu na ryzyko. BlackRock nie rozważył przydatności ani adekwatności tej inwestycji dla twojej osobistej sytuacji. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do adekwatności Funduszu do swoich potrzeb, należy zasięgnąć odpowiedniej porady. Szczegóły dotyczące częstotliwości transakcji można znaleźć w części „Co to za produkt?”. Jeśli spieniężysz inwestycję przed upłynięciem RHP, możesz otrzymać mniej, niż oczekiwałeś. RHP to ocena szacunkowa, której nie należy traktować jako gwarancji ani wskazania przyszłych wyników, zwrotów lub poziomów ryzyka. Szczegółowe informacje na temat opłat wyjściowych można znaleźć w części „Jakie są koszty?”.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli nie jesteś w pełni zadowolony z otrzymanej usługi i chcesz złożyć skargę, szczegóły naszego procesu obsługi skarg można znaleźć na stronie www.ishares.com/de/privatanleger/de/wissen-und-service/uber-ishares/kontakt. Ponadto możesz napisać do Managera, w siedzibie firmy, Lenbachplatz 1, 80333 Munich, lub wysłać e-mail na adres info@ishares.de.

Inne istotne informacje

Najnowszą wersję tego dokumentu, 2 lat(a) poprzednich wyników Funduszu, poprzedni scenariusz dotyczący wyników Funduszu, najnowsze sprawozdanie roczne i sprawozdanie półroczne oraz wszelkie dodatkowe informacje przekazywane inwestorom można uzyskać bezpłatnie, w języku niemieckim, angielskim i kilku innych językach, na stronie www.ishares.com (wybierz kraj i przejdź do Dokumentów) lub dzwoniąc pod numer +49 (0) 89 42729 5858 bądź od swojego maklera, doradcy finansowego lub dystrybutora.

Indeks(-y) wspomniany(-e) w niniejszym dokumencie jest/są własnością intelektualną dostawcy(-ów) indeksu. Produkt nie jest sponsorowany ani wspierany przez dostawcę(-ów) indeksu. Pełne wyłączenie odpowiedzialności można znaleźć w prospekcie informacyjnym produktu i/lub na stronie www.blackrock.com.

Polityka wynagrodzeń Managera, w której opisano sposób określania i przyznawania wynagrodzenia i świadczeń, a także powiązane z nimi ustalenia dotyczące ładu korporacyjnego, są dostępne na stronie www.blackrock.com/remunerationpolicy lub na żądanie w siedzibie Managera.