Essentiële-informatiedocument

BlackRock

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

World Gold Fund (het 'Fonds'), **Class D2 Hedged EUR** (de 'Aandelenklasse'), ISIN: **LU0326423067**, is goedgekeurd in Luxemburg en ontworpen door BlackRock (Luxembourg) S.A. (de 'Beheerder'), dat deel uitmaakt van de BlackRock, Inc. groep.
De Beheerder is goedgekeurd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (de 'CSSF') en de CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Ga voor meer informatie naar **www.blackrock.com** of bel **+352 46268 5111**. De datum van dit document is 30 oktober 2026.

Wat is dit voor een product?

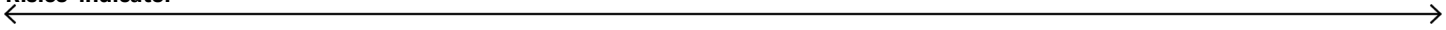
Soort: Het Fonds is een subfonds van BlackRock Global Funds, een overkoepelende maatschappij opgericht in Luxemburg, erkend door de Commission de Surveillance du Secteur Financier als een Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (Instelling voor collectieve belegging in effecten - 'ICBE').
Termijn: Het Fonds heeft geen bepaalde bestaansduur of looptijd, maar onder specifieke omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds eenzijdig worden beëindigd na schriftelijke kennisgeving aan de houders van rechten op deelneming, met inachtneming van het prospectus van het Fonds en de toepasselijke regelgeving.
Doelstellingen

- Het Fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Fonds.
- Het Fonds belegt wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in effecten met een aandelenkarakter (bv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de goudmijnbouw. Het Fonds kan ook beleggen in effecten met een aandelenkarakter van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de winning van edele metalen of mineralen en basismetalen of mineralen
- Het Fonds heeft geen fysiek goud of metaal in bezit.
- De beleggingsadviseur (BA) kan gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa) voor beleggingsdoeleinden om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te behalen en/of om het risico binnen de portefeuille van het Fonds te verminderen, beleggingskosten te verminderen en extra inkomsten te genereren. Het Fonds kan, via FDI's, een wisselende mate van markthefboomwerking genereren (d.w.z. waarbij het Fonds een marktblootstelling verkrijgt die hoger ligt dan de waarde van zijn activa).
- Het Fonds wordt actief beheerd en de BA kan naar goeddunken de beleggingen van het Fonds selecteren. Hierbij zal de BA zich richten op de FTSE Gold Mines Index (de 'Index') voor het samenstellen van de portefeuille van het Fonds, alsook voor risicobeheerdoeleinden om ervoor te zorgen dat het actieve risico (d.w.z. mate van afwijking van de Index) dat het Fonds neemt, op het juiste niveau blijft met het oog op de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds. De BA is bij de selectie van beleggingen niet gebonden aan de componenten of de weging van de Index. De BA kan ook naar goeddunken beleggen in effecten die niet in de Index zijn opgenomen om gebruik te maken van specifieke beleggingskansen. De sectorvereisten van de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid kunnen er echter toe leiden dat de posities van de portefeuille slechts in beperkte mate van de Index zullen afwijken. De Index moet door beleggers worden gebruikt om de prestaties van het Fonds te vergelijken.
- De prijs van de effecten met een aandelenkarakter fluctueert dagelijks en kan worden beïnvloed door factoren die effect hebben op de prestaties van de individuele bedrijven die de effecten uitgeven, maar ook door dagelijkse bewegingen op de aandelenmarkt en bredere economische en politieke ontwikkelingen die ook weer van invloed kunnen zijn op de waarde van uw belegging.
- Het rendement op uw belegging in het Fonds is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende projecten, minus de verkoopkosten (zie 'Wat zijn de kosten?' hieronder).
- De relatie tussen het rendement op uw belegging, hoe dit wordt beïnvloed en hoe lang u uw belegging aanhoudt, wordt onderstaand beschreven (zie 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?').
- De bewaarder van het Fonds is The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch.
- Nadere informatie over het Fonds vindt u in het meest recente jaarverslag en de meest recente halfjaarverslagen van het BlackRock Global Funds. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in het Engels en in bepaalde andere talen. U vindt de documenten, evenals andere (praktische) informatie, waaronder de koersen van de rechten op deelneming, op de website van BlackRock op: www.blackrock.com of door te bellen naar het Internationale Beleggersserviceteam op +352 46268 5111.
- Uw aandelen zijn niet-uitkeringsaandelen (d.w.z. dividendopbrengsten zullen in de waardeberekening ervan worden opgenomen).
- De basisvaluta van het Fonds is de Amerikaanse dollar. Aandelen voor deze klasse worden gekocht en verkocht in euro. Dit valutaverschil kan van invloed zijn op de prestaties van uw aandelen.
- Uw aandelen worden afgedekt ('gehegded') met het doel de impact te beperken van schommelingen in de wisselkoers tussen de valuta van uw aandelen enerzijds en de valuta's van de onderliggende waarden in de fondsportefeuille of de basisvaluta van het Fonds anderzijds. FDI's (inclusief valutatermijncontracten) worden gebruikt voor valuta-afdekking. Het kan voorkomen dat de afdekkingsstrategie het valutarisico niet volledig compenseert, wat gevolgen kan hebben voor de prestaties van uw aandelen. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.
- U kunt dagelijks uw aandelen kopen en verkopen. De minimale initiële belegging voor deze aandelenklasse is 100.000 USD of de tegenwaarde hiervan in een andere valuta.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: Het Fonds is bedoeld voor retailbeleggers die verliezen kunnen dragen tot aan het bedrag dat zij in het Fonds hebben belegd (zie 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?').
Verzekeringsuitkeringen: Het Fonds biedt geen verzekeringsuitkeringen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Lager risico **Hoger risico**

1	2	3	4	5	6	7

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt, en u kunt dan minder terugkrijgen.

- De samenvattende risico-indicator (SRI) is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- We hebben dit product ingedeeld in klasse 6 uit 7, de op één na hoogste risicoklasse. Deze klasse houdt in dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog en dat de kans dat een slechte markt de waarde van uw belegging beïnvloedt, aanwezig is. De indeling in deze klasse wordt niet gegarandeerd, kan in de loop van de tijd wijzigen en is mogelijk geen betrouwbare indicator voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. De laagste categorie betekent niet dat deze zonder risico is.
- **Wees u bewust van het valutarisico.** Als u betalingen ontvangt in een andere valuta dan de basisvaluta van het product, hangt het uiteindelijke rendement af van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.
- Raadpleeg het Prospectus van het product voor meer informatie over andere aanzienlijke risico's die van toepassing kunnen zijn op dit product.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- Als het product u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het rendement van dit product is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en niet nauwkeurig voorspelbaar. De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product, die de input van referentie(s)/proxy over de laatste tien jaar kan omvatten. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaren		**Voorbeeld belegging : EUR 10.000**	
Scenario's		**Als u de belegging verkoopt na 1 jaar**	**Als u de belegging verkoopt na 5 jaren**
Minimum	**Er is geen minimum rendementsgarantie. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stressscenario*	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	2.330 EUR	1.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-76,7%	-36,9%
Ongunstig**	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	6.420 EUR	7.230 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,8%	-6,3%
Gematigd**	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.510 EUR	11.420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	5,1%	2,7%
Gunstig**	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	27.390 EUR	29.690 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	173,9%	24,3%

* Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentie(s) of proxy tussen:

Scenario's	**1 jaar**	**5 jaren**
Ongunstig	juli 2021 - juli 2022	augustus 2017 - augustus 2022
Gematigd	juni 2018 - juni 2019	april 2018 - april 2023
Gunstig	februari 2025 - februari 2026	februari 2021 - februari 2026

Wat gebeurt er als BlackRock (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het Fonds worden bewaard door zijn bewaarder, The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Beheerder heeft geen invloed op de activa van het Fonds die in bewaring zijn bij de Bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Fonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Fonds. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen opzettelijk niet nakomt (waarbij bepaalde beperkingen van toepassing zijn). Als aandeelhouder van het Fonds kunt u geen claim indienen bij het Britse Financial Services Compensation Scheme of een andere regeling met betrekking tot het Fonds als het Fonds niet kan uitkeren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd: De tabellen tonen de bedragen die uit uw investering worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoelang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- Het eerste jaar u het belegde bedrag terugkrijgt (0 % jaarlijks rendement).
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u de belegging verkoopt na 1 jaar	Als u de belegging verkoopt na 5 jaren
Totale kosten	689 EUR	1.784 EUR
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	6,9%	3,0%

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen tijdens de periode van bezit. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u op het moment van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,7% vóór aftrek van kosten en 2,7% aftrek van na kosten.

We kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u over het bedrag informeren.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product aan u mag berekenen (5,0 % van het belegde bedrag/ 500 EUR). Deze persoon zal u op de hoogte brengen van de werkelijke distributievergoeding.

Samenstelling van de kosten		
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Als u de belegging verkoopt na 1 jaar**
Instapkosten	5,00% van het bedrag dat u betaalt.	500 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	-
Jaarlijkse lopende kosten		
Beheerkosten en andere administratieve of operationele kosten	1,31% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is gebaseerd op een combinatie van geschatte en werkelijke kostengegevens van het afgelopen jaar. Eventuele onderliggende productkosten zijn hierin opgenomen, met uitzondering van transactiekosten die hieronder onder 'Transactiekosten' zullen worden opgenomen.	131 EUR
Transactiekosten	0,58% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een inschatting van de kosten die gemaakt worden bij de aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	58 EUR
Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	-

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken? Aanbevolen periode van bezit: 5 jaren

De aanbevolen periode van bezit werd berekend op basis van de beleggingsstrategie van het Fonds en de periode waarin het naar verwachting mogelijk is om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te behalen. Elke belegging moet worden afgewogen tegen uw specifieke beleggingsbehoeften en risicobereidheid. BlackRock heeft niet beoordeeld of deze belegging geschikt of passend is ten aanzien van uw persoonlijke omstandigheden. Indien u twijfelt over de geschiktheid van het Fonds voor uw behoeften, dient u passend professioneel advies in te winnen. Details over de transactiefrequentie vindt u onder 'Wat is dit voor een product?'. U ontvangt mogelijk minder dan verwacht als u verkoopt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. De aanbevolen periode van bezit is een schatting en dient niet te worden gezien als een garantie voor of indicatie van prestaties, rendement of risiconiveaus in de toekomst. Raadpleeg het hoofdstuk 'Wat zijn de kosten?' voor meer informatie over eventuele uitstapkosten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u niet helemaal tevreden bent over enig aspect van de diensten die aan u werden verleend en u een klacht wilt indienen, dan kunt u de gegevens over onze klachtenafhandelingsprocedure vinden op www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us. Daarnaast kunt u een brief schrijven naar het Investor Services Team, Arranger, 12 Throgmorton Avenue, Londen, EC2N 2DL, zijnde gevestigd op de statutaire zetel van BlackRock UK, of een e-mail sturen naar blackrock.dealing.lux@jpmorgan.com.

Andere nuttige informatie

De laatste versie van dit document, 10 jaren van eerdere prestaties van het Fonds, het vorige prestatiescenario van het Fonds, het meest recente jaarverslag en het halfjaarverslag en eventuele aanvullende informatie die aan aandeelhouders is verstrekt, kunnen gratis worden verkregen, in het Engels, op www.blackrock.com of door te bellen naar het Beleggersserviceteam op +352 46268 5111 of bij uw makelaar, financieel adviseur of distributeur.

De hierin vermelde referentie(s) zijn het intellectuele eigendom van de indexaanbieder(s). Het product wordt niet gesponsord of onderschreven door de indexaanbieder(s). Raadpleeg het prospectus van het product en/of www.blackrock.com voor de volledige disclaimer(s).

Het Remuneratiebeleid van de Beheermaatschappij, waarin wordt beschreven hoe beloningen en voordelen worden bepaald en toegekend, en de bijbehorende governanceregelingen, is beschikbaar op www.blackrock.com/Remunerationpolicy of op verzoek bij de statutaire zetel van de Beheerder.