

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

BlackRock ICS US Treasury Fund („Фондът“), **Select Accu USD** („Клас акции“), ISIN: **IE00B3ZNP666**, е разрешен в Ирландия и се произвежда от BlackRock Asset Management Ireland Limited („Мениджърът“), който е част от групата BlackRock, Inc.

Мениджърът е упълномощен в Ирландия и се регулира от Централната банка на Ирландия („ЦБИ“), като ЦБИ отговаря за надзора над мениджъра във връзка с този Основен информационен документ.

Повече информация може да се намери на **www.blackrock.com** или като се обадите на **+353 1 612 3393**. Този документ е с дата 09 октомври 2026.

Какъв е този продукт?

Вид: Фондът е подфонд на Institutional Cash Series plc, дружество-посредник, регистрирано в Ирландия, оторизирано от Централната банка на Ирландия като предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа („ПКИПЦК“).

Срок: Фондът няма фиксиран срок на съществуване или падеж, но при определени обстоятелства, както е описано в проспекта му, той може да бъде прекратен едностранно след писмено уведомление до притежателите на дялове при спазване на проспекта му и приложимата нормативна уредба.

Цели

- Фондът има за цел да генерира умерено ниво на доход от Вашата инвестиция в съответствие с поддържането на капитала и гарантирането, че неговите базови активи могат лесно да бъдат купени или продадени на пазара (при нормални пазарни условия). Парите, инвестирани във Фонда, не са защитени или гарантирани.
- Фондът инвестира в широка гама държавни ценни книжа с фиксирана доходност (като облигации), и инструменти на паричния пазар (MMI) (т.е., дългови ценни книжа с краткосрочен падеж), обратни репо-сделки, както и в парични средства.
- Фондът се управлява активно. Инвестиционният мениджър има право по своя преценка да избира инвестициите на Фонда. Инвеститорите следва да използват обезпечената лихва за овърнайт финансиране (SOFR), за да сравняват резултатите на Фонда.
- Фондът е „краткосрочен фонд за публичен дълг за паричен пазар с постоянна нетна стойност на активите“, съгласно директивите на ЕС за фондовете на паричния пазар. По-подробни данни за текущите кредитни рейтинги (ако има такива) на Фонда са достъпни на адрес www.blackrock.com/cash.
- Фондът ще инвестира всички свои нетни активи в ценни книжа, инструменти или задължения, емитирани или гарантирани от правителството на Съединените щати или друго суверенно правителство и в обратни репо-сделки, отнасящи се до такива активи, както и в парични средства. Тези активи трябва винаги да бъдат деноминирани в щатски долари.
- Фондът ще ограничи инвестициите си до активи, за които остават 397 дни или по-малко, преди да бъде изплатена цялата главница. Среднопретегленият матуритет (т.е. средният период до датата, на която главницата на актива трябва да бъде изплатена изцяло, (или, по отношение на лихвените облигации, средният период до следващото преизчисляване на лихвения процент спрямо лихвения процент на паричния пазар) на всички активи на Фонда ще бъде до 60 дни. Среднопретеглена продължителност на живота (т.е. средният период до датата, на която главницата на активите трябва да бъде изплатена изцяло) на всички активи на Фонда ще бъде до 120 дни. За да се изчислят тези средни стойности, цифрите се коригират, за да отразят относителните дялове на всеки от активите на Фонда.
- Цената на ценните книжа с фиксирана доходност може да бъде повлияна от промяната на лихвените проценти, което от своя страна може да се отрази на стойността на Вашата инвестиция. Цените на ценни книжа с фиксирана доходност се движат в посока, обратна на лихвените проценти. Следователно пазарната стойност на ценните книжа с фиксирана доходност може да се понижи, докато лихвените проценти се повишават. Кредитният рейтинг на емитентно дружество в общия случай ще повлияе върху дохода, който може да бъде спечелен от ценни книжа с фиксирана доходност; колкото по-добър е кредитният рейтинг, толкова по-малък ще е доходът.
- Възвръщаемостта на Вашата инвестиция във Фонда е пряко свързана със стойността на базовите активи на Фонда, минус разходите (вж. „Какви са разходите?“ по-долу).
- Връзката между възвръщаемостта на инвестицията Ви, как се влияе от нея и периода, за който държите инвестицията си, е разгледана по-долу (вижте „Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?“).
- Депозитар на Фонда е J.P. Morgan SE – клон Дъблин.
- Допълнителна информация за Фонда може да бъде получена от последния годишен отчет и шестмесечен отчет на Institutional Cash Series plc. Тези документи са достъпни безплатно на английски и някои други езици. Те могат да бъдат намерени, заедно с друга (практическа) информация, включително цени на дяловете, на уебсайта на BlackRock: www.blackrock.com или чрез обаждане към екипа за обслужване на международни инвеститори на телефон +353 1612 3393.
- Вашите акции ще бъдат натрупващи се акции (т.е. дивидентът е включен в стойността им).
- Акциите Ви ще бъдат деноминирани в щатски долари, основната валута на Фонда.
- Можете да купувате и продавате акциите си всеки ден. Минималната първоначална инвестиция за този клас акции е 100 000 000 щатски долара.

Целеви непрофесионален инвеститор: Фондът е предназначен за инвеститори на дребно, които могат да понесат загуби до размера на инвестираната в него сума (вж. „Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?“).

Застрахователни обезщетения: Фондът не предлага застрахователни обезщетения.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска

По-нисък риск

По-висок риск

1	2	3	4	5	6	7
	Индикаторът за риск предполага, че държите продукта в продължение на 1 година. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка.					

- Обобщаващият показател за риска информира за нивото на риск при този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да Ви платим.
- Класифицирахме този продукт като 1 от 7, което е най-ниският рисков клас. Тази класификация оценява потенциалните загуби от бъдещи резултати на много ниско ниво, а лошите пазарни условия биха могли да повлияят на стойността на инвестицията Ви. Тази класификация не е гарантирана и може да се променя с течение на времето, и не е надежден показател за бъдещия рисков профил на Фонда. Най-ниската категория не означава без риск.
- Бъдете наясно с валутния риск.** Ако получавате плащания във валута, която е различна от основната валута на продукта, крайната възвръщаемост, която ще получите, зависи от обменния курс между двете валути. Този риск не е взет предвид в гореизложения показател.
- Моля, вижте проспекта на продукта за подробности относно други съществени рискове, които могат да се отнасят до него.
- Този продукт не съдържа защита срещу бъдещо представяне на пазара, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.
- Ако продуктът не може да Ви плати дължимото, бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

Сценарии за резултатите

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но може да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Това, което ще получите от този продукт, зависи от бъдещите пазарни резултати. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно прогнозирано. Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, които използват най-лошите, средните и най-добрите резултати на продукта, които могат да включват данни от сравнителни показатели / пълномощници през последните десет години. Пазарите биха могли да се развиват много по-различно в бъдеще.

Препоръчителен период на държане : 1 година		Пример за инвестиция : USD 10,000
Сценарии		Ако излезете след 1 година
Минимум	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да изгубите някои или всички свои инвестиции.	
Стрес*	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9,980 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-0.2%
Песимистичен**	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10,000 USD
	Средногодишна възвръщаемост	0.0%
Умерен**	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10,180 USD
	Средногодишна възвръщаемост	1.8%
Благоприятно**	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10,530 USD
	Средногодишна възвръщаемост	5.3%

* Стресовият сценарий показва какво бихте могли да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

** Този тип сценарий е възникнал за инвестиция в продукта и/или сравнителни показатели / пълномощник между:

Сценарии	1 година
Песимистичен	Юли 2021 - Юли 2022
Умерен	Март 2019 - Март 2020
Благоприятно	Септември 2023 - Септември 2024

Какво става, ако BlackRock Asset Management Ireland Limited не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на Фонда се съхраняват отговорно от неговия депозитар - J.P. Morgan SE, клон Дъблин („Депозитарят“). В случай на неплатежеспособност на Мениджъра, активите на Фонда на съхранение при Депозитаря няма да бъдат засегнати. Въпреки това, в случай на неплатежеспособност на Депозитаря или на някой, който действа от негово име, Фондът може да претърпи финансова загуба. Този риск обаче е до известна степен смекчен от факта, че Депозитарят е задължен по закон и разпоредби да отдели собствените си активи от активите на Фонда. Депозитарят ще носи отговорност и пред Фонда и инвеститорите за всякакви загуби, произтичащи от, наред с други неща, негова небрежност, измама или умишлено неправилно изпълнение на задълженията му (при определени ограничения). Като акционер на Фонда няма да можете да предявите претенции към британската схема за компенсиране на финансовите услуги или към друга схема за Фонда, в случай че той не е в състояние да изплати дължимото.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви консултира или Ви продава този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и как те се отразяват на Вашата инвестиция.

Разходи във времето: таблиците показват сумите, които се удържат от инвестицията Ви за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате и колко дълго държите продукта. Показаните тук суми са илюстративни и се базират на примерна сума на инвестицията и различни възможни периоди на инвестиране.

Приели сме следното:

- Ще получите обратно сумата, която сте инвестирали (0 % годишна възвръщаемост).
- Инвестирани са USD 10,000.

	Ако излезете след препоръчителния период на държане
Общи разходи	18 USD
Въздействие върху разходите (*)	0.2%

(*) Това илюстрира ефекта от разходите за период на държане, по-кратък от една година. Този процент не може да бъде пряко сравнен с цифрите за въздействието върху разходите, предоставени за други ПИПДОЗИП.

Може да споделим част от разходите с лицето, което Ви продава продукта, за да покрием услугите, които Ви предоставя. То ще Ви информира за сумата.

Елементи на Разходите	Ако излезете след препоръчителния период на държане
Еднократни разходи при влизане или излизане	
Разходи за участие	Ние не начисляваме такса за участие.
Разходи за излизане	Ние не начисляваме такса за излизане.

Текущи разходи, начислявани всяка година

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0.15% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Базират се на комбинация от прогнозни и реални данни за разходите през последната година. Всички разходи, свързани с базовите инвестиционни продукти, са включени тук, с изключение на разходите по сделките, които са отразени по-долу в раздел „Разходи по сделки“	15 USD
Разходи по сделки	0.02% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е оценка на направените разходи при покупката и продажбата на базовите инвестиции за продукта. Действителната сума ще варира в зависимост от обема на покупки и продажби.	2 USD

Случайни разходи, начислявани при специфични условия

Такси за постигнати резултати	За този продукт не се начислява такса за постигнати резултати.	-
-------------------------------	--	---

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно? Препоръчителен период на държане: 1 година

Препоръчителният период на държане (ППД) е изчислен в съответствие с инвестиционната стратегия на Фонда и времевата рамка, в която се очаква, че ще бъде възможно да се постигне инвестиционната цел на Фонда. Всяка инвестиция трябва да се разглежда спрямо Вашите специфични инвестиционни нужди и апетит за риск. BlackRock не е взело предвид пригодността или целесъобразността на тази инвестиция за Вашите лични обстоятелства. Ако имате някакви съмнения относно пригодността на Фонда за Вашите нужди, трябва да трябва да потърсите подходящ професионален съвет. Подробности за честотата на търгуване можете да намерите в „Какъв е този продукт?“. Може да получите по-малко от очакваното, ако осребрите сумата по-рано от ППД. ППД е приблизителна оценка и не трябва да се приема като гаранция или индикация за бъдещи резултати, възвръщаемост или нива на риск. Моля, вижте раздела „Какви са разходите?“ за подробности относно всякакви изходни такси.

Как мога да подам жалба?

Ако не сте напълно удовлетворени от някой от аспектите на услугата, която сте получили, и желаете да подадете жалба, подробна информация за нашата процедура за разглеждане на жалби може да се намери на www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Освен това можете да пишете на екипа за обслужване на инвеститорите в седалището на BlackRock в Обединеното кралство, 12 Throgmorton Avenue, Лондон, EC2N 2DL, или да им изпратите имейл на адрес blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com.

Друга информация от значение

Най-новата версия на този документ, 10, години на минали резултати на Фонда, предишният сценарий за резултати на Фонда, последният годишен отчет и шестмесечен отчет и всяка допълнителна информация, издадена на акционерите, могат да бъдат получени безплатно, на английски език, от www.blackrock.com или като се обадите на екипа за услуги за инвеститори на +353 1 612 3393, или от Вашия брокер, финансов съветник или дистрибутор.

Посочените тук сравнителни показатели са интелектуална собственост на доставчиците на индекси. Продуктът не е спонсиран или потвърден от доставчика на индекса. Моля, направете справка в проспекта на продукта и/или на www.blackrock.com за пълния(те) отказ(и) от отговорност.

Политиката за възнагражденията на управляващото дружество, която описва начина на определяне и предоставяне на възнагражденията и обезщетенията, както и свързаните с тях правила за управление, могат да се намерят на www.blackrock.com/Remunerationpolicy или при поискване от седалището на мениджъра.