

Účel

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací je vyžadováno ze zákona, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám spojeným s tímto produktem a umožnit jeho srovnání s jinými produkty.

Produkt

iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) (dále jen „Fond“), **EUR Accu** (dále jen „třída podílů“), ISIN: **DE0005933931**, je schválený v Německu a byl vytvořen společností BlackRock Asset Management Deutschland AG (dále jen „Správce“), která je součástí skupiny BlackRock, Inc.

Správce má povolení k činnosti v Německu a je regulován Spolkovým úřadem pro finanční dohled (BaFin) a BaFin odpovídá za dohled nad Správcem ve vztahu k tomuto Sdělení klíčových informací.

Další informace je možno získat na www.blackrock.com nebo telefonicky na čísle **+49 (0) 89 42729 5858**. Tento dokument je datován 1. prosince 2023.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond je investiční podílový fond (Sondervermogen) řídicí se německým právem, schválený Spolkovým úřadem pro finanční dohled jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (dále jen „UCITS“). Fond je fondem obchodovaným na burze UCITS – UCITS ETF.

Doba trvání:

Fond nemá pevnou dobu trvání ani splatnosti, ale za určitých okolností, jak je popsáno v prospektu Fondu, může být jednostranně ukončen Správcem na základě písemného upozornění daného podílníkům s přiměřeným předstihem, pod podmínkou zajištění souladu s prospektem Fondu a platnými předpisy.

Cíle

- Třída podílů iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR (Acc) (dále jen „třída podílů“) je třídou podílů fondu iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) (dále jen „fond“), což je pasivně spravovaný fond obchodovaný na burze (ETF), jehož cílem je co nejpřesněji sledovat výkonnost indexu Core DAX® (index výkonnosti). V tomto ohledu se snaží replikovat benchmark (index).
- Index měří výkonnost 40 nejvíce obchodovaných a podle volné tržní kapitalizace největších německých akcií kótovaných na Frankfurtské burze cenných papírů v segmentu Prime Standard. Složky jsou váženy volnou tržní kapitalizací se zastropením na úrovni 10 %. Volná tržní kapitalizace je tržní hodnota volně dostupných akcií společnosti v oběhu. Složení indexu je každoročně posuzováno a čtvrtletně převažováno spolu s mimořádným posouzením prováděným podle potřeby.
- Fond investuje za účelem dosažení investičního cíle převážně do kmenových akcií.
- Poměr aktiv ve fondu, který odpovídá vážení indexu (procento duplikace), činí minimálně 95 % aktiv fondu.
- Investiční manažer neusiluje o ovlivňování Fondu. Fond však může čas od času vytvářet minimální částky z ovlivnění trhu, např. pokud využívá finanční derivátové nástroje (FDI) pro účely efektivní správy portfolia.
- Cena majetkových cenných papírů denně kolísá a může být ovlivněna faktory, které ovlivňují výkonnost jednotlivých společností vydávajících majetkové cenné papíry, jakož i každodenními pohyby na akciovém trhu a širším ekonomickým a politickým vývojem, což může následně ovlivnit hodnotu investice.
- Vztah mezi návratností investice, jejím ovlivněním a obdobím, po které investici držíte, je zvažován níže (viz část „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?“).
- Depozitářem Fondu je State Street Bank International GmbH.
- Další informace o fondu lze získat z poslední výroční zprávy a pololetních zpráv fondu. Tyto dokumenty jsou k dispozici zdarma v němčině, angličtině a některých dalších jazycích. Lze si je vyžádat, spolu s dalšími (praktickými) informacemi, včetně cen podílů, emailem zaslaným na adresu info@iShares.de nebo na www.ishares.com, nebo telefonicky na čísle +49 (0) 89 42729 5858.
- Podíly ve Fondu jsou kumulativní. Výnos ze třídy podílů bude zahrnut do hodnoty podílů, nikoli vyplácen ve formě dividendy.
- Podíly ve Fondu jsou denominovány v eurech.
- Podíly jsou kótovány na jedné nebo několika burzách cenných papírů. Investoři mohou na těchto burzách nakupovat nebo prodávat své podíly každý den v pracovní době prostřednictvím zprostředkovatele. Hodnota podílů souvisí s hodnotou podkladových aktiv Fondu, minus náklady (viz níže „S jakými náklady je investice spojena?“). Převládající tržní cena, za kterou se podíly obchodují na sekundárním trhu, se může od hodnoty podílů lišit. Orientační čistá hodnota aktiv je uveřejňována na webových stránkách příslušných burz cenných papírů.


Zamýšlený retailový investor: Tento Fond je určen pro retailové investory se základními znalostmi a zkušenostmi, kteří jsou schopni nést ztráty až do výše své investice do fondu. Tento Fond je vhodný pro střednědobé až dlouhodobé investice, může však být vhodný i pro krátkodobější expozice vůči indexu (viz část „Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si peníze vybrat předčasně?“).

Pojistná plnění: Fond nenabízí žádná pojistná plnění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizika

← Nižší riziko → Vyšší riziko

1	2	3	4	5	6	7
 Ukazatel rizika je založen na předpokladu, že budete produkt držet po dobu 5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud vyinkasujete předčasně, a můžete získat zpět méně.						

- Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika spojenou s tímto produktem ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, nakolik je pravděpodobné, že produkt bude ztrátový v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.
- Tento produkt jsme zařadili do kategorie 5 ze 7, což je kategorie středně vysokého rizika. Podle této klasifikace jsou potenciální ztráty z budoucího výkonu na středně vysoké úrovni a špatné tržní podmínky by mohly ovlivnit hodnotu vaší investice. Tato klasifikace není zaručena, může se časem změnit a nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího profilu rizika fondu. Nejnižší kategorie neznámá bezrizikovitost.
- **Upozornění na měnové riziko.** Pokud obdržíte platby v měně odlišné od základní měny produktu, konečný výnos, který získáte, bude záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.
- Podrobné informace o dalších významných rizicích, která se mohou na tento produkt vztahovat, naleznete v prospektu produktu.
- Součástí tohoto produktu není žádná ochrana proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli o svou investici zčásti nebo zcela přijít.
- Pokud vám produkt nebude schopen vyplatit dlužnou částku, mohli byste přijít o celou investici.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Výnos z tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět. Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře slouží pro ilustraci s použitím nejhoršího, průměrného a nejlepšího výkonu produktu, který může zahrnovat vstup z benchmarku/zástupce za posledních deset let. Trhy by se v budoucnu mohly vyvinout velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 5 let		Příklad investice: 10 000 EUR	
Scénáře		Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 5 letech
Minimum	Není garantována žádná minimální návratnost. Mohli byste přijít o část své investice nebo o celou svou investici.		
Stresový*	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	4 800 EUR	2 570 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-52,0 %	-23,8 %
Nepříznivý**	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7 660 EUR	7 930 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-23,4 %	-4,5 %
Umírněný***	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 180 EUR	12 010 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,8 %	3,7 %
Příznivý****	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	14 570 EUR	15 230 EUR
	Průměrný výnos každý rok	45,7 %	8,8 %

* Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v případě mimořádných okolností na trhu.

** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku (benchmarků) nebo zástupce v období od března 2015 do března 2020.

*** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku (benchmarků) nebo zástupce v období od srpna 2015 do srpna 2020.

**** Tento typ scénáře nastal u investice do produktu a/nebo benchmarku (benchmarků) nebo zástupce v období od června 2016 do června 2021.

Co se stane, pokud společnost BlackRock Asset Management Deutschland AG není schopná provést výplatu?

Aktiva fondu jsou v úschově u depozitáře, State Street Bank International GmbH (dále jen „depozitář“). V případě platební neschopnosti Správce nebudou aktiva fondu v úschově depozitáře dotčena. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo subjektu jednajícího jeho jménem může však fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno skutečností, že zákon a regulace od depozitáře vyžadují, aby svá aktiva vedl odděleně od aktiv fondu. Depozitář rovněž vůči fondu a investorům ponese odpovědnost za jakoukoli ztrátu vzniklou mimo jiné v důsledku nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění závazků depozitáře (s výhradou určitých omezení). Jako investor do fondu byste nemohli uplatnit nárok v rámci žádného systému kompenzace, pokud fond není schopen uskutečnit výplatu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám poskytuje poradenství ohledně tohoto produktu nebo vám jej prodává, vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

Náklady v čase: V tabulkách jsou uvedeny částky, které byly strženy z vaší investice za účelem pokrytí různých druhů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře si produkt vede. Částky zde uvedené jsou ilustrační a jsou založeny na příkladu částky investice a různých možných investičních obdobích.

Náš předpoklad:

- V prvním roce získáte zpět částku, kterou jste investovali (roční výnos 0 %).
- U dalších dob držení produktu jsme předpokládali, že produkt si vede tak, jak je ukázáno v umírněném scénáři.
- Je investováno 10 000 EUR.

	Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete 5 letech
Náklady celkem	316 EUR	470 EUR
Roční dopad nákladů (*)	3,2 %	0,8 %

(*) Toto ukazuje, jak náklady každoročně během doby držení produktu snižují váš výnos. Ukazuje to například, že v případě odchodu po doporučené době držení činí váš předpokládaný průměrný roční výnos 4,5 % před odečtením nákladů a 3,7 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme sdílet s osobou, která vám produkt prodává, abychom pokryli náklady na služby, které vám poskytuje. O částce vás bude informovat.

Tyto údaje zahrnují maximální distribuční poplatek, který vám osoba prodávající produkt může účtovat (2,0 % investované částky / 200 EUR). Tato osoba vás bude o skutečné výši distribučního poplatku informovat.

Skladba nákladů

Jednorázové vstupní nebo výstupní náklady		Pokud odejdete po 1 roce
Vstupní náklady	2,00 % uhrazené částky. To je maximum, které vám bude účtováno. Osoba, která vám produkt prodává, vás bude informovat o skutečné výši poplatku. ¹	200 EUR
Výstupní náklady	1,00 % vaší investice, než vám bude vyplacena. To je maximum, které vám bude účtováno. Osoba, která vám produkt prodává, vás bude informovat o skutečné výši poplatku. ¹	100 EUR
Průběžné každoroční náklady		
Poplatky za správu a další administrativní a provozní náklady	0,16 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o kombinaci údajů o odhadovaných a skutečných nákladech za poslední rok. Údaj zahrnuje veškeré náklady na podkladový produkt, mimo transakčních nákladů, které by byly uvedeny níže v kolonce 'Transakční náklady'.	16 EUR
Transakční náklady	0,00 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vynaložených při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakoupíme a prodáme.	0 EUR

Vedlejší náklady vynaložené za konkrétních podmínek

Poplatky za výkonnost U tohoto produktu není účtován žádný poplatek za výkonnost.

¹ Nevztahuje se na investory na sekundárním trhu. Investoři obchodující prostřednictvím burzy cenných papírů hradí poplatky účtované burzovními makléři. Informace o těchto poplatcích lze získat na burzách, kde jsou akcie kótovány a obchodovány, nebo od burzovních makléřů. Oprávnění účastníci, kteří obchodují přímo s fondem nebo Správcem, hradí související náklady.

Jak dlouho bych měl investici držet a mohu si vybrat peníze předčasně? Doporučená doba držení investice: 5 let

Doporučená doba držení (RHP) byla vypočtena v souladu s investiční strategií fondu a časovým rámcem, ve kterém se očekává, že bude možné dosáhnout investičního cíle fondu. Jakákoliv investice by měla být posouzena s ohledem na vaše konkrétní investiční potřeby a ochotu riskovat. Společnost BlackRock neposuzuje vhodnost ani příhodnost této investice s ohledem na vaši osobní situaci. Máte-li jakékoli pochybnosti o vhodnosti fondu s ohledem na vaše potřeby, měli byste si obstarat patřičné odborné poradenství. Podrobné informace o frekvenci obchodování naleznete v části „O jaký produkt se jedná?“. Pokud vyinkasujete před uplynutím RHP, můžete obdržet méně, než jste očekávali. RHP představuje odhad a tento údaj nelze brát jako záruku ani ukazatel budoucí výkonnosti, návratnosti ani míry rizika. Podrobné informace o výstupních poplatcích najdete v části „S jakými náklady je investice spojena?“

Jak mohu podat stížnost?

Pokud nejste zcela spokojeni s poskytnutými službami v jakémkoli ohledu a chcete podat stížnost, podrobné informace o našem procesu řešení stížností jsou k dispozici na adrese www.ishares.com/de/privatanleger/de/wissen-und-service/uber-ishares/kontakt. Můžete se rovněž písemně obracet na Správce na adresu jeho sídla – Lenbachplatz 1, 80333 Mnichov, nebo emailem na adresu info@ishares.de.

Další relevantní informace

Nejnovější verze tohoto dokumentu, výkonnost fondu za posledních 10 let, předchozí scénář výkonnosti fondu, poslední výroční a pololetní zpráva a veškeré další informace poskytované akcionářům lze získat bezplatně v němčině, angličtině a určitých dalších jazycích na www.ishares.com (provedte volbu země a poté zvolte sekci „Dokumenty“) nebo telefonicky na čísle +49 (0) 89 42729 5858 nebo od vašeho makléře, finančního poradce nebo distributora.

Benchmark (benchmarky) uvedený(é) v tomto dokumentu je (jsou) duševním vlastnictvím poskytovatele (poskytovatelů) indexu. Produkt není sponzorován ani schválen poskytovatelem (poskytovateli) indexu. Úplné znění prohlášení o vyloučení odpovědnosti viz prospekt produktu a/nebo www.blackrock.com.

Pravidla odměňování Správce, která popisují, jak se stanovují a poskytují odměny a benefity, a související ujednání o správě a řízení, jsou k dispozici na adrese www.blackrock.com/remunerationpolicy nebo na vyžádání v sídle Správce.