# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

### Produkt

| Name       | iShares \$ Corp Bond 0-3Yr ESG SRI UCITS ETF DIST USD |
|------------|---|
| Hersteller | BlackRock Asset Management Ireland Limited            |
| ISIN       | IE00BZ048579  |
| Stand      | 03.09.2025  |

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Ziele

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite aus Ihrer Anlage anstrebt, welche die Rendite des Bloomberg MSCI US Corporate 0-3 ESG SRI Index, des Referenzindex des Fonds ("Index"), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in den festverzinslichen (fv) Wertpapieren (z. B. Anleihen) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt und die seine Bonitätsanforderungen erfüllen. Der Index misst die Wertentwicklung von auf US-Dollar lautenden, festverzinslichen Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating, die eine Restlaufzeit von höchstens drei Jahren haben und einen ausstehenden Betrag von mindestens \$300 Mio. aufweisen. Unternehmen sind vom Index ausgeschlossen, wenn sie an bestimmten Geschäftsbereichen/-aktivitäten beteiligt sind, wie in der Indexbeschreibung des Fonds im Verkaufsprospekt des Fonds dargelegt. Unternehmen, die gegen die Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen verstoßen, werden ebenfalls vom Index ausgeschlossen. Unternehmen werden auch auf der Grundlage eines gemäß Indexanbieter nachteiligen ESG-Scores aus dem Index ausgeschlossen. Der Fonds verfolgt einen Best-in-Class-Ansatz für nachhaltige Anlagen. Der Index ist nach Marktkapitalisierung gewichtet. Die Marktkapitalisierung ist der Marktwert der ausstehenden Anleiheemissionen. Bei Herabstufungen der Bonitäts- oder ESG-Ratings der fv Wertpapiere darf der Fonds diese weiter halten, bis sie kein Bestandteil des Index mehr sind und ihr Verkauf zweckmäßig ist. Der Fonds setzt Optimierungstechniken ein, um eine ähnliche Rendite wie der Index zu erzielen. Dazu können die strategische Auswahl von bestimmten Wertpapieren, aus denen sich der Index zusammensetzt, und auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) gehören (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren). FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Fonds kann auch kurzfristige besicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechtigte Dritte vornehmen, um zusätzliche Erträge zu erzielen und die Kosten des Fonds auszugleichen. Der Kurs festverzinslicher Wertpapiere kann durch Zinsänderungen beeinflusst werden, die wiederum den Wert Ihrer Anlage beeinflussen können. Die Kurse festverzinslicher Wertpapiere bewegen sich umgekehrt zu den Zinssätzen. Daher kann der Marktwert festverzinslicher Wertpapiere mit steigendem Zinssatz sinken. Die Bonität eines Emittenten wirkt sich im Allgemeinen auf die Rendite aus, die mit festverzinslichen Wertpapieren erzielt werden kann; je besser die Bonität, desto geringer die Rendite. Das Verhältnis zwischen der Rendite Ihrer Anlage, den Faktoren, die sie beeinflussen, und der Dauer, für die Sie Ihre Anlage halten sollten, wird im nachfolgenden Kapitel behandelt (siehe "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?"). Die Verwahrstelle des Fonds ist die The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Weitere Informationen über den Fonds sind in den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten der iShares II plc enthalten. Diese Dokumente sind kostenlos in Englisch und mehreren weiteren Sprachen verfügbar. Diese sowie weitere (praktische) Informationen, einschließlich der Preise der Anteile, erhalten Sie auf der iShares-Website unter www.ishares.com oder telefonisch unter +44-207-743-2030 oder bei ihrem Makler oder Finanzberater. Ihre Anteile werden ausschüttende Anteile sein (d. h., Erträge werden auf die Anteile halbjährlich ausgeschüttet). Ihre Anteile werden in US-Dollar, der Basiswährung des Fonds, denominiert. Der Fonds ist für Kleinanleger bestimmt, die Verluste bis zu dem in den Fonds investierten Betrag tragen können

### Kleinanleger-Zielgruppe

(siehe "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?").

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen? Risikoindikator





Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige substanzielle Risiken: Informationen zu Risiken finden Sie im UCITS KIID oder PRIIPS KID

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10.0 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedaue<br>Anlagebeispiel:  | er: 3 Jahre<br>1.000 USD pro Jahr                            |                                    |                                      |  |  |
|--|--|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Szenarien  |  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren<br>aussteigen |  |  |
| Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |  |                                    |                                      |  |  |
| Stressszenario 1)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 810 USD                            | 2.730 USD                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | -18,6 %                            | -4,7 %                               |  |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 960 USD                            | 2.920 USD                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | -4,1 %                             | -1,3 %                               |  |  |
| Mittleres Szenario 3)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.020 USD                          | 3.150 USD                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | 2,0 %                              | 2,5 %                                |  |  |
| Optimistisches<br>Szenario 4)  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.080 USD                          | 3.310 USD                            |  |  |
|  | Prozentuale Rendite  | 7,8 %                              | 5,0 %                                |  |  |
| Anlagebetrag im<br>Zeitverlauf   |  | 1.000 USD                          | 3.000 USD                            |  |  |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 USD pro Jahr werden angelegt

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 1 USD                              | 8 USD                                |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,1 %                              | 0,1 % pro Jahr                       |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,6 % vor Kosten und 2,5 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| zasammensetzang aci kosten                      |  |       |  |  |
|---|--|-------|--|--|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Auss         | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen   |       |  |  |
| Einstiegskosten                                 | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  | 0 USD |  |  |
| Ausstiegskosten                                 | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.  | 0 USD |  |  |
| Laufende Kosten pro Jahr                        |  |       |  |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige                | 0,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.  |       |  |  |
| Verwaltungs- oder Betriebskosten                | Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.   | 1 USD |  |  |
| Transaktionskosten                              | 0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine<br>Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anla-<br>gen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt | 0 USD |  |  |
|   | davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.   |       |  |  |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen |  |       |  |  |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest            | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.   | 0 USD |  |  |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 6 Jahre ist unter www.blackrock.com zu finden.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>&</sup>lt;sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2019 - Oktober 2022. <sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2018 - Juni 2021.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2022 - April 2025.