

Purpose

This document provides you with key information about this investment Fund. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature, risks, costs, potential gains and losses of this Fund and to help you compare it with other funds.

Product

Product: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (the "Fund") - (EUR) Accumulating IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Call +44 207 489 4305 for more information - <https://global.vanguard.com> - This Key Information Document is dated 10/12/2024.

The Central Bank of Ireland (the "Central Bank") is responsible for supervising VGIL in relation to this Key Information Document.

The Fund is authorised in Ireland and has been registered for sale in other EEA Member States.

VGIL is authorised in EEA Member States and regulated by the Central Bank.

You are about to purchase a Fund that is not simple and may be difficult to understand.

What is this product?

Type: The Fund is a sub-fund of Vanguard Funds plc ("VF"), a UCITS authorised by the Central Bank of Ireland.

Term: The Fund has no fixed maturity date, however it may be terminated in certain circumstances as described in the prospectus of VF (the "Prospectus") including if the net asset value of the Fund falls below US\$100 million or its equivalent in another currency.

Objectives: The Fund seeks to provide a combination of long-term capital appreciation with some income by investing in equity and fixed income securities, primarily through investment in other collective investment schemes.

The Fund pursues an actively-managed investment strategy whereby the Investment Manager has discretion over the composition of the Fund's portfolio holdings and is not managed with reference to a benchmark index. However, as more particularly described below, the Investment Manager manages the Fund through pre-determined asset allocations to equity and fixed income securities using a combination of underlying collective investment schemes.

The Fund will seek to achieve its investment objective by gaining exposure to a diversified portfolio composed approximately of 80% by value of equity securities and 20% by value of fixed income securities. Such securities will, subject to the requirements of the Central Bank, be obtained predominantly via direct investment in passively managed exchange traded Funds ("ETFs") or other collective investment schemes which track an index (together the "Target Funds"). The portfolio asset allocation may be reconstituted and rebalanced from time to time at the discretion of the investment manager. The Target Funds in which the Fund invests will be UCITS and may include other sub-funds of Vanguard Funds plc.

The Fund invests in securities which are denominated in currencies other than the base currency. Movements in currency exchange rates can affect the return of investments.

Information on the Fund's portfolio can be found at <https://www.ie.vanguard/products>. The Indicative Net Asset Value for the Fund is calculated throughout the trading day and is published on Bloomberg or Reuters.

The Fund may use derivatives in order to reduce risk or cost and/or generate extra income or growth. A derivative is a financial contract whose value is based on the value of a financial asset (such as a share, bond, or currency) or a market index.

ETF Shares in the Fund can be bought or sold on a daily basis (save on certain bank holidays or public holidays and subject to certain restrictions described in the Prospectus). ETF Shares are listed on one or more stock exchange(s). Subject to certain exceptions set out in the Prospectus, investors who are not Authorised Participants may only buy or sell ETF Shares through a company that is a member of a relevant stock exchange at any time when that stock exchange is open for business. A list of the days on which shares in the Fund cannot be bought or sold is available on:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Income from the ETF Shares will be reinvested and reflected in the price of shares in the ETF.

VF is an umbrella Fund with segregated liability between sub-funds. This means that the holdings of the Fund are maintained separately under Irish law from holdings of other sub-funds of VF and your investment in the Fund will not be affected by any claims against any other sub-fund of VF.

Intended retail investor: The Fund is available to a wide range of investors seeking access to a portfolio managed in accordance with a specific investment objective and policy.

The VF depository is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

You can obtain copies of the Prospectus and the latest annual and semi-annual report and accounts for Vanguard Funds plc ("VF") along with the latest published prices of shares and other practical information, from VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland or from our website at <https://global.vanguard.com>. Information on the Fund's portfolio disclosure policy and publication of the iNAV can be obtained at <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. The documents are available in English and are free of charge.

What are the risks and what could I get in return?

Risk Indicator



← Lower risk Higher risk →



The risk indicator assumes you keep the Fund for 5 years. The actual risk can vary significantly if you cash in at an early stage and you may get back less.

The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this Fund compared to other Funds. It shows how likely it is that the Fund will lose money because of movements in the markets or because we are not able to pay you.

We have classified this Fund as 4 out of 7, which is a medium risk class. This rates the potential losses from future performance at a medium level, and poor market conditions could impact the Fund's capacity to pay you.

Be aware of currency risk. You may receive payments in a different currency to the base currency of the Fund, so the final return you will get depends on the exchange rate between the two currencies. This risk is not considered in the indicator shown above.

Beside the market risks included in the risk indicator, other risks may affect the Fund, including counterparty and emerging markets risks.

For further information on risks please see the "Risk Factors" section of the Prospectus on our website at <https://global.vanguard.com>

This Fund does not include any protection from future market performance so you could lose some or all of your investment.

The value of equities and bonds can be affected by factors such as stock market movements, interest rates, credit spreads and volatility. Other driving factors include political events, economic news, company earnings and significant corporate events.

Performance Scenarios

What you will get from this Fund depends on future market performance. Market developments in the future are uncertain and cannot be accurately predicted.

The unfavourable, moderate, and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average, and best performance of the product and a suitable benchmark over the last 10 years. Markets could develop very differently in the future.

Recommended holding period:		5 years	
Example Investment:		EUR 10,000	
Scenarios		If you exit after 1 year	If you exit after 5 years
Minimum	There is no minimum guaranteed return if you exit before 5 years. You could lose some or all of your investment.		
Stress	What you might get back after costs	EUR 2,210	EUR 2,490
	Average return each year	-77.90%	-24.27%
Unfavourable	What you might get back after costs	EUR 8,670	EUR 11,130
	Average return each year	-13.30%	2.16%
Moderate	What you might get back after costs	EUR 10,750	EUR 14,760
	Average return each year	7.50%	8.10%
Favourable	What you might get back after costs	EUR 13,500	EUR 16,780
	Average return each year	35.00%	10.91%

The figures shown include all the costs of the Fund itself, but may not include all the costs that you pay to your advisor or distributor. The figures do not take into account your personal tax situation, which may also affect how much you get back.

The stress scenario shows what you might get back in extreme market circumstances.

This Fund cannot be easily cashed in.

Unfavourable scenario: This type of scenario occurred for an investment using a suitable benchmark between 2015 and 2020.

Moderate scenario: This type of scenario occurred for an investment using a suitable benchmark between 2014 and 2019.

Favourable scenario: This type of scenario occurred for an investment using a suitable benchmark between 2016 and 2021.

What happens if VGIL is unable to pay out?

The assets of the Fund are held in safekeeping by its depository. In the event of the insolvency of VGIL, the Fund's assets in the safekeeping of the depository will not be affected. However, in the event of the depository's insolvency, or someone acting on its behalf, the Fund may suffer a financial loss. This risk is mitigated to a certain extent by the fact the depository is required by law and regulation to segregate its own assets from the assets of the Fund. The depository will also be liable to the Fund and the investors for any loss arising from, among other things, its negligence, fraud or intentional failure to properly fulfil its obligations (subject to certain limitations).

There is no compensation or guarantee scheme protecting you from a default of the Fund's depository.

What are the costs?

The person advising on or selling you the Fund may charge you other costs. If so, this person will provide you with information about these costs and how they affect your investment.

Costs over Time

The tables show the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest, how long you invest in the Fund and how well the Fund does. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- In the first year you would get back the amount that you invested (0% annual return). For the other holding periods we have assumed the Fund performs as shown in the moderate scenario

- EUR 10,000 per year is invested.

	If you exit after 1 year	If you exit after 5 years
Total costs	EUR 31	EUR 212
Annual cost impact (*)	0.3%	0.3% each year

(*) This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period. For example it shows that if you exit at the recommended holding period your average return per year is projected to be 8.4 % before costs and 8.1 % after costs.

We may share part of the costs with the person selling you the Fund to cover the services they provide to you. They will inform you of the amount.

Composition of Costs

One-off costs upon entry or exit		If you exit after 1 year
Entry costs	The Fund does not charge an entry fee.	EUR 0
Exit costs	The Fund does not charge an exit fee, but the person selling you the Fund may do so.	EUR 0
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	0.25% of the value of your investment p.a. This is an estimate based on actual costs over the last year and takes account of any known future changes.	EUR 25
Transaction costs	0.06% of the value of your investment per year. This is an estimate of the costs incurred when we buy and sell the underlying investments for the Fund. The actual amount will vary depending on how much we buy and sell.	EUR 6
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	There is no performance fee for this Fund.	EUR 0

How long should I hold it and can I take money out early?

Recommended holding period: 5 years

The Fund is appropriate for long-term investment. You should have an investment horizon of at least 5 years.

Please see the section of the Prospectus entitled "Redeeming Shares" for certain fees payable in respect of redemptions.

How can I complain?

If you are an investor in our VF range of Exchange Traded Funds (ETFs), it may be appropriate for you to liaise directly with the bank, broker, trading platform or financial adviser through which you purchased your shares, particularly if your complaint is service related. Please be aware that we will usually provide responses in English. If for any reason you are experiencing problems submitting your complaint with us, then please contact, Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF or European_client_services@vanguard.co.uk. Please also be aware that there may be collective redress mechanisms or separate ombudsman arrangements available in your country. <https://global.vanguard.com/>

Other relevant information

You can find information related to the past performance of the Fund for up to 10 years of data at:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Details of VGIL's Remuneration Policy are available at <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, including: (a) a description of how remuneration and benefits are calculated; and (b) the identities of persons responsible for awarding remuneration and benefits. A paper copy of these details may be obtained, free of charge, on request from VGIL at 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Liability: VGIL may be held liable solely on the basis of any statement contained in this document that is misleading, inaccurate or inconsistent with the relevant parts of the Prospectus. Tax: VF is subject to the tax laws of Ireland. Depending on your country of residence, this may have an impact on your personal tax position. You are recommended to consult your professional tax adviser.

Zamiar

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym Funduszu inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty tego Funduszu oraz pomóc Ci porównać go z innymi funduszami.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (dalej „Fundusz”) – (EUR) akumulujący
IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Irlandia) Limited („VGL”)

Aby uzyskać więcej informacji, zadzwoń pod numer +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com> - Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje ma datę 10/12/2024.

Centralny Bank Irlandii („Bank Centralny”) jest odpowiedzialny za nadzór nad VGL w odniesieniu do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Fundusz jest autoryzowany w Irlandii i został zarejestrowany do sprzedaży w innych państwach członkowskich EOG.

VGL posiada autoryzację w państwach członkowskich EOG i podlega nadzorowi Banku Centralnego.

Zamierzasz kupić Fundusz, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

Czym jest ten produkt?

Typ: Fundusz jest subfunduszem Vanguard Funds plc („VF”), funduszu UCITS autoryzowanego przez Centralny Bank Irlandii.

Okres: Fundusz nie ma ustalonej daty zapadalności, jednak może zostać rozwiązany w określonych okolicznościach, zgodnie z opisem w prospekcie VF („Prospekt”), w tym w przypadku, gdy wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 100 milionów USD lub równowartości tej kwoty w innej walucie.

Cele: Fundusz dąży do zapewnienia połączenia długoterminowego wzrostu kapitału z pewnym dochodem poprzez inwestowanie w akcje i papiery wartościowe o stałym dochodzie, głównie poprzez inwestycje w inne zbiorowe programy inwestycyjne.

Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną, w ramach której Zarządzający Inwestycjami ma swobodę decydowania o składzie portfela Funduszu i nie jest on zarządzany w odniesieniu do indeksu referencyjnego.

Jednakże, jak opisano bardziej szczegółowo poniżej, Zarządzający Inwestycjami zarządza Funduszem poprzez z góry ustaloną alokację aktywów w akcje i papiery wartościowe o stałym dochodzie, korzystając z kombinacji bazowych programów zbiorowego inwestowania.

Fundusz będzie dążył do osiągnięcia swojego celu inwestycyjnego poprzez uzyskanie ekspozycji na zdywersyfikowany portfel składający się w przybliżeniu w 80% wartości z papierów wartościowych kapitałowych i w 20% wartości z papierów wartościowych o stałym dochodzie. Takie papiery wartościowe, z zastrzeżeniem wymogów Banku Centralnego, będą pozyskiwane głównie poprzez bezpośrednie inwestycje w pasywnie zarządzane fundusze ETF lub inne zbiorowe schematy inwestycyjne, które śledzą indeks (łącznie „Fundusze docelowe”). Alokacja aktywów portfela może być rekonstruowana i rebalansowana od czasu do czasu według uznania zarządzającego inwestycjami. Fundusze docelowe, w które inwestuje Fundusz, będą UCITS i mogą obejmować inne subfundusze Vanguard Funds plc.

Fundusz inwestuje w papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż waluta bazowa. Zmiany kursów walutowych mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji.

Informacje o portfelu Funduszu można znaleźć na stronie <https://www.ie.vanguard/products>. Orientacyjna wartość aktywów netto Funduszu jest obliczana w ciągu całego dnia handlowego i jest publikowana w Bloomberg lub Reuters.

Fundusz może używać instrumentów pochodnych w celu zmniejszenia ryzyka lub kosztów i/lub generowania dodatkowego dochodu lub wzrostu. Instrument pochodny to kontrakt finansowy, którego wartość opiera się na wartości aktywów finansowych (takich jak akcje, obligacje lub waluty) lub indeksie rynkowym.

Udziały ETF w Funduszu można kupować lub sprzedawać codziennie (z wyjątkiem niektórych świąt bankowych lub dni wolnych od pracy i podlegających pewnym ograniczeniom opisanym w Prospekcie). Udziały ETF są notowane na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. Z zastrzeżeniem pewnych wyjątków określonych w Prospekcie inwestorzy, którzy nie są Autoryzowanymi Uczestnikami, mogą kupować lub sprzedawać Udziały ETF wyłącznie za pośrednictwem spółki, która jest członkiem odpowiedniej giełdy papierów wartościowych, w dowolnym czasie, gdy giełda ta jest otwarta. Lista dni, w których udziały w Funduszu nie mogą być kupowane ani sprzedawane, jest dostępna na stronie:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Dochód z jednostek uczestnictwa ETF zostanie reinwestowany i uwzględniony w cenie jednostek uczestnictwa w ETF.

VF jest funduszem parasolowym z oddzielną odpowiedzialnością między subfunduszami. Oznacza to, że aktywa Funduszu są utrzymywane oddzielnie zgodnie z prawem irlandzkim od aktywów innych subfunduszy VF, a Twoja inwestycja w Fundusz nie będzie podlegać żadnym roszczeniom wobec żadnego innego subfunduszu VF.

Docelowy inwestor detaliczny: Fundusz jest dostępny dla szerokiego grona inwestorów poszukujących dostępu do portfela zarządzanego zgodnie z określonym celem i polityką inwestycyjną.

Depozytariuszem VF jest Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlandia) Ograniczony.

Możesz uzyskać kopie Prospektu oraz najnowszego rocznego i półrocznego raportu i sprawozdań finansowych Vanguard Funds plc („VF”) wraz z najnowszymi opublikowanymi cenami akcji i innymi praktycznymi informacjami od VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlandia)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlandia lub za pośrednictwem naszej strony internetowej <https://global.vanguard.com>. Informacje na temat polityki ujawniania portfela Funduszu i publikacji iNAV można uzyskać na stronie <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenty są dostępne w języku angielskim i są bezpłatne.

Jakie są ryzyka i co mogę uzyskać w zamian?

Wskaźnik ryzyka



← Niższe ryzyko → Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka zakłada, że trzymasz Fundusz przez 5 lat. Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić, jeśli wypłacisz środki na wczesnym etapie i możesz odzyskać mniej.

Wskaźnik ryzyka podsumowującego jest wytyczną dotyczącą poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że Fundusz straci pieniądze z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie będziemy w stanie Ci zapłacić.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz na 4 z 7, co odpowiada klasie średniego ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a słabe warunki rynkowe mogą mieć wpływ na zdolność Funduszu do wypłaty Ci środków.

Bądź świadomy ryzyka walutowego. Możesz otrzymywać płatności w innej walucie niż waluta bazowa Funduszu, więc ostateczny zwrot, jaki otrzymasz, zależy od kursu wymiany między tymi dwiema walutami. To ryzyko nie jest uwzględnione we wskaźniku pokazanym powyżej.

Oprócz ryzyk rynkowych uwzględnionych we wskaźniku ryzyka, na Fundusz mogą mieć wpływ inne ryzyka, w tym ryzyko kontrahentów i ryzyko rynków wschodzących.

Więcej informacji na temat ryzyka można znaleźć w sekcji „Czynniki ryzyka” Prospektu na naszej stronie internetowej pod adresem <https://global.vanguard.com>

Fundusz nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc istnieje ryzyko utraty części lub całości swojej inwestycji.

Wartość akcji i obligacji może być uzależniona od takich czynników, jak wahania na giełdzie, stopy procentowe, spready kredytowe i zmienność. Inne czynniki napędowe to wydarzenia polityczne, wiadomości gospodarcze, zyski firm i ważne wydarzenia korporacyjne.

Scenariusze wydajności

To, co otrzymasz z tego Funduszu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.

Przedstawione niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze to ilustracje wykorzystujące najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu oraz odpowiedni punkt odniesienia w ciągu ostatnich 10 lat. Rynki mogą rozwijać się w przyszłości zupełnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja:	10 000 euro		
Scenariusze	Jeśli odejdziesz po 1 roku Jeśli odejdziesz po 5 latach		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu, jeśli wyjdiesz przed upływem 5 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Stres	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	2210 euro	2490 euro
	Średni zwrot w każdym roku	-77,90%	-24,27%
Niekorzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	8 670 euro	11 130 euro
	Średni zwrot w każdym roku	-13,30%	2,16%
Umiarkowany	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	10 750 euro	14 760 euro
	Średni zwrot w każdym roku	7,50%	8,10%
Korzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	13 500 euro	16 780 euro
	Średni zwrot w każdym roku	35,00%	10,91%

Przedstawione liczby obejmują wszystkie koszty samego Funduszu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. Liczby nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która może również mieć wpływ na to, ile otrzymasz z powrotem.

Scenariusz stresowy pokazuje, jakie korzyści możesz uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Środki z tego Funduszu nie mogą zostać łatwo wypłacone.

Scenariusz niekorzystny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni benchmark w latach 2015–2020.

Scenariusz umiarkowany: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni benchmark w latach 2014–2019.

Scenariusz korzystny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej odpowiedni benchmark w latach 2016–2021.

Co się stanie, jeśli VGIL nie będzie w stanie wypłacić środków?

Aktywa Funduszu są przechowywane w depozycie przez jego depozytariusza. W przypadku niewypłacalności VGIL aktywa Funduszu przechowywane w depozycie depozytariusza nie ulegną zmianie. Jednak w przypadku niewypłacalności depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu Fundusz może ponieść stratę finansową. Ryzyko to jest w pewnym stopniu łagodzone przez fakt, że depozytariusz jest zobowiązany przez prawo i regulacje do oddzielenia własnych aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz będzie również odpowiedzialny wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego nienależytego wypełnienia swoich zobowiązań (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń).

Nie istnieje żaden system rekompensat ani gwarancji chroniący Cię w przypadku niewykonania zobowiązań przez depozytariusza Funduszu.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca Ci Fundusz może naliczyć Ci inne koszty. Jeśli tak, ta osoba udzieli Ci informacji o tych kosztach i o tym, jak wpływają one na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele pokazują kwoty, które są pobierane z Twojej inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile inwestujesz, jak długo inwestujesz w Fundusz i jak dobrze radzi sobie Fundusz. Kwoty pokazane tutaj są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

- W pierwszym roku otrzymasz z powrotem zainwestowaną kwotę (0% rocznej stopy zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania założyliśmy, że Fundusz będzie działał tak, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym

- Rocznie inwestuje się 10 000 EUR.

	Jeśli odejdziesz po 1 roku	Jeśli odejdziesz po 5 latach
Koszty całkowite	31 euro	212 euro
Roczny wpływ na koszty (*)	0,3%	0,3% rocznie

(*) Ilustruje to, jak koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje, że jeśli wyjdiesz w zalecanym okresie utrzymywania, Twój średni zwrot roczny ma wynieść 8,4% przed kosztami i 8,1% po kosztach.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci Fundusz, aby pokryć usługi, które Ci świadczy. Poinformuje Cię o kwocie.

Skład kosztów

Jednorazowe koszty przy wejściu lub wyjściu		Jeśli odejdziesz po 1 roku
Koszty wejścia	Fundusz nie pobiera opłaty wpisowej.	0 EUR
Koszty wyjścia	Fundusz nie pobiera opłaty wyjściowej, ale osoba sprzedająca Ci Fundusz może ją pobrać.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne opłaty administracyjne lub operacyjne Koszty	0,25% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku, uwzględniający wszelkie znane przyszłe zmiany.	25 euro
Koszty transakcyjne	0,06% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek kosztów poniesionych, gdy kupujemy i sprzedajemy bazy inwestycyjne dla Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, ile kupimy i sprzedamy.	6 euro
Koszty przypadkowe ponoszone w określonych warunkach		
Oplaty za wyniki	W ramach tego Funduszu nie obowiązuje żadna opłata za wyniki.	0 EUR

Jak długo powinienem posiadać pożyczkę i czy mogę wypłacić pieniądze wcześniej?

Zalecany okres posiadania: 5 lat

Fundusz jest odpowiedni do długoterminowej inwestycji. Powinieneś mieć horyzont inwestycyjny co najmniej 5 lat.

Informacje na temat niektórych opłat należnych w związku z odkupem akcji można znaleźć w części Prospektu zatytułowanej „Wykup akcji”.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli jesteś inwestorem w naszym asortymencie VF funduszy ETF (Exchange Traded Funds), może być dla Ciebie stosowne skontaktowanie się bezpośrednio z bankiem, brokerem, platformą transakcyjną lub doradcą finansowym, za pośrednictwem którego kupiłeś swoje akcje, szczególnie jeśli Twoja skarga dotyczy usług. Pamiętaj, że zazwyczaj udzielamy odpowiedzi w języku angielskim. Jeśli z jakiegokolwiek powodu masz problemy ze złożeniem skargi, skontaktuj się z Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF lub European_client_services@vanguard.co.uk. Pamiętaj również, że w Twoim kraju mogą obowiązywać mechanizmy zbiorowego dochodzenia roszczeń lub oddzielne ustalenia dotyczące rzecznika praw obywatelskich. <https://global.vanguard.com/>

Inne istotne informacje

Informacje dotyczące dotychczasowych wyników Funduszu obejmujące dane za okres do 10 lat można znaleźć pod adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Szczegółowe informacje na temat Polityki Wynagrodzeń VGIL są dostępne na stronie <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, w tym: (a) opis sposobu obliczania wynagrodzenia i świadczeń; oraz (b) tożsamość osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzenia i świadczeń. Papierową kopię tych danych można uzyskać bezpłatnie na żądanie w VGIL pod adresem 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia. Odpowiedzialność: VGIL może zostać pociągnięty do odpowiedzialności wyłącznie na podstawie wszelkich oświadczeń zawartych w tym dokumencie, które są wprowadzające w błąd, niedokładne lub niezgodne z odpowiednimi częściami Prospektu. Podatek: VF podlega przepisom podatkowym Irlandii. W zależności od kraju zamieszkania może to mieć wpływ na Twoją osobistą sytuację podatkową. Zaleca się skonsultowanie się z profesjonalnym doradcą podatkowym.

Basisinformationsblatt



Zweck

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem Investmentfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, Risiken, Kosten, potenziellen Gewinne und Verluste dieses Fonds zu verstehen und ihn mit anderen Fonds zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (der „Fonds“) – (EUR) Thesaurierend IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL“)

Rufen Sie +44 207 489 4305 an, um weitere Informationen zu erhalten – <https://global.vanguard.com> – Dieses wichtige Informationsdokument ist vom 10.12.2024.

Die Zentralbank von Irland (die „Zentralbank“) ist für die Beaufsichtigung von VGIL in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Der Fonds ist in Irland zugelassen und in anderen EWR-Mitgliedstaaten zum Vertrieb registriert.

VGIL ist in den EWR-Mitgliedstaaten zugelassen und wird von der Zentralbank reguliert.

Sie sind dabei, einen Fonds zu kaufen, der nicht einfach ist und möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Was ist dieses Produkt?

Typ: Der Fonds ist ein Teilfonds von Vanguard Funds plc („VF“), einem von der irischen Zentralbank zugelassenen OGAW.

Laufzeit: Der Fonds hat kein festes Fälligkeitsdatum, kann jedoch unter bestimmten, im Prospekt von VF (der „Prospekt“) beschriebenen Umständen gekündigt werden, unter anderem, wenn der Nettoinventarwert des Fonds unter 100 Millionen US-Dollar oder den Gegenwert in einer anderen Währung fällt.

Ziele: Der Fonds versucht, durch Investitionen in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere, vorwiegend durch Investitionen in andere gemeinsame Anlagesysteme, eine Kombination aus langfristigem Kapitalzuwachs und gewissen Erträgen zu erzielen.

Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie, bei der der Anlageverwalter über die Zusammensetzung der Portfoliobestände des Fonds entscheiden kann und die Verwaltung nicht auf der Grundlage eines Vergleichsindex erfolgt.

Wie nachstehend jedoch genauer beschrieben, verwaltet der Anlageverwalter den Fonds durch vorab festgelegte Vermögensaufteilungen in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere unter Verwendung einer Kombination zugrunde liegender gemeinsamer Anlagesysteme.

Der Fonds strebt sein Anlageziel durch den Aufbau eines diversifizierten Portfolios an, das zu etwa 80 % aus Aktien und zu 20 % aus festverzinslichen Wertpapieren besteht. Diese Wertpapiere werden, vorbehaltlich der Anforderungen der Zentralbank, überwiegend durch Direktinvestitionen in passiv verwaltete börsengehandelte Fonds („ETFs“) oder andere Organismen für gemeinsame Anlagen, die einen Index abbilden (zusammen die „Zielfonds“), erworben. Die Portfolioallokation kann nach Ermessen des Anlageverwalters von Zeit zu Zeit angepasst und neu gewichtet werden. Die Zielfonds, in die der Fonds investiert, sind OGAW und können weitere Teilfonds von Vanguard Funds plc umfassen.

Der Fonds investiert in Wertpapiere, die auf andere Währungen als die Basiswährung lauten. Wechselkursschwankungen können die Rendite der Anlagen beeinträchtigen.

Informationen zum Portfolio des Fonds finden Sie unter <https://www.ie.vanguard/products>. Der indikative Nettoinventarwert des Fonds wird handelstäglich berechnet und auf Bloomberg oder Reuters veröffentlicht.

Der Fonds kann Derivate einsetzen, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliche Erträge oder Wachstum zu generieren. Ein Derivat ist ein Finanzkontrakt, dessen Wert auf dem Wert eines Finanzwerts (wie einer Aktie, Anleihe oder Währung) oder eines Marktindex basiert.

ETF-Anteile des Fonds können täglich gekauft und verkauft werden (außer an bestimmten Bank- oder Feiertagen und vorbehaltlich bestimmter im Prospekt beschriebener Einschränkungen). ETF-Anteile sind an einer oder mehreren Börsen notiert. Vorbehaltlich bestimmter im Prospekt beschriebener Ausnahmen dürfen Anleger, die keine autorisierten Teilnehmer sind, ETF-Anteile nur über ein Unternehmen kaufen oder verkaufen, das Mitglied einer relevanten Börse ist, und zwar zu den Zeiten, zu denen diese Börse geöffnet ist. Eine Liste der Tage, an denen Anteile des Fonds nicht gekauft oder verkauft werden können, finden Sie unter:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Erträge aus den ETF-Anteilen werden reinvestiert und spiegeln sich im Preis der ETF-Anteile wider.

VF ist ein Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass die Bestände des Fonds nach irischem Recht getrennt von den Beständen anderer Teilfonds von VF geführt werden und Ihre Anlage in den Fonds nicht durch Ansprüche gegen andere Teilfonds von VF beeinträchtigt wird.

Zielgruppe: Privatanleger: Der Fonds steht einem breiten Spektrum von Anlegern zur Verfügung, die Zugang zu einem Portfolio suchen, das gemäß einem bestimmten Anlageziel und einer bestimmten Anlagepolitik verwaltet wird.

Die VF-Verwahrstelle ist Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland). Beschränkt.

Sie können Kopien des Prospekts und des neuesten Jahres- und Halbjahresberichts sowie der Bilanzen von Vanguard Funds plc („VF“) zusammen mit den neuesten veröffentlichten Aktienpreisen und anderen praktischen Informationen von VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) erhalten. Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irland oder von unserer Website unter <https://global.vanguard.com>. Informationen zur Portfolio-Offenlegungspolitik des Fonds und zur Veröffentlichung des iNAV finden Sie unter <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Die Dokumente sind in englischer Sprache verfügbar und kostenlos.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich dafür bekommen?

Risikoindikator



← Geringeres Risiko → Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht von einer fünfjährigen Fondslaufzeit aus. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie frühzeitig aussteigen und möglicherweise weniger zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator gibt Aufschluss über das Risiko dieses Fonds im Vergleich zu anderen Fonds. Er zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass der Fonds aufgrund von Marktbewegungen oder einer Zahlungsunfähigkeit Geld verliert.

Wir haben diesen Fonds mit 4 von 7 eingestuft, was einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Dadurch werden die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung auf ein mittleres Niveau eingeschätzt und schlechte Marktbedingungen könnten die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, Ihnen Zahlungen zu leisten.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung als der Basiswährung des Fonds. Ihre endgültige Rendite hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist im oben gezeigten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Marktrisiken können weitere Risiken den Fonds beeinflussen, darunter Kontrahenten- und Schwellenmarktrisiken.

Weitere Informationen zu Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts auf unserer Website unter <https://global.vanguard.com>

Dieser Fonds bietet keinen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie einen Teil oder Ihre gesamte Anlage verlieren könnten.

Der Wert von Aktien und Anleihen kann durch Faktoren wie Aktienmarktbewegungen, Zinssätze, Kreditspreads und Volatilität beeinflusst werden. Weitere Einflussfaktoren sind politische Ereignisse, Wirtschaftsnachrichten, Unternehmensgewinne und bedeutende Unternehmensereignisse.

Leistungsszenarien

Ihre Erträge aus diesem Fonds hängen von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind unsicher und können nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien dienen der Veranschaulichung anhand der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts und eines geeigneten Benchmarks über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Beispielinvestition:		10.000 Euro	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen. Sie könnten einen Teil oder Ihre gesamte Investition verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	2.210 EUR	2.490 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-77,90 %	-24,27 %
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	8.670 EUR	11.130 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-13,30 %	2,16 %
Mäßig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	10.750 EUR	14.760 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	7,50 %	8,10 %
Günstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	13.500 EUR	16.780 EUR
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	35,00 %	10,91 %

Die angegebenen Beträge beinhalten sämtliche Kosten des Fonds selbst, jedoch möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebspartner zahlen. Ihre persönliche Steuersituation bleibt in den Beträgen unberücksichtigt, da diese sich ebenfalls auf Ihre Rückzahlung auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Dieser Fonds kann nicht einfach eingelöst werden.

Ungünstiges Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Benchmarks zwischen 2015 und 2020 eingetreten.

Moderates Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Benchmarks zwischen 2014 und 2019 ein.

Günstiges Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Investition mit einem geeigneten Benchmark zwischen 2016 und 2021 eingetreten.

Was passiert, wenn VGIL nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz von VGIL bleiben die bei der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle einer Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann der Fonds jedoch finanzielle Verluste erleiden.

Dieses Risiko wird dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und behördlich verpflichtet ist, ihr Vermögen vom Fondsvermögen zu trennen. Die Verwahrstelle haftet dem Fonds und den Anlegern gegenüber zudem für alle Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Es gibt kein Entschädigungs- oder Garantiesystem, das Sie vor einem Ausfall der Verwahrstelle des Fonds schützt.

Wie hoch sind die Kosten?

Die Person, die Sie über den Fonds berät oder Ihnen diesen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage informieren.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kostenarten entnommen werden. Diese Beträge hängen von Ihrer Anlagehöhe, Ihrer Anlagedauer und der Entwicklung des Fonds ab. Die hier dargestellten Beträge dienen als Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0 % jährliche Rendite). Für die übrigen Haltedauern gehen wir davon aus, dass sich der Fonds wie im moderaten Szenario entwickelt.

- Es werden 10.000 Euro pro Jahr investiert.

	Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	31 EUR	212 EUR
Jährliche Kostenauswirkungen (*)	0,3 %	0,3 % pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jährlich über die Haltedauer reduzieren. Beispielsweise zeigt es, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer Ihre durchschnittliche jährliche Rendite voraussichtlich 8,4 % vor Kosten und 8,1 % nach Kosten betragen wird.

Wir können einen Teil der Kosten mit der Person teilen, die Ihnen den Fonds verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Sie werden von dieser Person über den Betrag informiert.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
Eintrittskosten	Der Fonds erhebt keine Aufnahmegebühr.	EUR 0
Ausstiegskosten	Der Fonds erhebt keine Ausstiegsgebühr, die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, kann jedoch eine solche erheben.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,25 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert und alle bekannten zukünftigen Änderungen berücksichtigt.	25 EUR
Transaktionskosten	0,06 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds anfallen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach Kauf- und Verkaufsvolumen.	6 EUR
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen übernommen werden		
Performancegebühren	Für diesen Fonds gibt es keine Performancegebühr.	EUR 0

Wie lange sollte ich es halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds eignet sich für eine langfristige Anlage. Ihr Anlagehorizont sollte mindestens 5 Jahre betragen.

Informationen zu bestimmten Gebühren, die im Zusammenhang mit Rücknahmen anfallen, finden Sie im Abschnitt „Rücknahme von Anteilen“ des Prospekts.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Wenn Sie in unsere VF-ETFs (Exchange Traded Funds) investieren, ist es möglicherweise ratsam, sich direkt an die Bank, den Broker, die Handelsplattform oder den Finanzberater zu wenden, über die Sie Ihre Anteile erworben haben, insbesondere wenn Ihre Beschwerde servicebezogen ist. Bitte beachten Sie, dass wir in der Regel auf Englisch antworten. Sollten Sie aus irgendeinem Grund Probleme bei der Einreichung Ihrer Beschwerde haben, wenden Sie sich bitte an Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF oder European_client_services@vanguard.co.uk. Bitte beachten Sie auch, dass in Ihrem Land möglicherweise kollektive Rechtsbehelfe oder separate Ombudsstellen bestehen. <https://global.vanguard.com/>

Weitere wichtige Angaben

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung des Fonds für bis zu 10 Jahre finden Sie unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Einzelheiten zur Vergütungspolitik von VGIL finden Sie unter <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, einschließlich: (a) einer Beschreibung der Berechnung von Vergütung und Zusatzleistungen; und (b) der Identität der für die Gewährung von Vergütung und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen. Diese Angaben sind auf Anfrage kostenlos bei VGIL, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, erhältlich. Haftung: VGIL kann ausschließlich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Aussage haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den relevanten Teilen des Prospekts vereinbar ist. Steuern: VF unterliegt dem irischen Steuerrecht. Je nach Wohnsitzland kann dies Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben. Wir empfehlen Ihnen, Ihren Steuerberater zu konsultieren.

Document d'information clé



But

Ce document vous fournit des informations essentielles sur ce fonds d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document marketing. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et les pertes potentiels de ce fonds et à le comparer à d'autres fonds.

Produit

Produit : Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (le « Fonds ») - (EUR) Accumulating IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Irlande) Limited (« VGIL »)

Appelez le +44 207 489 4305 pour plus d'informations - <https://global.vanguard.com> - Ce document d'informations clés est daté du 10/12/2024.

La Banque centrale d'Irlande (la « Banque centrale ») est chargée de superviser VGIL en relation avec ce document d'informations clés.

Le Fonds est autorisé en Irlande et a été enregistré pour la vente dans d'autres États membres de l'EEE.

VGIL est autorisée dans les États membres de l'EEE et réglementée par la Banque centrale.

Vous êtes sur le point d'acheter un Fonds qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

Quel est ce produit ?

Type : Le Fonds est un compartiment de Vanguard Funds plc (« VF »), un OPCVM autorisé par la Banque centrale d'Irlande.

Durée : Le Fonds n'a pas de date d'échéance fixe, mais il peut être résilié dans certaines circonstances telles que décrites dans le prospectus de VF (le « Prospectus »), notamment si la valeur liquidative du Fonds tombe en dessous de 100 millions de dollars américains ou son équivalent dans une autre devise.

Objectifs : Le Fonds cherche à offrir une combinaison d'appréciation du capital à long terme et de revenus en investissant dans des actions et des titres à revenu fixe, principalement par le biais d'investissements dans d'autres organismes de placement collectif.

Le Fonds poursuit une stratégie d'investissement gérée activement dans le cadre de laquelle le gestionnaire d'investissement a le pouvoir discrétionnaire sur la composition des avoirs du portefeuille du Fonds et n'est pas géré par rapport à un indice de référence. Toutefois, comme décrit plus en détail ci-dessous, le Gestionnaire d'investissement gère le Fonds au moyen d'allocations d'actifs prédéterminées en actions et en titres à revenu fixe en utilisant une combinaison de programmes de placement collectif sous-jacents.

Le Fonds visera à atteindre son objectif d'investissement en investissant dans un portefeuille diversifié composé d'environ 80 % (en valeur) d'actions et 20 % (en valeur) de titres à revenu fixe. Sous réserve des exigences de la Banque centrale, ces titres seront principalement obtenus par investissement direct dans des fonds négociés en bourse (« ETF ») à gestion passive ou d'autres organismes de placement collectif répliquant un indice (collectivement, les « Fonds Cibles »). La répartition des actifs du portefeuille pourra être reconstituée et rééquilibrée ponctuellement à la discrétion du gestionnaire. Les Fonds Cibles dans lesquels le Fonds investit seront des OPCVM et pourront inclure d'autres compartiments de Vanguard Funds plc.

Le Fonds investit dans des titres libellés dans des devises autres que la devise de référence. Les fluctuations des taux de change peuvent affecter le rendement des investissements.

Des informations sur le portefeuille du Fonds sont disponibles à l'adresse <https://www.ie.vanguard.com/products>. La valeur liquidative indicative du Fonds est calculée tout au long de la journée de négociation et publiée sur Bloomberg ou Reuters.

Le Fonds peut recourir à des produits dérivés afin de réduire les risques ou les coûts et/ou de générer des revenus ou une croissance supplémentaires. Un produit dérivé est un contrat financier dont la valeur est basée sur celle d'un actif financier (tel qu'une action, une obligation ou une devise) ou d'un indice boursier.

Les parts d'ETF du Fonds peuvent être achetées ou vendues quotidiennement (sauf certains jours fériés bancaires ou publics, et sous réserve de certaines restrictions décrites dans le Prospectus). Les parts d'ETF sont cotées sur une ou plusieurs bourses. Sous réserve de certaines exceptions prévues dans le Prospectus, les investisseurs qui ne sont pas des Participants Agréés ne peuvent acheter ou vendre des parts d'ETF que par l'intermédiaire d'une société membre d'une bourse concernée, et ce, à tout moment pendant les heures d'ouverture de cette bourse. La liste des jours où les parts du Fonds ne peuvent être achetées ou vendues est disponible sur :

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Les revenus des actions de l'ETF seront réinvestis et reflétés dans le prix des actions de l'ETF.

VF est un fonds à compartiments multiples dont la responsabilité est séparée entre ses compartiments. Cela signifie que, conformément au droit irlandais, les avoirs du fonds sont détenus séparément de ceux des autres compartiments de VF et que votre investissement dans le fonds ne sera pas affecté par une quelconque réclamation contre un autre compartiment de VF.

Investisseur de détail visé : Le Fonds est accessible à un large éventail d'investisseurs souhaitant accéder à un portefeuille géré conformément à un objectif et une politique d'investissement spécifiques.

Le dépositaire du VF est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlande) Limité.

Vous pouvez obtenir des exemplaires du prospectus et des derniers rapports annuels et semestriels et comptes de Vanguard Funds plc (« VF ») ainsi que les derniers prix publiés des actions et d'autres informations pratiques, auprès de VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlande). Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlande ou sur notre site Web à l'adresse <https://global.vanguard.com>. Des informations sur la politique de divulgation du portefeuille du Fonds et la publication de l'INAV sont disponibles à l'adresse <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Ces documents sont disponibles en anglais et gratuitement.

Quels sont les risques et que puis-je obtenir en retour ?

Indicateur de risque



← Risque plus faible Risque plus élevé →



L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le fonds pendant 5 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous effectuez un retrait anticipé et votre rendement pourrait être inférieur.

L'indicateur de risque synthétique est un indicateur du niveau de risque de ce Fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que le Fonds perde de l'argent en raison des fluctuations des marchés ou de notre incapacité à vous payer.

Nous avons classé ce Fonds 4 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque moyenne.

Cela évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen, et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir un impact sur la capacité du Fonds à vous payer.

Soyez conscient du risque de change. Vous pourriez recevoir des paiements dans une devise différente de la devise de base du Fonds ; le rendement final que vous obtiendrez dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Outre les risques de marché inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter le Fonds, notamment les risques de contrepartie et les risques liés aux marchés émergents.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez consulter la section « Facteurs de risque » du Prospectus sur notre site Web à l'adresse <https://global.vanguard.com>

Ce fonds n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

La valeur des actions et des obligations peut être influencée par des facteurs tels que les fluctuations des marchés boursiers, les taux d'intérêt, les écarts de crédit et la volatilité. D'autres facteurs déterminants incluent les événements politiques, l'actualité économique, les résultats des entreprises et les événements marquants.

Scénarios de performance

Les bénéfices que vous obtiendrez de ce fonds dépendent de l'évolution future des marchés. L'évolution future des marchés est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant la pire, la moyenne et la meilleure performance du produit, ainsi qu'un indice de référence approprié, sur les dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Durée de conservation recommandée :	5 ans		
Exemple d'investissement :	10 000 euros		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an Si vous sortez après 5 ans		
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti si vous sortez avant 5 ans. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Stresser	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	2 210 euros	2 490 euros
	Rendement moyen chaque année	-77,90%	-24,27%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	8 670 euros	11 130 euros
	Rendement moyen chaque année	-13,30%	2,16%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	10 750 euros	14 760 euros
	Rendement moyen chaque année	7,50%	8,10%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	13 500 euros	16 780 euros
	Rendement moyen chaque année	35,00%	10,91%

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du Fonds, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ils ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer le montant de votre remboursement.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes.

Ce fonds ne peut pas être facilement encaissé.

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre 2015 et 2020.

Scénario modéré : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre 2014 et 2019.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre 2016 et 2021.

Que se passe-t-il si VGIL n'est pas en mesure de payer ?

Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire. En cas d'insolvabilité de VGIL, les actifs du Fonds conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. Cependant, en cas d'insolvabilité du dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds pourrait subir une perte financière. Ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du Fonds. Le dépositaire sera également responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte résultant, entre autres, de sa négligence, de sa fraude ou de son manquement intentionnel à ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie vous protégeant contre une défaillance du dépositaire du Fonds.

Quels sont les coûts ?

La personne qui vous conseille ou vous vend le Fonds peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, elle vous fournira des informations sur ces frais et leur impact sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant investi, de la durée de votre investissement dans le Fonds et de sa performance. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant investi et différentes durées d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- La première année, vous récupérez le montant investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le Fonds performerait comme indiqué dans le scénario modéré.

- 10 000 euros par an sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	31 euros	212 euros
Impact annuel sur les coûts (*)	0,3%	0,3 % chaque année

(*) Ceci illustre comment les coûts réduisent votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, cela montre qu'en cas de sortie à la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 8,4 % avant coûts et de 8,1 % après coûts.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le Fonds afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Frais ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Frais d'entrée	Le Fonds ne prélève pas de frais d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	Le Fonds ne facture pas de frais de sortie, mais la personne qui vous vend le Fonds peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents pris en charge chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation frais	0,25 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière et qui tient compte de tout changement futur connu.	25 euros
Coûts de transaction	0,06 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts liés à l'achat et à la vente des placements sous-jacents du Fonds. Le montant réel varie en fonction du volume de nos achats et ventes.	6 euros
Frais accessoires pris en charge dans des conditions particulières		
Frais de performance	Il n'y a pas de frais de performance pour ce Fonds.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent plus tôt ?

Durée de conservation recommandée : 5 ans

Le Fonds est adapté à un investissement à long terme. Votre horizon de placement doit être d'au moins 5 ans.

Veillez consulter la section du Prospectus intitulée « Rachat d'actions » pour connaître certains frais payables en ce qui concerne les rachats.

Comment puis-je me plaindre ?

Si vous investissez dans notre gamme de fonds négociés en bourse (ETF) VF, il peut être judicieux de contacter directement la banque, le courtier, la plateforme de négociation ou le conseiller financier auprès duquel vous avez acheté vos actions, notamment si votre réclamation concerne le service client. Veuillez noter que nous répondrons généralement en anglais. Si, pour une raison quelconque, vous rencontrez des difficultés pour nous soumettre votre réclamation, veuillez contacter Vanguard, 4e étage, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londres, EC4N 8AF, ou European_client_services@vanguard.co.uk. Veuillez également noter qu'il existe peut-être des mécanismes de recours collectif ou des mécanismes de médiation distincts dans votre pays. <https://global.vanguard.com/>

Autres informations pertinentes

Vous pouvez trouver des informations relatives aux performances passées du Fonds sur une période allant jusqu'à 10 ans à l'adresse suivante :

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Les détails de la politique de rémunération de VGIL sont disponibles sur <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>. Français : y compris : (a) une description du mode de calcul de la rémunération et des avantages ; et (b) l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages. Une copie papier de ces informations peut être obtenue gratuitement sur demande auprès de VGIL au 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlande. Responsabilité : VGIL peut être tenue responsable uniquement sur la base de toute déclaration contenue dans ce document qui serait trompeuse, inexacte ou incompatible avec les parties pertinentes du Prospectus. Fiscalité : VF est soumise à la législation fiscale irlandaise. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle. Il vous est recommandé de consulter votre conseiller fiscal professionnel.

Documento de información clave



Objetivo

Este documento le proporciona información clave sobre este Fondo de inversión. No constituye material de marketing. La ley exige que la información le ayude a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las posibles ganancias y pérdidas de este Fondo y a compararlo con otros fondos.

Producto

Producto: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (el "Fondo") - (EUR) Acumulación IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Irlanda) Limited ("VGIL")

Llame al +44 207 489 4305 para obtener más información: <https://global.vanguard.com> - Este documento de información clave tiene fecha del 10/12/2024.

El Banco Central de Irlanda (el "Banco Central") es responsable de supervisar a VGIL en relación con este Documento de Información Clave.

El Fondo está autorizado en Irlanda y ha sido registrado para su venta en otros Estados miembros del EEE.

VGIL está autorizado en los Estados miembros del EEE y regulado por el Banco Central.

Estás a punto de adquirir un Fondo que no es sencillo y puede resultar difícil de entender.

¿Qué es este producto?

Tipo: El Fondo es un subfondo de Vanguard Funds plc ("VF"), un UCITS autorizado por el Banco Central de Irlanda.

Plazo: El Fondo no tiene fecha de vencimiento fija, sin embargo puede ser terminado en ciertas circunstancias como se describe en el prospecto de VF (el "Prospecto"), incluso si el valor del activo neto del Fondo cae por debajo de US\$100 millones o su equivalente en otra moneda.

Objetivos: El Fondo busca proporcionar una combinación de apreciación de capital a largo plazo con algunos ingresos mediante la inversión en valores de renta variable y renta fija, principalmente a través de la inversión en otros esquemas de inversión colectiva.

El Fondo sigue una estrategia de inversión gestionada activamente mediante la cual el Gestor de Inversiones tiene discreción sobre la composición de las inversiones de la cartera del Fondo y no se gestiona con referencia a un índice de referencia.

Sin embargo, como se describe más detalladamente a continuación, el Gestor de Inversiones gestiona el Fondo a través de asignaciones de activos predeterminadas a valores de renta variable y renta fija utilizando una combinación de esquemas de inversión colectiva subyacentes.

El Fondo buscará alcanzar su objetivo de inversión mediante la exposición a una cartera diversificada compuesta aproximadamente en un 80% de su valor por valores de renta variable y un 20% por valores de renta fija. Dichos valores, sujetos a los requisitos del Banco Central, se obtendrán principalmente mediante inversión directa en Fondos Cotizados en Bolsa (ETF) de gestión pasiva u otros organismos de inversión colectiva que replican un índice (en conjunto, los «Fondos Objetivo»). La asignación de activos de la cartera podrá reconstituirse y reequilibrarse periódicamente a discreción del gestor de inversiones. Los Fondos Objetivo en los que invierte el Fondo serán OICVM y podrán incluir otros subfondos de Vanguard Funds plc.

El Fondo invierte en valores denominados en divisas distintas a la moneda base. Las fluctuaciones en los tipos de cambio pueden afectar la rentabilidad de las inversiones.

Puede encontrar información sobre la cartera del Fondo en <https://www.ie.vanguard/products>. El Valor Liquidativo Indicativo del Fondo se calcula a lo largo de la jornada bursátil y se publica en Bloomberg o Reuters.

El Fondo podrá utilizar derivados para reducir el riesgo o el coste, o generar ingresos o crecimiento adicionales. Un derivado es un contrato financiero cuyo valor se basa en el valor de un activo financiero (como una acción, un bono o una divisa) o un índice de mercado.

Las Acciones ETF del Fondo pueden comprarse o venderse diariamente (excepto en ciertos días festivos y sujetos a ciertas restricciones descritas en el Folleto). Las Acciones ETF cotizan en una o más bolsas de valores. Salvo ciertas excepciones establecidas en el Folleto, los inversores que no sean Participantes Autorizados solo pueden comprar o vender Acciones ETF a través de una empresa miembro de una bolsa de valores pertinente, en cualquier momento en que dicha bolsa esté abierta. La lista de los días en que no se pueden comprar ni vender acciones del Fondo está disponible en:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Los ingresos provenientes de las acciones del ETF se reinvertirán y se reflejarán en el precio de las acciones del ETF.

VF es un Fondo paraguas con responsabilidad segregada entre subfondos. Esto significa que, según la legislación irlandesa, las inversiones del Fondo se mantienen separadas de las de otros subfondos de VF, y su inversión en el Fondo no se verá afectada por ninguna reclamación contra ningún otro subfondo de VF.

Inversor minorista previsto: El Fondo está disponible para una amplia gama de inversores que buscan acceso a una cartera gestionada de acuerdo con un objetivo y una política de inversión específicos.

El depositario del VF es Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limitada.

Puede obtener copias del Prospecto y del último informe anual y semestral y las cuentas de Vanguard Funds plc ("VF") junto con los últimos precios publicados de las acciones y otra información práctica, de VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlanda)

Limitada, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlanda o desde nuestro sitio web en <https://global.vanguard.com>. Puede obtener información sobre la política de divulgación de la cartera del Fondo y la publicación del iNAV en <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Los documentos están disponibles en inglés y son gratuitos.

¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Menor riesgo Mayor riesgo



El indicador de riesgo asume que mantendrá el Fondo durante 5 años. El riesgo real puede variar significativamente si retira su dinero anticipadamente y podría recuperar menos.

El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este Fondo en comparación con otros. Muestra la probabilidad de que el Fondo pierda dinero debido a fluctuaciones en los mercados o a la imposibilidad de pagarlo.

Hemos clasificado este Fondo como 4 de 7, lo que supone una clase de riesgo medio.

Esto califica las pérdidas potenciales del desempeño futuro en un nivel medio, y las malas condiciones del mercado podrían afectar la capacidad del Fondo para pagarlo.

Tenga en cuenta el riesgo cambiario. Podría recibir pagos en una moneda distinta a la moneda base del Fondo, por lo que la rentabilidad final que obtenga dependerá del tipo de cambio entre ambas. Este riesgo no se considera en el indicador mostrado anteriormente.

Además de los riesgos de mercado incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar al Fondo, incluidos los riesgos de contraparte y de mercados emergentes.

Para obtener más información sobre los riesgos, consulte la sección "Factores de riesgo" del Prospecto en nuestro sitio web en <https://global.vanguard.com>

Este Fondo no incluye ninguna protección contra el desempeño futuro del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

El valor de las acciones y los bonos puede verse afectado por factores como las fluctuaciones del mercado bursátil, los tipos de interés, los diferenciales de crédito y la volatilidad. Otros factores determinantes incluyen acontecimientos políticos, noticias económicas, resultados empresariales y eventos corporativos importantes.

Escenarios de rendimiento

Los beneficios que obtendrá de este Fondo dependen del rendimiento futuro del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no se puede predecir con precisión.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ejemplos que utilizan el peor, promedio y mejor rendimiento del producto y un índice de referencia adecuado de los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

Periodo de conservación recomendado:	5 años		
Ejemplo de inversión:	10.000 euros		
Escenarios	Si sales después de 1 año Si sales después de 5 años		
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada si sales antes de 5 años. Podrías perder parte o la totalidad de tu inversión.		
Estrés	Lo que podría recuperar después de los costos	2.210 euros	2.490 euros
	Rendimiento medio cada año	-77,90%	-24,27%
Desfavorable	Lo que podría recuperar después de los costos	8.670 euros	11.130 euros
	Rendimiento medio cada año	-13,30%	2,16%
Moderado	Lo que podría recuperar después de los costos	10.750 euros	14.760 euros
	Rendimiento medio cada año	7,50%	8,10%
Favorable	Lo que podría recuperar después de los costos	13.500 euros	16.780 euros
	Rendimiento medio cada año	35,00%	10,91%

Las cifras que se muestran incluyen todos los costos del Fondo, pero podrían no incluir todos los costos que usted paga a su asesor o distribuidor. No consideran su situación fiscal personal, que también podría afectar su retorno.

El escenario de estrés muestra lo que se podría recuperar en circunstancias extremas del mercado.

Este fondo no se puede canjear fácilmente.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión utilizando un índice de referencia adecuado entre 2015 y 2020.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión utilizando un índice de referencia adecuado entre 2014 y 2019.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión utilizando un índice de referencia adecuado entre 2016 y 2021.

¿Qué pasa si VGIL no puede pagar?

Los activos del Fondo se mantienen bajo custodia de su depositario. En caso de insolvencia de VGIL, los activos del Fondo bajo custodia del depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del depositario o de quien actúe en su nombre, el Fondo podría sufrir pérdidas financieras. Este riesgo se mitiga en cierta medida por el hecho de que el depositario está obligado por ley y normativa a separar sus propios activos de los del Fondo. El depositario también será responsable ante el Fondo y los inversores de cualquier pérdida derivada, entre otras cosas, de su negligencia, fraude o incumplimiento intencional de sus obligaciones (sujeto a ciertas limitaciones).

No existe ningún sistema de compensación o garantía que lo proteja en caso de incumplimiento del depositario del Fondo.

¿Cuales son los costos?

La persona que le asesora o le vende el Fondo podría cobrarle otros costos. De ser así, le informará sobre estos costos y cómo afectan su inversión.

Costos a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los montos que se descuentan de su inversión para cubrir diferentes tipos de costos. Estos montos dependen de su inversión, del tiempo que invierta en el Fondo y de su rentabilidad. Los montos que se muestran aquí son ejemplos basados en un ejemplo de inversión y diferentes posibles periodos de inversión.

Hemos asumido:

Durante el primer año recuperaría la inversión (0 % de rentabilidad anual). Para los demás periodos de inversión, hemos asumido que el Fondo presenta el rendimiento indicado en el escenario moderado.

- Se invierten 10.000 euros al año.

	Si sales después de 1 año	Si sales después de 5 años
Costos totales	31 euros	212 euros
Impacto del coste anual (*)	0,3%	0,3% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costos reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que, si sale de la inversión durante el periodo de tenencia recomendado, se proyecta que su rentabilidad media anual sea del 8,4 % antes de costos y del 8,1 % después de costos.

Podríamos compartir parte de los costos con quien le vende el Fondo para cubrir los servicios que le presta. Le informarán el monto.

Composición de los costos

Costes únicos de entrada o salida		Si sales después de 1 año
Costos de entrada	El Fondo no cobra ninguna tarifa de inscripción.	0 euros
Costos de salida	El Fondo no cobra una comisión de salida, pero la persona que le vende el Fondo puede hacerlo.	0 euros
Costos continuos que se toman cada año		
Honorarios de gestión y otros gastos administrativos o de operación costos	0,25% del valor de su inversión anual. Se trata de una estimación basada en los costes reales durante el último año y tiene en cuenta cualquier cambio futuro conocido.	25 euros
Costos de transacción	0,06 % del valor de su inversión anual. Esta es una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del Fondo. El importe real variará en función de nuestras compras y ventas.	6 euros
Costes incidentales asumidos en condiciones específicas		
Honorarios por desempeño	Este Fondo no tiene comisión de rendimiento.	0 euros

¿Cuánto tiempo debo mantenerlo y puedo retirar dinero anticipadamente?

Periodo de tenencia recomendado: 5 años

El Fondo es adecuado para inversiones a largo plazo. Se recomienda un horizonte de inversión de al menos 5 años.

Consulte la sección del Prospecto titulada "Reembolso de Acciones" para conocer ciertas tarifas a pagar con respecto a los reembolsos.

¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Si invierte en nuestra gama VF de Fondos Cotizados en Bolsa (ETF), puede que le convenga contactar directamente con el banco, bróker, plataforma de negociación o asesor financiero a través del cual adquirió sus acciones, especialmente si su reclamación está relacionada con el servicio. Tenga en cuenta que normalmente responderemos en inglés. Si por algún motivo tiene problemas para presentar su reclamación, póngase en contacto con Vanguard, 4.ª planta, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londres, EC4N 8AF, o en European_client_services@vanguard.co.uk. Tenga en cuenta también que en su país pueden existir mecanismos de recurso colectivo o mecanismos de defensoría del pueblo independientes. <https://global.vanguard.com/>

Otra información relevante

Puede encontrar información relacionada con el rendimiento histórico del Fondo correspondiente a hasta 10 años de datos en:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Los detalles de la Política de Remuneración de VGIL están disponibles en <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>. Incluyendo: (a) una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios; y (b) la identidad de las personas responsables de otorgar la remuneración y los beneficios. Puede obtener una copia impresa de estos datos, gratuitamente, solicitándola a VGIL, en 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. Responsabilidad: VGIL solo podrá ser considerada responsable por cualquier declaración contenida en este documento que sea engañosa, inexacta o incoherente con las partes pertinentes del Folleto. Impuestos: VF está sujeto a la legislación fiscal de Irlanda. Dependiendo de su país de residencia, esto podría afectar a su situación fiscal personal. Le recomendamos consultar con su asesor fiscal profesional.

Основен информационен документ



Цел

Този документ ви предоставя ключова информация за този инвестиционен фонд. Това не е маркетингов материал. Информацията се изисква по закон, за да ви помогне да разберете естественото, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби на този фонд и да ви помогне да го сравните с други фондове.

Продукт

Продукт: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("Фондът") - (EUR) Натрупване IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Обадете се на +44 207 489 4305 за повече информация - <https://global.vanguard.com> - Този документ с ключова информация е с дата 10/12/2024.

Централната банка на Ирландия („Централната банка“) отговаря за надзора на VGIL във връзка с този Основен информационен документ.

Фондът е разрешен в Ирландия и е регистриран за продажба в други държави-членки на ЕИП.

VGIL е разрешен в държавите-членки на ЕИП и се регулира от Централната банка.

Вие сте на път да закупите фонд, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какво представлява този продукт?

Тип: Фондът е подфонд на Vanguard Funds plc („VF“), ПКИПЦК, разрешено от Централната банка на Ирландия.

Срок: Фондът няма фиксирана дата на падеж, но може да бъде прекратен при определени обстоятелства, както е описано в проспекта на VF („Проспектът“), включително ако нетната стойност на активите на Фонда падне под 100 милиона щатски долара или еквивалента им в друга валута.

Цели: Фондът се стреми да осигури комбинация от дългосрочно увеличение на капитала с известен доход чрез инвестиране в акции и ценни книжа с фиксиран доход, предимно чрез инвестиции в други колективни инвестиционни схеми.

Фондът следва активно управлявана инвестиционна стратегия, при която Инвестиционният мениджър има право на преценка върху състава на портфейлните дялове на Фонда и не се управлява с позоваване на референтен индекс.

Въпреки това, както е по-конкретно описано по-долу, Инвестиционният мениджър управлява Фонда чрез предварително определени разпределения на активи към акции и ценни книжа с фиксиран доход, използвайки комбинация от основни колективни инвестиционни схеми.

Фондът ще се стреми да постигне своята инвестиционна цел чрез придобиване на експозиция към диверсифициран портфейл, съставен приблизително от 80% по стойност дялови ценни книжа и 20% по стойност на ценни книжа с фиксиран доход. Такива ценни книжа, при спазване на изискванията на Централната банка, ще бъдат получени предимно чрез директни инвестиции в пасивно управлявани борсово търгувани фондове („ETF“) или други колективни инвестиционни схеми, които проследяват индекс (наричани заедно „целеви фондове“). Разпределението на портфейлните активи може да бъде възстановено и балансирано от време на време по преценка на инвестиционния мениджър. Целевите фондове, в които Фондът инвестира, ще бъдат ПКИПЦК и могат да включват други подфондове на Vanguard Funds plc.

Фондът инвестира в ценни книжа, които са деноминирани във валути, различни от основната валута. Движенията на валутните курсове могат да повлияят на възвръщаемостта на инвестициите.

Информация за портфолиото на фонда може да бъде намерена на <https://www.ie.vanguard.com/products>. Индикативната нетна стойност на активите на фонда се изчислява през целия търговски ден и се публикува в Bloomberg или Reuters.

Фондът може да използва деривати, за да намали риска или разходите и/или да генерира допълнителен доход или растеж. Дериватът е финансов договор, чиято стойност се основава на стойността на финансов актив (като акция, облигация или валута) или пазарен индекс.

Акциите на ETF във Фонда могат да се купуват или продават ежедневно (с изключение на определени официални празници и официални празници и при определени ограничения, описани в Проспекта). Акциите на ETF са регистрирани на една или повече фондови борси. При спазване на определени изключения, посочени в Проспекта, инвеститорите, които не са Оторизирани участници, могат да купуват или продават Акции на ETF само чрез компания, която е член на съответната фондова борса по всяко време, когато тази борса е отворена за дейност. Списък с дните, в които не могат да се купуват или продават акции на Фонда, можете да намерите на:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Приходите от акциите на ETF ще бъдат реинвестирани и отразени в цената на акциите в ETF.

VF е фонд-чадър с разделени отговорности между подфондове. Това означава, че притежанията на Фонда се поддържат отделно съгласно ирландското законодателство от притежанията на други подфондове на VF и вашата инвестиция във Фонда няма да бъде засегната от никакви искове срещу който и да е друг подфонд на VF.

Предвиден инвеститор на дребно: Фондът е достъпен за широк кръг инвеститори, търсещи достъп до портфейл, управляван в съответствие с конкретна инвестиционна цел и политика.

VF депозитарът е Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ирландия) Ограничен.

Можете да получите копия от Проспекта и последния годишен и полугодишен отчет и сметки за Vanguard Funds plc („VF“) заедно с последните публикувани цени на акциите и друга практическа информация от VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ирландия) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ирландия или от нашия уебсайт на адрес <https://global.vanguard.com>. Информация за политиката на фонда за разкриване на портфейл и публикуването на iNAV може да бъде получена на <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Документите са налични на английски език и са безплатни.

Какви са рисковете и какво мога да получа в замяна?

Индикатор за риск



← По-нисък риск

→ По-висок риск



Индикаторът за риск предполага, че съхранявате Фонда за 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап и може да получите обратно по-малко.

Обобщеният индикатор за риска е ръководство за нивото на риск на този фонд в сравнение с други фондове. То показва колко вероятно е фондът да загуби пари поради движения на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим.

Ние класифицирахме този фонд като 4 от 7, което е среден рисков клас.

Това оценява потенциалните загуби от бъдещо представяне на средно ниво и лошите пазарни условия могат да повлияят на капацитета на Фонда да ви плаща.

Бъдете наясно с валутния риск. Може да получавате плащания във валута, различна от основната валута на Фонда, така че крайната възвръщаемост, която ще получите, зависи от обменния курс между двете валути. Този риск не се взема предвид в показанията по-горе индикатор.

Освен пазарните рискове, включени в индикатора за риск, други рискове могат да повлияят на фонда, включително рискове от контрагента и рискове от нововъзникващи пазари.

За допълнителна информация относно рисковете, моля, вижте раздела „Рискови фактори“ на Проспекта на нашия уебсайт на адрес <https://global.vanguard.com>

Този фонд не включва никаква защита срещу бъдещи пазарни резултати, така че можете да загубите част или цялата си инвестиция.

Стойността на акциите и облигациите може да бъде повлияна от фактори като движения на фондовия пазар, лихвени проценти, кредитни спредове и нестабилност. Други движещи фактори включват политически събития, икономически новини, приходи на компанията и значими корпоративни събития.

Сценарии за изпълнение

Какво ще получите от този фонд зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно предвидено.

Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошото, средното и най-доброто представяне на продукта и подходящ референтен показател през последните 10 години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще.

Препоръчителен период на задържане:	5 години		
Примерна инвестиция:	10 000 евро		
Сценарии	Ако излезете след 1 година Ако излезете след 5 години		
минимум	Няма минимална гарантирана възвръщаемост, ако излезете преди 5 години. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
стрес	Какво може да получите обратно след разходите	2210 евро	2490 евро
	Средна възвръщаемост всяка година	-77,90%	-24,27%
Неблагоприятно	Какво може да получите обратно след разходите	8670 евро	11 130 евро
	Средна възвръщаемост всяка година	-13,30%	2,16%
Умерен	Какво може да получите обратно след разходите	10 750 евро	14 760 евро
	Средна възвръщаемост всяка година	7,50%	8,10%
Благоприятно	Какво може да получите обратно след разходите	13 500 евро	16 780 евро
	Средна възвръщаемост всяка година	35,00%	10,91%

Показаните цифри включват всички разходи на самия фонд, но може да не включват всички разходи, които плащате на вашия съветник или дистрибутор. Цифрите не вземат предвид вашата лична данъчна ситуация, което също може да повлияе на сумата, която ще получите обратно.

Стрес сценарият показва какво можете да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

Този фонд не може лесно да бъде осребрен.

Неблагоприятен сценарий: Този тип сценарий е възникнал за инвестиция, използваща подходящ бенчмарк между 2015 г. и 2020 г.

Умерен сценарий: Този тип сценарий се случва за инвестиция, използваща подходящ бенчмарк между 2014 г. и 2019 г.

Благоприятен сценарий: Този тип сценарий се случва за инвестиция, използваща подходящ бенчмарк между 2016 г. и 2021 г.

Какво се случва, ако VGIL не може да изплати?

Активите на Фонда се съхраняват от неговия депозитар. В случай на несъстоятелност на VGIL, активите на Фонда, съхранявани при депозитара, няма да бъдат засегнати. Въпреки това, в случай на неплатежоспособност на депозитара или някой, действащ от негово име, Фондът може да претърпи финансова загуба. Този риск се смекчава до известна степен от факта, че депозитарят е задължен по закон и подзаконови актове да отдели собствените си активи от активите на Фонда. Депозитарят също така ще носи отговорност пред Фонда и инвеститорите за всякакви загуби, произтичащи от, наред с други неща, негова небрежност, измама или умишлено неизпълнение на задълженията си (при спазване на определени ограничения).

Няма компенсация или гаранционна схема, която да ви предпази от неизпълнение на задълженията на депозитара на Фонда.

Какви са разходите?

Лицето, което ви съветва или ви продава фонда, може да ви таксува други разходи. Ако е така, този човек ще ви предостави информация за тези разходи и как те се отразяват на вашата инвестиция.

Разходи във времето

Таблиците показват сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго инвестирате във Фонда и колко добре работи Фондът. Показаните тук суми са илюстрации, базирани на примерна сума на инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди.

Ние сме предположили:

- През първата година ще получите обратно сумата, която сте инвестирали (0% годишна доходност). За другите периоди на държане сме приели, че фондът се представя, както е показано в умерения сценарий

- Инвестирани са 10 000 евро годишно.

	Ако излезете след 1 г	Ако излезете след 5 години
Общи разходи	31 евро	212 евро
Въздействие върху годишните разходи (*)	0,3%	0,3% всяка година

(*) Това илюстрира как разходите намаляват възвръщаемостта ви всяка година през периода на задържане. Например показва, че ако излезете на препоръчания период на задържане, средната ви възвръщаемост на година се очаква да бъде 8,4% преди разходите и 8,1% след разходите.

Може да споделим част от разходите с лицето, което ви продава Фонда, за да покрием услугите, които то ви предоставя. Те ще ви информират за сумата.

Състав на разходите

Еднократни разходи при влизане или излизане		Ако излезете след 1г
Входни разходи	Фондът не начислява входна такса.	0 евро
Изходни разходи	Фондът не начислява такса за излизане, но лицето, което ви продава Фонда, може да го направи.	0 евро
Текущи разходи, вземани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,25% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през последната година и взема предвид всички известни бъдещи промени.	25 евро
Транзакционни разходи	0,06% от стойността на вашата инвестиция на година. Това е приблизителна оценка на направените разходи, когато купуваме и продаваме основните инвестиции за Фонда. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	6 евро
Случайни разходи, взети при определени условия		
Такси за изпълнение	За този фонд няма такса за изпълнение.	0 евро

Колко дълго трябва да го държа и мога ли да изтегля пари по-рано?

Препоръчителен период на задържане: 5 години

Фондът е подходящ за дългосрочни инвестиции. Трябва да имате инвестиционен хоризонт от поне 5 години.

Моля, вижте раздела на Проспекта, озаглавен „Обратно изкупуване на акции“ за определени такси, дължими по отношение на обратно изкупуване.

Как мога да се оплача?

Ако сте инвеститор в нашата VF гама от борсово търгувани фондове (ETF), може да е подходящо да се свържете директно с банката, брокера, платформата за търговия или финансовия консултант, чрез които сте закупили своите акции, особено ако жалбата ви е свързана с услуги. Моля, имайте предвид, че обикновено ще предоставяме отговори на английски. Ако по някаква причина имате проблеми с подаването на жалбата си до нас, моля, свържете се с Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF или European_client_services@vanguard.co.uk. Моля, имайте предвид също, че във вашата страна може да има механизми за колективна защита или отделни договорености за омбудсман. <https://global.vanguard.com/>

Друга подходяща информация

Можете да намерите информация, свързана с миналите резултати на Фонда за период до 10 години на данни на:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Подробности за Политиката за възнаграждения на VGIL са достъпни на [адрес <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>](https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf), включително: а) описание на начина, по който се изчисляват възнагражденията и доходите; и б) самоличността на лицата, отговорни за присъждането на възнаграждения и облаги. Хартиено копие на тези подробности може да бъде получено безплатно при поискване от VGIL на адрес 70 Sir John Rogerson's Quay, Дъблин 2, Ирландия. Отговорност: VGIL може да носи отговорност единствено въз основа на всяко изявление, съдържащо се в този документ, което е подвеждащо, неточно или несъвместимо със съответните части на Проспекта. Данък: VF подлежи на данъчните закони на Ирландия. В зависимост от държавата ви на пребиваване, това може да окаже влияние върху вашата лична данъчна позиция. Препоръчително е да се консултирате с вашия професионален данъчен консултант.

Dokument s ključnim informacijama



Svrha

Ovaj dokument pruža vam ključne informacije o ovom investicijskom fondu. To nije marketinški materijal. Podaci su obavezni prema zakonu kako bi vam pomogli razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog fonda i kako bi vam pomogli da ga usporedite s drugim fondovima.

Proizvod

Proizvod: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("Fond") - (EUR) Akumulacija
IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Nazovite +44 207 489 4305 za više informacija - <https://global.vanguard.com> - Ovaj dokument s ključnim informacijama nosi datum 10/12/2024.

Središnja banka Irske ("Središnja banka") odgovorna je za nadzor VGIL-a u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Fond je odobren u Irskoj i registriran je za prodaju u drugim državama članicama EGP-a.

VGIL je ovlašten u državama članicama EGP-a i reguliran od strane Središnje banke.

Kupit ćete fond koji nije jednostavan i može biti teško razumljiv.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta: Fond je podfond Vanguard Funds plc ("VF"), UCITS-a kojeg je ovlasila Centralna banka Irske.

Trajanje: Fond nema fiksni datum dospelja, no može se prekinuti u određenim okolnostima kao što je opisano u prospektu VF-a ("Prospekt"), uključujući ako neto vrijednost imovine Fonda padne ispod 100 milijuna USD ili ekvivalenta u drugoj valuti.

Ciljevi: Fond nastoji osigurati kombinaciju dugoročnog povećanja vrijednosti kapitala s određenim prihodom ulaganjem u vlasnički kapital i vrijednosnice s fiksnim prihodom, prvenstveno kroz ulaganja u druge sheme kolektivnog ulaganja.

Fond slijedi aktivno upravljaju investicijsku strategiju pri čemu upravitelj ulaganja ima diskrecijsko pravo nad sastavom udjela u portfelju Fonda i njime se ne upravlja na temelju referentnog indeksa.

Međutim, kao što je detaljnije opisano u nastavku, Upravitelj ulaganja upravlja Fondom kroz unaprijed određene raspodjele imovine u vlasnički kapital i vrijednosne papire s fiksnim prihodom koristeći kombinaciju temeljnih shema kolektivnog ulaganja.

Fond će nastojati postići svoj cilj ulaganja stjecanjem izloženosti diverzificiranom portfelju koji se sastoji od približno 80% vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira i 20% vrijednosti vrijednosnih papira s fiksnim prihodom. Takvi će se vrijednosni papiri, u skladu sa zahtjevima Središnje banke, uglavnom pribavljati izravnim ulaganjem u pasivno upravljane fondove kojima se trguje na burzi ("ETF-ovi") ili druge sheme kolektivnog ulaganja koje prate indeks (zajedno "Ciljani fondovi"). Raspodjela imovine portfelja može se rekonstruirati i ponovno uravnotežiti s vremenom na vrijeme prema odluci investicijskog upravitelja. Ciljani fondovi u koje Fond ulaže bit će UCITS i mogu uključivati druge pod-fondove Vanguard Funds plc.

Fond ulaže u vrijednosne papire koji su denominirani u valutama različitim od osnovne valute. Promjene u tečajevima valuta mogu utjecati na povrat ulaganja.

Informacije o portfelju Fonda mogu se pronaći na <https://www.ie.vanguard/products>. Indikativna neto vrijednost imovine Fonda izračunava se tijekom dana trgovanja i objavljuje na Bloombergu ili Reutersu.

Fond može koristiti izvedenice kako bi smanjio rizik ili trošak i/ili ostvario dodatni prihod ili rast. Izvedenica je financijski ugovor čija se vrijednost temelji na vrijednosti financijske imovine (kao što je dionica, obveznica ili valuta) ili tržišnog indeksa.

Dionice ETF-a u Fondu mogu se kupovati ili prodavati na dnevnoj bazi (osim na određene državne praznike ili državne praznike i uz određena ograničenja opisana u Prospektu). Dionice ETF-a kotiraju na jednoj ili više burzi. Podložno određenim iznimkama navedenim u Prospektu, ulagači koji nisu ovlašteni sudionici mogu samo kupovati ili prodavati Dionice ETF-a preko tvrtke koja je član relevantne burze u bilo koje vrijeme kada je ta burza otvorena za poslovanje. Popis dana u koje se udjeli u Fondu ne mogu kupovati ili prodavati dostupan je na:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Prihod od dionica ETF-a ponovno će se uložiti i odraziti na cijenu dionica ETF-a.

VF je krovni fond s odvojenom odgovornošću između podfondova. To znači da se udjeli Fonda održavaju odvojeno prema irskom zakonu od udjela u drugim pod-fondovima VF-a i na vaše ulaganje u Fond neće utjecati nikakva potraživanja prema bilo kojem drugom pod-fondu VF-a.

Predviđeni mali ulagatelj: Fond je dostupan širokom rasponu ulagatelja koji traže pristup portfelju kojim se upravlja u skladu s određenim investicijskim ciljem i politikom.

VF depozitar je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irska) ograničeno.

Možete dobiti kopije Prospekta i najnovije godišnje i polugodišnje izvješće i račune za Vanguard Funds plc ("VF") zajedno s najnovijim objavljenim cijenama dionica i drugim praktičnim informacijama, od VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irska)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irska ili s naše web stranice na <https://global.vanguard.com>. Informacije o politici objavljivanja portfelja Fonda i objavljivanju iNAV-a mogu se dobiti na <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenti su dostupni na engleskom jeziku i besplatni su.

Koji su rizici i što mogu dobiti zauzvrat?

Indikator rizika



← Manji rizik Veći rizik →



Pokazatelj rizika pretpostavlja da Fond držite 5 godina. Stvarni rizik može značajno varirati ako unovčite u ranoj fazi i možda ćete dobiti manje.

Zbirni pokazatelj rizika je vodič za razinu rizika ovog Fonda u usporedbi s drugim Fondovima. To pokazuje kolika je vjerojatnost da će Fond izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zato što vam nismo u mogućnosti platiti.

Ovaj fond smo klasificirali kao 4 od 7, što je klasa srednjeg rizika.

Time se potencijalni gubici budućih rezultata ocjenjuju na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na sposobnost Fonda da vam isplati.

Budite svjesni valutnog rizika. Možete primiti isplate u valuti koja se razlikuje od osnovne valute Fonda, tako da konačni povrat koji ćete dobiti ovisi o tečaju dviju valuta. Ovaj rizik nije uzet u obzir u gore prikazanom pokazatelju.

Osim tržišnih rizika uključenih u pokazatelj rizika, drugi rizici mogu utjecati na Fond, uključujući rizike druge ugovorne strane i tržišta u nastajanju.

Za dodatne informacije o rizicima pogledajte odjeljak "Čimbenici rizika" Prospekta na našoj web stranici na <https://global.vanguard.com>

Ovaj fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih učinaka tako da biste mogli izgubiti dio ili sva vaša ulaganja.

Na vrijednost dionica i obveznica mogu utjecati čimbenici kao što su kretanja na burzi, kamatne stope, kreditni marži i volatilnost. Ostali pokretački čimbenici uključuju političke događaje, ekonomske vijesti, prihode poduzeća i značajne korporativne događaje.

Scenariji izvedbe

Što ćete dobiti od ovog Fonda ovisi o budućim tržišnim rezultatima. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije koje koriste najgore, prosječne i najbolje performanse proizvoda i prikladnu referentnu vrijednost tijekom posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati.

Preporučeno razdoblje držanja:		5 godina	
Primjer ulaganja:		10.000 eura	
Scenariji		Ako izađete nakon 1 godine Ako izađete nakon 5 godina	
Minimum	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat ako izađete prije 5 godina. Mogli biste izgubiti neke ili sve svoje investicije.		
Stres	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	2.210 eura	2490 eura
	Prosječni povrat svake godine	-77,90%	-24,27%
Nepovoljan	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	8.670 eura	11.130 eura
	Prosječni povrat svake godine	-13,30%	2,16%
Umjereni	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	10.750 eura	14.760 eura
	Prosječni povrat svake godine	7,50%	8,10%
povoljno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	13.500 eura	16.780 eura
	Prosječni povrat svake godine	35,00%	10,91%

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Ovaj fond se ne može lako unovčiti.

Nepovoljan scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za investiciju koja koristi odgovarajuću referentnu vrijednost između 2015. i 2020.

Umjereni scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje koje je koristilo odgovarajuću referentnu vrijednost između 2014. i 2019. godine.

Povoljan scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje uz korištenje odgovarajuće referentne vrijednosti između 2016. i 2021.

Što se događa ako VGIL ne može isplatiti?

Imovina Fonda čuva se kod depozitara. U slučaju insolventnosti VGIL-a, imovina Fonda koja se čuva kod depozitara neće biti pogođena. Međutim, u slučaju insolventnosti depozitara ili nekoga tko djeluje u njegovo ime, Fond može pretrpjeti financijski gubitak.

Ovaj rizik je u određenoj mjeri ublažen činjenicom da je depozitar prema zakonu i propisima dužan odvojiti vlastitu imovinu od imovine Fonda. Depozitar će također biti odgovoran Fondu i ulagačima za svaki gubitak koji proizlazi, između ostalog, iz njegovog nemara, prijevare ili namjernog propusta da pravilno ispuni svoje obveze (uz određena ograničenja).

Ne postoji kompenzacija ili shema jamstva koja vas štiti od neplaćanja depozita Fonda.

Koliki su troškovi?

Osoba koja vam daje savjete ili vam prodaje Fond može vam naplatiti druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

Tablice prikazuju iznose koji se uzimaju iz vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ulažete, koliko dugo ulažete u Fond i koliko dobro Fond posluje. Ovdje prikazani iznosi ilustracije su temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo:

- U prvoj godini bi vam se vratio iznos koji ste uložili (0% godišnji povrat). Za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo da će Fond raditi kao što je prikazano u umjerenom scenariju

- Ulaže se 10.000 eura godišnje.

	Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupni troškovi	31 EUR	212 eura
Godišnji utjecaj na troškove (*)	0,3%	0,3% svake godine

(*) Ovo ilustrira kako troškovi smanjuju vaš povrat svake godine tijekom vremena držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju držanja, predviđa se da će vaš prosječni godišnji povrat biti 8,4 % prije troškova i 8,1 % nakon troškova.

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje vam pružaju. Oni će vas obavijestiti o iznosu.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		Ako izadete nakon 1 godine
Ulazni troškovi	Fond ne naplaćuje ulaznu naknadu.	0 EUR
Izlazni troškovi	Fond ne naplaćuje izlaznu naknadu, ali to može učiniti osoba koja vam prodaje Fond.	0 EUR
Tekući troškovi koji se uzimaju svake godine		
Naknade za upravljanje i druge administrativne ili operativne naknade troškovi	0,25% vrijednosti vašeg ulaganja godišnje. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima tijekom prošle godine i uzima u obzir sve poznate buduće promjene.	25 eura
Troškovi transakcije	0,06% vrijednosti vaše investicije godišnje. Ovo je procjena troškova nastalih kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za Fond. Stvarni iznos će varirati ovisno o tome koliko kupujemo i prodajemo.	6 EUR
Slučajni troškovi uzeti pod određenim uvjetima		
Naknade za učinak	Za ovaj fond nema naknade za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo ga trebam držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Fond je prikladan za dugoročna ulaganja. Trebali biste imati horizont ulaganja od najmanje 5 godina.

Molimo pogledajte odjeljak Prospekta pod naslovom "Otkup dionica" za određene naknade koje se plaćaju u vezi s otkupom.

Kako se mogu žaliti?

Ako ste ulagač u naš VF raspon fondova kojima se trguje na burzi (ETF-ovi), možda bi bilo prikladno da se izravno povežete s bankom, brokerom, platformom za trgovanje ili financijskim savjetnikom preko kojeg ste kupili svoje dionice, osobito ako se vaša žalba odnosi na uslugu. Imajte na umu da ćemo obično dati odgovore na engleskom jeziku. Ako iz bilo kojeg razloga imate problema s podnošenjem pritužbe nama, kontaktirajte Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF ili European_client_services@vanguard.co.uk. Također imajte na umu da u vašoj zemlji mogu postojati mehanizmi kolektivne pravne zaštite ili posebni dogovori ombudsmana. <https://global.vanguard.com/>

Ostale relevantne informacije

Informacije vezane uz prošlo poslovanje Fonda za razdoblje do 10 godina možete pronaći na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Pojedinosti VGIL-ove politike nagrađivanja dostupne su na <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, uključujući: (a) opis načina na koji se obračunavaju naknade i naknade; i (b) identitete osoba odgovornih za dodjelu naknada i povlastica. Papirnati primjerak ovih podataka može se besplatno dobiti na zahtjev od VGIL-a na adresi 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irska. Odgovornost: VGIL se može smatrati odgovornim isključivo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja dovodi u zabludu, netočna je ili nije u skladu s relevantnim dijelovima Prospekta. Porez: VF podliježe poreznim zakonima Irske. Ovisno o vašoj zemlji prebivališta, to može utjecati na vaš osobni porezni položaj. Preporučujemo da se posavjetujete sa svojim profesionalnim poreznim savjetnikom.

Dokument klíčových informací



Účel

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním fondu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám tohoto fondu a pomohly vám jej porovnat s jinými fondy.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("Fond") - (EUR) Akumuluje se IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Irsko) Limited ("VGIL")

Další informace získáte na čísle +44 207 489 4305 – <https://global.vanguard.com> – Tento dokument s klíčovými informacemi je ze dne 10. 12. 2024.

Irská centrální banka (dále jen „Centrální banka“) je odpovědná za dohled nad VGIL ve vztahu k tomuto dokumentu s klíčovými informacemi.

Fond je schválen v Irsku a byl registrován k prodeji v jiných členských státech EHP.

VGIL je povolen v členských státech EHP a regulován centrální bankou.

Chystáte se koupit Fond, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

Co je to za produkt?

Typ: Fond je podfondem Vanguard Funds plc ("VF"), UCITS autorizovaného Central Bank of Ireland.

Termín: Fond nemá pevné datum splatnosti, může však být za určitých okolností ukončen, jak je popsáno v prospektu VF (dále jen „Prospekt“), včetně případů, kdy čistá hodnota aktiv Fondu klesne pod 100 milionů USD nebo ekvivalent v jiné měně.

Cíle: Fond se snaží poskytovat kombinaci dlouhodobého zhodnocení kapitálu s určitým výnosem investováním do majetkových cenných papírů a cenných papírů s pevným výnosem, především prostřednictvím investic do jiných programů kolektivního investování.

Fond sleduje aktivně řízenou investiční strategii, kdy investiční manažer má na uvážení složení portfolia fondu a není řízen s odkazem na srovnávací index.

Jak je však konkrétněji popsáno níže, Investiční manažer spravuje Fond prostřednictvím předem určených alokací aktiv do akcií a cenných papírů s pevným výnosem pomocí kombinace podkladových schémat kolektivního investování.

Fond se bude snažit dosáhnout svého investičního cíle získáním expozice vůči diverzifikovanému portfoliu složenému přibližně z 80 % hodnoty majetkových cenných papírů a 20 % hodnoty cenných papírů s pevným výnosem. Tyto cenné papíry budou, v souladu s požadavky Centrální banky, získány převážně prostřednictvím přímých investic do pasivně řízených fondů obchodovaných na burze („ETF“) nebo jiných schémat kolektivního investování, které sledují index (společně „cílové fondy“). Alokace aktiv portfolia může být čas od času rekonstituována a znovu vyvážena podle uvážení investičního manažera. Cílové fondy, do kterých Fond investuje, budou UCITS a mohou zahrnovat další podfondy Vanguard Funds plc.

Fond investuje do cenných papírů, které jsou denominovány v jiných měnách, než je základní měna. Pohyby směnných kurzů mohou ovlivnit návratnost investic.

Informace o portfoliu fondu naleznete na <https://www.ie.vanguard/products>. Indikativní čistá hodnota aktiv fondu se vypočítává během obchodního dne a je zveřejněna na Bloomberg nebo Reuters.

Fond může používat deriváty za účelem snížení rizika nebo nákladů a/nebo generování mimořádného příjmu nebo růstu. Derivát je finanční kontrakt, jehož hodnota je založena na hodnotě finančního aktiva (jako je akcie, dluhopis nebo měna) nebo tržního indexu.

Akcie ETF ve Fondu lze nakupovat nebo prodávat na denní bázi (kromě určitých státních svátků nebo státních svátků a s výhradou určitých omezení popsaných v Prospektu). Akcie ETF jsou kotovány na jedné nebo více burzách cenných papírů. S určitými výjimkami stanovenými v Prospektu mohou investoři, kteří nejsou oprávněnými účastníky, nakupovat nebo prodávat akcie ETF pouze prostřednictvím společnosti, která je členem příslušné burzy cenných papírů, a to kdykoli, kdy je tato burza otevřena k podnikání. Seznam dnů, kdy nelze akcie fondu koupit nebo prodat, je k dispozici na:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Výnosy z akcií ETF budou reinvestovány a zohledněny v ceně akcií v ETF.

VF je zastřešující fond s oddělenou odpovědností mezi podfondy. To znamená, že držba fondu je podle irských zákonů vedena odděleně od držby jiných podfondů VF a vaše investice do Fondu nebude ovlivněna žádnými nároky vůči jakémukoli jinému podfondu VF.

Zamýšlený drobný investor: Fond je k dispozici široké škále investorů, kteří hledají přístup k portfoliu spravovanému v souladu s konkrétním investičním cílem a politikou.

Depozitářem VF je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irsko) Omezený.

Kopie prospektu a nejnovější výroční a pololetní zprávy a účetní závěrky pro Vanguard Funds plc ("VF") spolu s nejnovějšími zveřejněnými cenami akcií a dalšími praktickými informacemi můžete získat od společnosti VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irsko)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irsko nebo na našich webových stránkách <https://global.vanguard.com>. Informace o politice zveřejňování portfolia Fondu a zveřejnění iNAV lze získat na <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenty jsou k dispozici v angličtině a jsou zdarma.

Jaká jsou rizika a co mohu získat na oplátku?

Indikátor rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Níže riziko Vyšší riziko →



Ukazatel rizika předpokládá, že si Fond ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud inkasujete v rané fázi a můžete získat zpět méně.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto Fondu ve srovnání s jinými Fondy. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Fond přijde o peníze kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nejsme schopni zaplatit.

Tento fond jsme klasifikovali jako 4 ze 7, což je třída středního rizika.

To hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na střední úrovni a špatné podmínky na trhu by mohly ovlivnit schopnost fondu vám vyplácet.

Budte si vědomi měnového rizika. Můžete přijímat platby v jiné měně, než je základní měna Fondu, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Kromě tržních rizik zahrnutých v ukazateli rizika mohou fond ovlivnit i další rizika, včetně rizik protistrany a rizik rozvíjejících se trhů.

Další informace o rizicích naleznete v části „Rizikové faktory“ v Prospektu na naší webové stránce <https://global.vanguard.com>

Tento fond nezahrnuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli ztratit část nebo celou svou investici.

Hodnotu akcií a dluhopisů mohou ovlivnit faktory, jako jsou pohyby na akciovém trhu, úrokové sazby, kreditní spready a volatilita. Mezi další hnací faktory patří politické události, ekonomické zprávy, zisky společnosti a významné podnikové události.

Výkonové scénáře

To, co z tohoto fondu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat.

Uvedené nepříznivé, mírné a příznivé scénáře jsou ilustracemi s nejhorším, průměrným a nejlepším výkonem produktu a vhodným benchmarkem za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení:	5 let		
Příklad investice:	10 000 EUR		
Scénáře	Pokud odejdete po 1 roce Pokud odejdete po 5 letech		
Minimální	Neexistuje žádná minimální zaručená návratnost, pokud odejdete před 5 lety. Můžete ztratit část nebo celou svou investici.		
Stres	Co můžete získat zpět po nákladech	2 210 EUR	2 490 EUR
	Průměrná návratnost každý rok	-77,90 %	-24,27 %
Nepříznivý	Co můžete získat zpět po nákladech	8 670 EUR	11 130 EUR
	Průměrná návratnost každý rok	-13,30 %	2,16 %
Mírný	Co můžete získat zpět po nákladech	10 750 EUR	14 760 EUR
	Průměrná návratnost každý rok	7,50 %	8,10 %
Příznivý	Co můžete získat zpět po nákladech	13 500 EUR	16 780 EUR
	Průměrná návratnost každý rok	35,00 %	10,91 %

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady samotného fondu, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik dostanete zpět.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Tento fond nelze snadno inkasovat.

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investice s použitím vhodného benchmarku v letech 2015 až 2020.

Střední scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici s použitím vhodného benchmarku v letech 2014 až 2019.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici s použitím vhodného benchmarku v letech 2016 až 2021.

Co se stane, když VGIL nebude moci vyplatit?

Majetek Fondu je v úschově u jeho depozitáře. V případě insolvence VGIL nebude dotčen majetek Fondu v úschově depozitáře. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem však může Fond utrpět finanční ztrátu.

Toto riziko je do určité míry zmírněno tím, že depozitář je ze zákona a nařízení povinen oddělit vlastní aktiva od majetku Fondu. Depozitář bude rovněž odpovědný Fondu a investorům za jakoukoli ztrátu vyplývající mimo jiné z jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění svých závazků (s určitými omezeními).

Neexistuje žádná kompenzační ani záruční schéma, která by vás chránila před selháním depozitáře fondu.

jaké jsou náklady?

Osoba, která vám radí nebo prodává Fond, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

Náklady v průběhu času

V tabulkách jsou uvedeny částky, které jsou z vaší investice odebírány na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho do Fondu investujete a jak dobře si Fond vede. Zde uvedené částky jsou ilustrace založené na příkladu výše investice a různých možných investičních obdobích.

Předpokládali jsme:

- V prvním roce byste dostali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). Pro ostatní období držby jsme předpokládali, že fond funguje tak, jak ukazuje mírný scénář

- Investuje se 10 000 EUR ročně.

	Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 5 letech
Celkové náklady	31 EUR	212 EUR
Roční dopad na náklady (*)	0,3 %	0,3 % každý rok

(*) Toto ilustruje, jak náklady snižují vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například ukazuje, že pokud skončíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos je projektován na 8,4 % před náklady a 8,1 % po nákladech.

Můžeme sdílet část nákladů s osobou, která vám prodává Fond, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. Částku vám sdělí.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud odejdete po 1 roce
Vstupní náklady	Fond si neúčtuje vstupní poplatek.	0 EUR
Náklady na výstup	Fond si neúčtuje výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám Fond prodá.	0 EUR
Průběžné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a další administrativní či provozní náklady	0,25 % z hodnoty vaší investice pa Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok a zohledňuje všechny známé budoucí změny.	25 EUR
Transakční náklady	0,06 % z hodnoty vaší investice ročně. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro Fond. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakupujeme a prodáváme.	6 EUR
Vedlejší náklady vynaložené za specifických podmínek		
Výkonové poplatky	Pro tento fond se neplatí žádný výkonostní poplatek.	0 EUR

Jak dlouho jej mám držet a mohu si peníze vybrat dříve?

Doporučená doba držení: 5 let

Fond je vhodný pro dlouhodobé investice. Investiční horizont byste měli mít minimálně 5 let.

Některé poplatky splatné v souvislosti s odkupy naleznete v části Prospektu nazvané „Odkup akcií“.

Jak si mohu stěžovat?

Pokud jste investorem naší řady VF fondů obchodovaných na burze (ETF), může být pro vás vhodné kontaktovat přímo banku, makléře, obchodní platformu nebo finančního poradce, jehož prostřednictvím jste zakoupili své akcie, zejména pokud se vaše stížnost týká služby. Upozorňujeme, že odpovědi obvykle poskytujeme v angličtině. Pokud máte z jakéhokoli důvodu problémy s odesláním stížnosti u nás, kontaktujte prosím Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF nebo European_client_services@vanguard.co.uk. Uvědomte si také, že ve vaší zemi mohou být k dispozici mechanismy kolektivního odškodnění nebo samostatná ujednání ombudsmana. <https://global.vanguard.com/>

Další relevantní informace

Údaje související s minulou výkonností fondu až za 10 let naleznete na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Podrobnosti o Zásadách odměňování VGIL jsou k dispozici na <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, včetně: a) popisu způsobu výpočtu odměny a požitků; a b) totožnost osob odpovědných za přiznávání odměn a výhod. Papírovou kopii těchto údajů lze zdarma získat na vyžádání od VGIL na adrese 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írsko. Odpovědnost: VGIL může nést odpovědnost výhradně na základě jakéhokoli prohlášení obsaženého v tomto dokumentu, které je zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s příslušnými částmi Prospektu. Daň: VF podléhá daňovým zákonům Írska. V závislosti na zemi vašeho bydliště to může mít dopad na vaši osobní daňovou pozici. Doporučuje se obrátit se na svého profesionálního daňového poradce.

Nøgleinformationsdokument



Formål

Dette dokument giver dig nøgleoplysninger om denne investeringsfond. Det er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå arten, risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab af denne fond og for at hjælpe dig med at sammenligne den med andre fonde.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("Fonden") - (EUR) Akkumulerende IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Ring på +44 207 489 4305 for mere information - <https://global.vanguard.com> - Dette dokument med nøgleoplysninger er dateret 10/12/2024.

Central Bank of Ireland ("Centralbanken") er ansvarlig for at føre tilsyn med VGIL i forhold til dette dokument med nøgleoplysninger.

Fonden er godkendt i Irland og er blevet registreret til salg i andre EØS-medlemsstater.

VGIL er godkendt i EØS-medlemsstater og reguleret af centralbanken.

Du er ved at købe en fond, der ikke er enkel og kan være svær at forstå.

Hvad er dette produkt?

Type: Fonden er en underfond af Vanguard Funds plc ("VF"), en UCITS autoriseret af Central Bank of Ireland.

Løbetid: Fonden har ingen fast udløbsdato, men den kan opsiges under visse omstændigheder som beskrevet i VF's prospekt ("Prospektet"), herunder hvis fondens indre værdi falder til under 100 millioner USD eller tilsvarende i en anden valuta.

Mål: Fonden søger at give en kombination af langsiget kapitalstigning med en vis indkomst ved at investere i aktier og fastforrentede værdipapirer, primært gennem investering i andre kollektive investeringsordninger.

Fonden forfølger en aktivt forvaltet investeringsstrategi, hvor investeringsforvalteren har skøn over sammensætningen af fondens porteføljebeholdninger og ikke forvaltes med reference til et benchmarkindeks.

Men som mere specifikt beskrevet nedenfor, administrerer investeringsforvalteren fonden gennem forudbestemte aktivallokeringer til aktier og fastforrentede værdipapirer ved hjælp af en kombination af underliggende kollektive investeringsordninger.

Fonden vil søge at nå sit investeringsmål ved at opnå eksponering mod en diversificeret portefølje bestående af ca. 80 % af værdien af aktier og 20 % af værdien af fastforrentede værdipapirer. Sådanne værdipapirer vil, med forbehold af centralbankens krav, overvejende blive anskaffet via direkte investering i passivt forvaltede børshandlede fonde ("ETF'er") eller andre kollektive investeringsordninger, der følger et indeks (tilsammen "Målfondene"). Porteføljens aktivallokering kan rekonstrueres og rebalanceres fra tid til anden efter investeringsforvalterens skøn. Målfondene, som Fonden investerer i, vil være UCITS og kan omfatte andre afdelinger af Vanguard Funds plc.

Fonden investerer i værdipapirer, der er denomineret i andre valutaer end basisvalutaen. Bevægelser i valutakurser kan påvirke afkastet af investeringer.

Oplysninger om fondens portefølje kan findes på <https://www.ie.vanguard/products>. Fondens vejledende nettoaktivværdi beregnes gennem hele handelsdagen og offentliggøres på Bloomberg eller Reuters.

Fonden kan bruge derivater for at reducere risiko eller omkostninger og/eller generere ekstra indkomst eller vækst. Et derivat er en finansiel kontrakt, hvis værdi er baseret på værdien af et finansielt aktiv (såsom en aktie, obligation eller valuta) eller et markedsindeks.

ETF-andele i fonden kan købes eller sælges på daglig basis (undtagen på visse helligdage eller helligdage og underlagt visse begrænsninger beskrevet i prospektet). ETF-aktier er noteret på en eller flere børser. Med forbehold af visse undtagelser angivet i prospektet må investorer, som ikke er autoriserede deltagere, kun købe eller sælge ETF-andele gennem et selskab, der er medlem af en relevant børs på et hvilket som helst tidspunkt, når denne børs er åben for forretning. En liste over de dage, hvor aktier i fonden ikke kan købes eller sælges, er tilgængelig på:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Indkomst fra ETF-aktierne vil blive geninvesteret og afspejlet i prisen på aktier i ETF'en.

VF er en paraplyfond med adskilt ansvar mellem afdelinger. Dette betyder, at fondens beholdninger opretholdes adskilt i henhold til irsk lov fra beholdninger i andre VF-afdelinger, og din investering i fonden vil ikke blive påvirket af krav mod nogen anden VF-afdeling.

Påtnækt detailinvestor: Fonden er tilgængelig for en bred vifte af investorer, der søger adgang til en portefølje, der forvaltes i overensstemmelse med et specifikt investeringsmål og -politik.

VF depositar er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irland) Begrænset.

Du kan få kopier af prospektet og den seneste års- og halvårsrapport og regnskaber for Vanguard Funds plc ("VF") sammen med de seneste offentliggjorte kurser på aktier og andre praktiske oplysninger fra VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irland)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irland eller fra vores hjemmeside på <https://global.vanguard.com>. Oplysninger om fondens porteføljeoplysningspolitik og offentliggørelse af iNAV kan fås på <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenterne er tilgængelige på engelsk og er gratis.

Hvad er risiciene, og hvad kan jeg få til gengæld?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Lavere risiko → Højere risiko



Risikoindikatoren forudsætter, at du beholder fonden i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indkasserer på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den sammenfattende risikoindikator er en guide til risikoniveauet for denne fond sammenlignet med andre fonde. Det viser, hvor sandsynligt det er, at fonden vil tabe penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret denne fond som 4 ud af 7, hvilket er en mellemrisikoklasse.

Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et mellemniveau, og dårlige markedsforskeligheder kan påvirke fondens evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du modtager muligvis betalinger i en anden valuta end fondens basisvaluta, så det endelige afkast, du får, afhænger af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i indikatoren vist ovenfor.

Ud over de markedsrisici, der er inkluderet i risikoindikatoren, kan andre risici påvirke fonden, herunder modparts- og emerging markets-risici.

For yderligere information om risici, se venligst afsnittet "Risikofaktorer" i prospektet på vores hjemmeside på <https://global.vanguard.com>

Denne fond omfatter ingen beskyttelse mod fremtidig markedsudvikling, så du kan miste en del af eller hele din investering.

Værdien af aktier og obligationer kan påvirkes af faktorer som aktiemarkedsbevægelser, renter, kreditspænd og volatilitet. Andre drivende faktorer omfatter politiske begivenheder, økonomiske nyheder, virksomhedsindtjening og væsentlige virksomhedsbegivenheder.

Performancescenarier

Hvad du får fra denne fond afhænger af fremtidige markedsresultater. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer, der bruger produktets dårligste, gennemsnitlige og bedste ydeevne og et passende benchmark over de sidste 10 år. Markeder kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Anbefalet opbevaringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		EUR 10.000	
Scenarier		Hvis du forlader efter 1 år Hvis du forlader efter 5 år	
Minimum	Der er intet minimum garanteret afkast, hvis du afslutter før 5 år. Du kan miste nogle af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 2.210	EUR 2.490
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-77,90 %	-24,27 %
Ugunstigt	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 8.670	EUR 11.130
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-13,30 %	2,16 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 10.750	EUR 14.760
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7,50 %	8,10 %
Gunstig	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	EUR 13.500	EUR 16.780
	Gennemsnitligt afkast hvert år	35,00 %	10,91 %

De viste tal inkluderer alle omkostningerne til selve fonden, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for din personlige skattesituation, hvilket også kan have indflydelse på, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få igen under ekstreme markedsforhold.

Denne fond kan ikke nemt indløses.

Ugunstigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering med et passende benchmark mellem 2015 og 2020.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering med et passende benchmark mellem 2014 og 2019.

Gunstigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering med et passende benchmark mellem 2016 og 2021.

Hvad sker der, hvis VGIL ikke er i stand til at udbetale?

Fondens aktiver opbevares af dens depositar. I tilfælde af VGIL's insolvens vil fondens aktiver i depositarens opbevaring ikke blive påvirket. I tilfælde af depositarens insolvens eller en person, der handler på dennes vegne, kan fonden dog lide et økonomisk tab.

Denne risiko afbødes til en vis grad af det faktum, at depositaren er forpligtet til ved lov og forskrifter at adskille sine egne aktiver fra fondens aktiver. Depositaren vil også være ansvarlig over for fonden og investorerne for ethvert tab som følge af blandt andet dens uagtsomhed, svig eller forsættlig manglende opfyldelse af sine forpligtelser korrekt (med visse begrænsninger).

Der er ingen kompensations- eller garantiordning, der beskytter dig mod en misligholdelse fra fondens depositar.

Hvad er omkostningerne?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig Fonden, kan opkræve andre omkostninger fra dig. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du investerer i fonden, og hvor godt fonden klarer sig. Beløbene vist her er illustrationer baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år ville du få det beløb tilbage, du investerede (0 % årligt afkast). For de øvrige beholdningsperioder har vi antaget, at fonden klarer sig som vist i det moderate scenario

- Der investeres 10.000 EUR om året.

	Hvis du forlader efter 1 år	Hvis du forlader efter 5 år
Samlede omkostninger	EUR 31	EUR 212
Årlig omkostningspåvirkning (*)	0,3 %	0,3 % hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser det, at hvis du forlader den anbefalede holdingsperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 8,4 % før omkostninger og 8,1 % efter omkostninger.

Vi deler muligvis en del af omkostningerne med den person, der sælger fonden til dig, for at dække de tjenester, de leverer til dig. De vil informere dig om beløbet.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved ind- eller udrejse		Hvis du forlader efter 1 år
Indgangsomkostninger	Fonden opkræver ikke et adgangsgæbyr.	EUR 0
Udgangsomkostninger	Fonden opkræver ikke et udtrædelsesgebyr, men den person, der sælger dig Fonden, kan gøre det.	EUR 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrative eller driftsmæssige omkostninger	0,25 % af værdien af din investering på Dette er et estimat baseret på faktiske omkostninger over det sidste år og tager højde for eventuelle kendte fremtidige ændringer.	EUR 25
Transaktionsomkostninger	0,06 % af værdien af din investering om året. Dette er et skøn over de omkostninger, der påløber, når vi køber og sælger de underliggende investeringer for fonden. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	EUR 6
Tilfældige omkostninger taget under særlige forhold		
Præstationsgebyrer	Der er intet resultatgebyr for denne fond.	EUR 0

Hvor længe skal jeg holde det, og kan jeg tage penge ud tidligt?

Anbefalet holdperiode: 5 år

Fonden er velegnet til langsigtede investeringer. Du bør have en investeringshorisont på mindst 5 år.

Se venligst afsnittet i prospektet med titlen "Indløsning af aktier" for visse gebyrer, der skal betales i forbindelse med indløsninger.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du er en investor i vores VF-udvalg af børshandlede fonde (ETF'er), kan det være passende for dig at tage direkte kontakt med den bank, mægler, handelsplatform eller finansielle rådgiver, hvorigennem du har købt dine aktier, især hvis din klage er servicerelevanter. Vær opmærksom på, at vi normalt vil give svar på engelsk. Hvis du af en eller anden grund oplever problemer med at indsende din klage til os, så kontakt venligst Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF eller European_client_services@vanguard.co.uk. Vær også opmærksom på, at der kan være kollektive klageordninger eller separate ombudsmandsordninger tilgængelige i dit land. <https://global.vanguard.com/>

Andre relevante oplysninger

Du kan finde oplysninger relateret til fondens tidligere resultater for op til 10 års data på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Nærmere oplysninger om VGILs aflønningspolitik er tilgængelige på <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/cb/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, herunder: (a) en beskrivelse af, hvordan vederlag og ydelser beregnes; og (b) identiteten på de personer, der er ansvarlige for tildeling af vederlag og ydelser. En papirkopi af disse oplysninger kan fås gratis på anmodning fra VGIL på 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Ansvar: VGIL kan blive holdt ansvarlig udelukkende på grundlag af enhver erklæring indeholdt i dette dokument, som er vildledende, unøjagtig eller inkonsistent med de relevante dele af prospektet. Skat: VF er underlagt skattelovgivningen i Irland. Afhængigt af dit bopælsland kan dette have indflydelse på din personlige skattemæssige stilling. Du anbefales at konsultere din professionelle skatterådgiver.

Essentiële informatie document



Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsfonds. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u inzicht te geven in de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit fonds en om u te helpen het te vergelijken met andere fondsen.

Product

Product: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (het "Fonds") - (EUR) Accumulerend IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ierland) Limited ("VGIL")

Bel +44 207 489 4305 voor meer informatie - <https://global.vanguard.com> - Dit belangrijke informatiedocument is gedateerd op 10/12/2024.

De Centrale Bank van Ierland (de "Centrale Bank") is verantwoordelijk voor het toezicht op VGIL met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Het Fonds is in Ierland geautoriseerd en is geregistreerd voor verkoop in andere lidstaten van de EER.

VGIL is geautoriseerd in de lidstaten van de EER en staat onder toezicht van de Centrale Bank.

U staat op het punt een fonds te kopen dat niet eenvoudig is en mogelijk moeilijk te begrijpen.

Wat is dit product?

Type: Het Fonds is een subfonds van Vanguard Funds plc ("VF"), een ICBE die is geautoriseerd door de Centrale Bank van Ierland.

Looptijd: Het Fonds heeft geen vaste vervaldatum, maar kan onder bepaalde omstandigheden worden beëindigd, zoals beschreven in het prospectus van VF (het "Prospectus"), waaronder indien de netto inventariswaarde van het Fonds daalt tot onder US\$ 100 miljoen of het equivalent daarvan in een andere valuta.

Doelstelling: Het Fonds streeft ernaar om op de lange termijn kapitaalgroei te combineren met enige inkomsten door te beleggen in aandelen en vastrentende waarden, hoofdzakelijk via beleggingen in andere collectieve beleggingsregelingen.

Het Fonds hanteert een actief beheerde beleggingsstrategie, waarbij de Beleggingsbeheerder discretionaire bevoegdheid heeft over de samenstelling van de portefeuilleposities van het Fonds en het fonds niet wordt beheerd ten opzichte van een benchmarkindex.

Zoals hieronder echter meer in detail wordt beschreven, beheert de Beleggingsbeheerder het Fonds via vooraf bepaalde vermogensallocaties in aandelen en vastrentende waarden, waarbij gebruik wordt gemaakt van een combinatie van onderliggende collectieve beleggingsschema's.

Het Fonds streeft ernaar zijn beleggingsdoelstelling te bereiken door blootstelling te verkrijgen aan een gediversifieerde portefeuille die voor circa 80% uit aandelen en voor circa 20% uit vastrentende waarden bestaat. Deze effecten zullen, met inachtneming van de vereisten van de Centrale Bank, voornamelijk worden verkregen via directe beleggingen in passief beheerde beursgenoteerde fondsen ("ETF's") of andere collectieve beleggingsfondsen die een index volgen (gezamenlijk de "Doelfondsen"). De vermogensallocatie van de portefeuille kan van tijd tot tijd naar eigen goeddunken van de beleggingsbeheerder worden herzien en geherbalanceerd. De Doelfondsen waarin het Fonds belegt, zijn ICBE's en kunnen andere subfondsen van Vanguard Funds plc omvatten.

Het Fonds belegt in effecten die luiden in andere valuta's dan de basisvaluta. Wisselkoersschommelingen kunnen het rendement van beleggingen beïnvloeden.

Informatie over de portefeuille van het fonds is te vinden op <https://www.ie.vanguard/products>. De indicatieve netto-inventariswaarde van het fonds wordt gedurende de handelsdag berekend en gepubliceerd op Bloomberg of Reuters.

Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten om risico's of kosten te verlagen en/of extra inkomsten of groei te genereren. Een derivaat is een financieel contract waarvan de waarde is gebaseerd op de waarde van een financieel actief (zoals een aandeel, obligatie of valuta) of een marktindex.

ETF-aandelen in het Fonds kunnen dagelijks worden gekocht of verkocht (behalve op bepaalde bank- of nationale feestdagen en met inachtneming van bepaalde beperkingen zoals beschreven in het Prospectus). ETF-aandelen zijn genoteerd aan een of meer effectenbeurzen. Behoudens bepaalde uitzonderingen zoals uiteengezet in het Prospectus, mogen beleggers die geen Geautoriseerde Deelnemer zijn, ETF-aandelen uitsluitend kopen of verkopen via een bedrijf dat lid is van een relevante effectenbeurs, op elk moment dat die beurs geopend is. Een lijst met de dagen waarop aandelen in het Fonds niet kunnen worden gekocht of verkocht, is beschikbaar op:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

De inkomsten uit de ETF-aandelen worden herbelegd en weerspiegeld in de koers van de aandelen in de ETF.

VF is een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Dit betekent dat de beleggingen van het fonds volgens de Ierse wetgeving gescheiden worden gehouden van de beleggingen van andere subfondsen van VF en dat uw belegging in het fonds niet wordt beïnvloed door claims tegen andere subfondsen van VF.

Beoogde particuliere beleggers: Het Fonds is beschikbaar voor een breed scala aan beleggers die op zoek zijn naar toegang tot een portefeuille die wordt beheerd in overeenstemming met een specifieke beleggingsdoelstelling en -beleid.

De VF-bewaarder is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ierland) Beperkt.

U kunt kopieën van het Prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag en de rekeningen van Vanguard Funds plc ("VF") verkrijgen, samen met de laatst gepubliceerde aandelenkoersen en andere praktische informatie, van VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ierland). Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ierland of via onze website <https://global.vanguard.com>. Informatie over het openbaar makingsbeleid van het fonds en de publicatie van de iNAV is te vinden op <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. De documenten zijn beschikbaar in het Engels en kosteloos.

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

Risico-indicator



← Hoger risico

Lager risico →



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het fonds 5 jaar aanhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u mogelijk minder terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator geeft het risiconiveau van dit fonds weer ten opzichte van andere fondsen. Hij geeft aan hoe groot de kans is dat het fonds geld verliest door marktbevingen of omdat wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7, wat overeenkomt met een gemiddelde risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties als gemiddeld worden ingeschat. Bovendien kunnen slechte marktomstandigheden van invloed zijn op de capaciteit van het Fonds om u uit te betalen.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de basisvaluta van het fonds, waardoor uw uiteindelijke rendement afhankelijk is van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico wordt niet meegenomen in de bovenstaande indicator.

Naast de in de risico-indicator opgenomen marktrisico's kunnen er ook andere risico's op het Fonds van toepassing zijn, waaronder tegenpartijrisico's en risico's in opkomende markten.

Voor meer informatie over de risico's verwijzen wij u naar het onderdeel 'Risicofactoren' van het Prospectus op onze website: <https://global.vanguard.com>

Dit fonds biedt geen bescherming tegen toekomstige marktontwikkelingen. U kunt dus een deel of uw gehele belegging verliezen.

De waarde van aandelen en obligaties kan worden beïnvloed door factoren zoals beursbewegingen, rentetarieven, kredietrisico's en volatiliteit. Andere factoren die hierop van invloed zijn, zijn politieke gebeurtenissen, economisch nieuws, bedrijfsresultaten en belangrijke bedrijfsveranderingen.

Prestatiescenario's

Wat u uit dit fonds krijgt, hangt af van de toekomstige marktontwikkelingen. Marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties met de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. Markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen houdperiode:		5 jaar	
Voorbeeldinvestering:		€ 10.000	
Scenario's		Als u na 1 jaar uittreedt Als u na 5 jaar uittreedt	
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement als u binnen 5 jaar uitstapt. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Spanning	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€ 2.210	€ 2.490
	Gemiddeld rendement per jaar	-77,90%	-24,27%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€ 8.670	€ 11.130
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,30%	2,16%
Gematigd	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€ 10.750	€ 14.760
	Gemiddeld rendement per jaar	7,50%	8,10%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€ 13.500	€ 16.780
	Gemiddeld rendement per jaar	35,00%	10,91%

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het fonds zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. Uw persoonlijke belasting situatie is niet meegenomen in de bedragen, die ook van invloed kunnen zijn op uw teruggave.

Ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging met een geschikte benchmark tussen 2015 en 2020.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering met een geschikte benchmark tussen 2014 en 2019.

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

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering met een geschikte benchmark tussen 2016 en 2021.

Het is niet mogelijk om dit fonds op eenvoudige wijze te verzilveren.

Wat gebeurt er als VGIL niet kan uitbetalen?

De activa van het Fonds worden bewaard door de bewaarder. In geval van insolventie van VGIL worden de activa van het Fonds die onder de bewaring van de bewaarder vallen, niet aangetast. In geval van insolventie van de bewaarder, of iemand die namens hem optreedt, kan het Fonds echter een financieel verlies lijden. Dit risico wordt tot op zekere hoogte beperkt doordat de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Fonds. De bewaarder is tevens aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers voor elk verlies dat voortvloeit uit, onder andere, nalatigheid, fraude of opzettelijke niet-nakoming van zijn verplichtingen (onder bepaalde beperkingen).

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt tegen wanbetaling van de bewaarder van het Fonds.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over het Fonds of het aan u verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en hoe deze uw belegging beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u in het fonds belegt en hoe goed het fonds presteert. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

Wij zijn uitgegaan van:

- In het eerste jaar krijgt u het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de overige beleggingsperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het fonds presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario.

- Er wordt EUR 10.000 per jaar geïnvesteerd.

	Als u na 1 jaar uittreedt	Als u na 5 jaar uittreedt
Totale kosten	€ 31	€ 212
Jaarlijkse kostenimpact (*)	0,3%	0,3% per jaar

(*) Dit illustreert hoe kosten uw rendement elk jaar gedurende de beleggingsperiode verlagen. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt binnen de aanbevolen beleggingsperiode, uw gemiddelde jaarlijkse rendement naar verwachting 8,4% vóór kosten en 8,1% na kosten bedraagt.

We kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die het Fonds aan u verkoopt om de diensten die zij aan u leveren te dekken. Zij zullen u hierover informeren.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij toetreding of uittreding		Als u na 1 jaar uittreedt
Toegangskosten	Het Fonds brengt geen instapkosten in rekening.	€ 0
Uitstapkosten	Het Fonds rekent geen uitstapkosten, maar de verkoper van het Fonds brengt deze mogelijk wel in rekening.	€ 0
Jaarlijks gemaakte doorlopende kosten		
Beheerskosten en andere administratieve of operationele kosten	0,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten in het afgelopen jaar en houdt rekening met eventuele bekende toekomstige veranderingen.	€ 25
Transactiekosten	0,06% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag varieert afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	€ 6
Bijkomende kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt		
Prestatievergoedingen	Er geldt geen prestatievergoeding voor dit fonds.	€ 0

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik het geld eerder opnemen?

Aanbevolen houdperiode: 5 jaar

Het fonds is geschikt voor langetermijnbeleggingen. Uw beleggingshorizon dient minimaal 5 jaar te zijn.

Raadpleeg het gedeelte van het Prospectus met de titel "Inlossing van aandelen" voor informatie over de kosten die verschuldigd zijn in verband met inlossingen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bent u een belegger in ons VF-assortiment van Exchange Traded Funds (ETF's), dan is het wellicht raadzaam om rechtstreeks contact op te nemen met de bank, broker, het handelsplatform of de financieel adviseur bij wie u uw aandelen hebt gekocht, met name als uw klacht servicegerelateerd is. Houd er rekening mee dat we doorgaans in het Engels reageren. Mocht u om welke reden dan ook problemen ondervinden bij het indienen van uw klacht, neem dan contact op met Vanguard, 4e verdieping, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londen, EC4N 8AF of via European_client_services@vanguard.co.uk. Houd er ook rekening mee dat er in uw land mogelijk collectieve rechtsmiddelen of aparte ombudsmanregelingen beschikbaar zijn. <https://global.vanguard.com/>

Overige relevante informatie

Informatie over de prestaties van het Fonds in het verleden (maximaal 10 jaar) vindt u hier:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Details over het beloningsbeleid van VGIL zijn beschikbaar op <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, inclusief: (a) een beschrijving van hoe de beloning en voordelen worden berekend; en (b) de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en voordelen. Een papieren exemplaar van deze gegevens kan op verzoek kosteloos worden verkregen bij VGIL, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Aansprakelijkheid: VGIL kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op basis van een verklaring in dit document die misleidend, onjuist of inconsistent is met de relevante delen van het Prospectus. Belasting: VF is onderworpen aan de belastingwetgeving van Ierland. Afhankelijk van uw land van verblijf kan dit van invloed zijn op uw persoonlijke belastingpositie. U wordt aangeraden uw professionele belastingadviseur te raadplegen.

Põhiteabe dokument



Eesmärk

See dokument sisaldab põhiteavet selle investeerimisfondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Teave on seadusega nõutav, et aidata teil mõista selle fondi olemust, riske, kulusid, võimalikku kasumit ja kahjumit ning aidata teil seda teiste fondidega võrrelda.

Toode

Toode: Vanguard LifeStrategy® 80% aktsiatest UCITS ETF ("fond") – (EUR) akumuleeruv IE00BMBV5R75

Vanguard Group (Iirimaa) Limited ("VGIL")

Lisateabe saamiseks helistage numbril +44 207 489 4305 – <https://global.vanguard.com> – see põhiteabe dokument on dateeritud 12.10.2024.

Iirimaa keskpank ("keskpank") vastutab VGIL-i järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga.

Fondil on tegevusluba Iirimaa ja see on registreeritud müügiks teistes EMP liikmesriikides.

VGIL on volitatud EMP liikmesriikides ja seda reguleerib keskpank.

Olete ostmas fondi, mis pole lihtne ja mida võib olla raske mõista.

Mis see toode on?

Tüüp: Fond on Iirimaa keskpanga poolt volitatud avatud investeerimisfondi Vanguard Funds plc ("VF") allfond.

Tähtaeg: Fondil ei ole fikseeritud lõpptähtaega, kuid see võidakse teatud asjaoludel lõpetada, nagu on kirjeldatud VF prospektis (edaspidi „Prospekt“), sealhulgas juhul, kui fondi vara puhasväärtus langeb alla 100 miljoni USA dollari või selle ekvivalenti mõnes muus valuutas.

Eesmärgid: Fondi eesmärk on pakkuda kombinatsiooni pikaajalisest kapitali kallinemisest teatud tuluga, investeerides aktsiatesse ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitesse, eelkõige investeerides teistesse ühisinvesteeringuskeemidesse.

Fond järgib aktiivselt juhitavat investeerimisstrateegiat, mille kohaselt investeringute halduril on fondi portfelli osaluste koosseis otsustada ja seda ei juhita võrdlusindeksi alusel.

Siiski, nagu allpool täpsemalt kirjeldatud, haldab investeringute haldur Fondi eelnevalt kindlaksmääratud varade jaotuste kaudu aktsiatesse ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperitesse, kasutades aluseks olevate kollektiivsete investeerimisstrateegiade kombinatsiooni.

Fond püüab oma investeerimiseesmärki saavutada hajutatud portfelliga, mis koosneb ligikaudu 80% aktsiaväärtpaperite väärtusest ja 20% fikseeritud tulumääraga väärtpaperite väärtusest. Selliseid väärtpaperiteid hangitakse vastavalt keskpanga nõuetele peamiselt otseinvesteeringute kaudu passiivselt juhitud börsil kaubeldavatesse fondidesse (**ETF-id**) või muudesse indeksit jälgivatesse kollektiivsetesse investeerimiskavadesse (koos **sihtfondid**). Portfelli varade jaotust võib investeringujuhi äranägemisel aeg-ajalt uuesti moodustada ja tasakaalustada. Sihtfondid, millesse fond investeerib, on eurofondid ja võivad hõlmata teisi Vanguard Funds plc allfonde.

Fond investeerib väärtpaperitesse, mis on nomineeritud muus valuutas kui baasvaluuta. Valuutakursside muutused võivad mõjutada investeringute tasuvust.

Infot fondi portfelli kohta leiate aadressilt <https://www.ie.vanguard/products>. Fondi soovituslik puhasväärtus arvutatakse kogu kauplemispäeva jooksul ja avaldatakse Bloombergis või Reutersis.

Fond võib kasutada tuletisinstrumente, et vähendada riski või kulusid ja/või teenida lisatulu või -kasvu. Tuletisinstrument on finantsleping, mille väärtus põhineb finantsvara (nt aktsia, võlakirja või valuuta) väärtusel või turuindeksil.

Fondi ETF-i aktsiaid saab osta või müüa iga päev (välja arvatud teatud riigipühadel või riigipühadel ning teatud prospektis kirjeldatud piirangutega). ETF-i aktsiaid on noteeritud ühel või mitmel börsil. Välja arvatud teatud prospektis sätestatud erandid, võivad investorid, kes ei ole volitatud osalejad, osta või müüa ETF-i aktsiaid ainult ettevõtte kaudu, mis on asjaomase börsi liige, mis tahes ajal, kui see börs on avatud. Nimekirja päevadest, mil fondi aktsiaid ei saa osta ega müüa, on saadaval aadressil:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

ETF-i aktsiatest saadav tulu reinvesteertakse ja kajastub ETF-i aktsiate hinnas.

VF on katusfond, mille vastutus allfondide vahel on eraldatud. See tähendab, et fondi osalusi hoitakse liri seaduste kohaselt teiste VF-i allfondide osalustest eraldi ja teie investeringut fondi ei mõjuta nõuded ühegi teise VF-i allfondi vastu.

Ettenähtud jaeinvestor: Fond on saadaval paljudele investoritele, kes soovivad juurdepääsu portfelli, mida hallatakse vastavalt konkreetsele investeerimiseesmärgile ja -poliitikale.

VF-i depoopank on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Iirimaa) Piiratud.

Prospekti ja viimase aasta- ja poolaastaaruande ning Vanguard Funds plc (VF) raamatupidamisaruannete koopiad koos viimaste avaldatud aktsiahindade ja muu praktilise teabega saate ettevõtetelt VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Iirimaa).

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Iirimaa või meie veebisaidil <https://global.vanguard.com>. Teavet fondi portfelli avalikustamispoliitika ja iNAV avaldamise kohta leiate aadressilt <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumendid on saadaval inglise keeles ja on tasuta.

Millised on riskid ja mida ma saan vastutasuks saada?

Riski indikaator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Madalam risk Kõrgem risk →



Riskinäitaja eeldab, et hoiate fondi 5 aastat. Tegelik risk võib oluliselt erineda, kui teete raha varajases staadiumis ja võite vähem tagasi saada.

Kokkuvõtteks riskinäitaja on juhend selle fondi riskitaseme kohta võrreldes teiste fondidega. See näitab, kui tõenäoline on, et fond kaotab raha turgude liikumiste tõttu või seetõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme selle fondi liigitanud 4-le 7-st, mis on keskmise riskiga klass.

See hindab tulevases tootlusest tulenevaid potentsiaalseid kahjusid keskmisel tasemel ja kehvad turutingimused võivad mõjutada fondi suutlikkust teile maksta.

Olge teadlik valuutariskist. Võite saada makseid fondi baasvaluutat erinevas valuutas, seega sõltub teie saadav lõplik tootlus kahe valuuta vahetuskursist. Seda riski üldtoodud näitajas arvesse ei võeta.

Lisaks riskinäitajale sisalduvatele tururiskidele võivad Fondi mõjutada ka muud riskid, sealhulgas vastaspoole ja arenevate turgude riskid.

Lisateavet riskide kohta leiate meie veebisaidil <https://global.vanguard.com> prospekti jaotisest „Riskitegurid“.

See fond ei sisalda kaitset tulevaste turutulemuste eest, nii et võite kaotada osa või kogu oma investeringu.

Aktsiate ja võlakirjade väärtust võivad mõjutada sellised tegurid nagu aktsiaturu liikumised, intressimäärad, krediidimarginaalid ja volatilsus. Muud tegurid hõlmavad poliitilisi sündmusi, majandusuuiseid, ettevõtte tulusid ja olulisi ettevõttesündmusi.

Tulemuslikkuse stsenaariumid

See, mida te sellest fondist saate, sõltub turu edasisest toimimisest. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada.

Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat toimivust ning sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt.

Soovitatav hoidmisaeg:		5 aastat	
Investeeringu näide:		10 000 eurot	
Stsenaariumid		Kui lahute 1 aasta pärast	Kui lahute 5 aasta pärast
Minimaalne	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub, kui lahute enne 5 aastat. Võite kaotada osa või kogu oma investeeringu.		
Stress	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	2210 eurot	2490 eurot
	Keskmine tulu igal aastal	-77,90%	-24,27%
Ebasoodne	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	8670 eurot	11 130 eurot
	Keskmine tulu igal aastal	-13,30%	2,16%
Mõõdukas	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	10 750 eurot	14 760 eurot
	Keskmine tulu igal aastal	7,50%	8,10%
Soodne	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	13 500 eurot	16 780 eurot
	Keskmine tulu igal aastal	35,00%	10,91%

Näidatud arvud sisaldavad kõiki fondi enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma nõustajale või turustajale. Arvud ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib mõjutada ka seda, kui palju te tagasi saate.

Stressistsenaarium näitab, mida võite äärmuslikes turuoludes tagasi saada.

Seda fondi ei saa kergesti sisse maksta.

Ebasoodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium ilmnes investeeringu puhul, mis kasutas sobivat võrdlusalust aastatel 2015–2020.

Mõõdukas stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium leidis aset sobivat võrdlusalust kasutava investeeringu puhul aastatel 2014–2019.

Soodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium leidis aset sobivat võrdlusalust kasutava investeeringu puhul aastatel 2016–2021.

Mis juhtub, kui VGIL ei suuda väljamakseid teha?

Fondi vara hoitakse depoopangas. VGIL-i maksejõuetuse korral ei mõjuta see fondi depoopanga vara. Depoopanga või selle nimel tegutseva isiku maksejõuetuse korral võib fond aga kanda rahalist kahju.

Seda riski maandab teatud määral asjaolu, et depositeerium on seaduse ja regulatsiooniga kohustatud eraldama oma vara fondi varast. Depoopank vastutab Fondi ja investorite ees ka kahju eest, mis tuleneb muu hulgas tema hooletusest, pettusest või tahtlikust kohustuste nõuetekohasest täitmata jätmisest (teatud piirangutega).

Puudub hüvitus- või garantiiskeem, mis kaitseks teid fondi depoopanga maksejõuetuse eest.

Millised on kulud?

Isik, kes nõustab või müüb teile fondi, võib teilt nõuda muid kulusid. Kui jah, annab see isik teile teavet nende kulude ja selle kohta, kuidas need teie investeeringut mõjutavad.

Kulud aja jooksul

Tabelites on näidatud summad, mis võetakse teie investeeringust erinevat tüüpi kulude katteks. Need summad sõltuvad sellest, kui palju te investeerite, kui kaua te fondi investeerite ja kui hästi fondil läheb. Siin näidatud summad on illustratsioonid, mis põhinevad näidisinvesteeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme eeldanud:

- Esmesest aastal saate tagasi investeeritud summa (0% aastatootlust). Ülejäätud hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud, et fond toimib nii, nagu on näidatud mõõdukas stsenaariumis

- Investeeritakse 10 000 eurot aastas.

	Kui lahute 1 aasta pärast	Kui lahute 5 aasta pärast
Kogukulud	31 eurot	212 eurot
Iga-aastane kulumõju (*)	0,3%	0,3% igal aastal

(*) See näitab, kuidas kulud vähendavad teie tulu igal aastal hoidmisperioodi jooksul. Näiteks näitab see, et kui lahute soovitatud hoidmisperioodil, on teie keskmine tootlus aastas prognooside kohaselt 8,4% enne kulusid ja 8,1% pärast kulusid.

Võime jagada osa kuludest teile fondi müüva isikuga, et katta nende poolt teile osutatavad teenused. Nad teavitavad teid summast.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui lahkute 1 aasta pärast
Sisenemiskulud	Fond ei võta osavõtutasu.	0 eurot
Väljumise kulud	Fond ei võta väljumistasu, kuid seda võib teha teile fondi müüv isik.	0 eurot
Jooksvad kulud võetakse igal aastal		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevustasud kulud	0,25% teie investeringu väärtusest aastas. See on hinnang, mis põhineb tegelikel kuludel viimase aasta jooksul ja võtab arvesse kõiki teadaolevaid tulevasi muudatusi.	25 eurot
Tehingukulud	0,06% teie investeringu väärtusest aastas. See on hinnang kulude kohta, mis tekivad, kui ostame ja müüme fondi aluseks olevaid investeringuid. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju me ostame ja müüme.	6 eurot
Juhuslikud kulud võetakse konkreetsetel tingimustel		
Esinemistasud	Sellel fondil edukustasu ei võeta.	0 eurot

Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma saan raha varakult välja võtta?

Soovitatav hoidmisaeg: 5 aastat

Fond sobib pikaajaliseks investeringuks. Investeeringuhorisont peaks olema vähemalt 5 aastat.

Teatud tagasivõtmisega seotud tasude kohta vaadake Prospekti jaotist „Aksiate lunastamine”.

Kuidas ma saan kaevata?

Kui olete meie börsil kaubeldavate fondide (ETF) VF-i valiku investor, võib olla asjakohane võtta ühendust otse panga, maakleri, kauplemisplatvormi või finantsnõustajaga, kelle kaudu aktsiad ostsite, eriti kui teie kaebus on seotud teenusega. Pange tähele, et tavaliselt anname vastused inglise keeles. Kui teil on mingil põhjusel probleeme kaebuse esitamise, võtke ühendust aadressil Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF või European_client_services@vanguard.co.uk. Samuti pidage meeles, et teie riigis võivad olla saadaval kollektiivsed hüvitismehhanismid või eraldi ombudsmani kokkulepped. <https://global.vanguard.com/>

Muu asjakohane teave

Fondi varasema tootluse kohta kuni 10 aasta andmeid leiate aadressilt:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

VGIL-i tasustamispoliitika üksikasjad on saadaval aadressil <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, sealhulgas: a) töötasu ja hüvitiste arvutamise kirjeldus; ja b) töötasu ja hüvitiste määramise eest vastutavate isikute andmed. Nende üksikasjade paberkoopia saab nõudmisel tasuta hankida VGIL-ist aadressil 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Iirimaa. Vastutus: VGIL-i võidakse võtta vastutusele üksnes käesolevas dokumendis sisalduva eksitava, ebatäpse või prospekti asjakohaste osadega vastuolus oleva väite alusel. Maksud: VF-ile kehtivad Iirimaa maksuseadused. Olenevalt teie elukohariigist võib see mõjutada teie isiklikku maksupositsiooni. Soovitatav on konsulteerida oma professionaalse maksunõustajaga.

Έγγραφο βασικών πληροφοριών



Σκοπός

Αυτό το έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό κεφάλαιο. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και ζημιές αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα αμοιβαία κεφάλαια.

Προϊόν

Προϊόν: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") - (EUR) Συσώρευση
IE00BMYB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIIL")

Καλέστε στο +44 207 489 4305 για περισσότερες πληροφορίες - <https://global.vanguard.com> - Αυτό το έγγραφο βασικών πληροφοριών έχει ημερομηνία 10/12/2024.

Η Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας (η «Κεντρική Τράπεζα») είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του VGIIL σε σχέση με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι εγκεκριμένο στην Ιρλανδία και έχει εγγραφεί προς πώληση σε άλλα κράτη μέλη του ΕΟΧ.

Το VGIIL είναι εξουσιοδοτημένο στα κράτη μέλη του ΕΟΧ και ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο που δεν είναι απλό και μπορεί να είναι δύσκολο να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι υποκεφάλαιο της Vanguard Funds plc ("VF"), ενός ΟΣΕΚΑ εγκεκριμένο από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει καθορισμένη ημερομηνία λήξης, ωστόσο μπορεί να τερματιστεί σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο της VF (το «Ενημερωτικό Δελτίο»), συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης εάν η καθαρή αξία ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πέσει κάτω από τα 100 εκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ ή το ισοδύναμό του σε άλλο νόμισμα.

Στόχοι: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να παρέχει έναν συνδυασμό μακροπρόθεσμης ανατίμησης κεφαλαίου με κάποιο εισόδημα επενδύοντας σε μετοχές και τίτλους σταθερού εισοδήματος, κυρίως μέσω επενδύσεων σε άλλα συλλογικά επενδυτικά σχήματα.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί μια ενεργά διαχειριζόμενη επενδυτική στρατηγική, σύμφωνα με την οποία ο Διαχειριστής Επενδύσεων έχει διακριτική ευχέρεια ως προς τη σύνθεση των συμμετοχών χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και δεν ελέγχεται με αναφορά σε δείκτη αναφοράς. Ωστόσο, όπως περιγράφεται πιο συγκεκριμένα παρακάτω, ο Διαχειριστής Επενδύσεων διαχειρίζεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω προκαθορισμένων κατανομών περιουσιακών στοιχείων σε μετοχές και τίτλους σταθερού εισοδήματος χρησιμοποιώντας έναν συνδυασμό υποκείμενων συλλογικών επενδυτικών σχεδίων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επιδιώξει να επιτύχει τον επενδυτικό του στόχο αποκτώντας έκθεση σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο που αποτελείται περίπου από 80% κατά αξία μετοχικών τίτλων και 20% κατά αξία τίτλων σταθερού εισοδήματος. Τέτοιοι τίτλοι, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας, θα αποκτώνται κυρίως μέσω άμεσων επενδύσεων σε παθητικά διαχειριζόμενα αμοιβαία κεφάλαια διαπραγματεύσιμων χρηματιστηρίων («ETF») ή άλλα συλλογικά επενδυτικά σχήματα που παρακολουθούν έναν δείκτη (μαζί τα «Κεφάλαια-στόχοι»). Η κατανομή περιουσιακών στοιχείων του χαρτοφυλακίου μπορεί να ανασταθεί και να εξισορροπηθεί από καιρό σε καιρό κατά την κρίση του διαχειριστή επενδύσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια-στόχοι στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα είναι ΟΣΕΚΑ και μπορεί να περιλαμβάνουν άλλα επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια της Vanguard Funds plc.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε τίτλους που είναι εκφρασμένοι σε νομίσματα διαφορετικά από το νόμισμα βάσης. Οι κινήσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μπορούν να επηρεάσουν την απόδοση των επενδύσεων.

Πληροφορίες για το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορείτε να βρείτε στη διεύθυνση <https://www.ie.vanguard/products>. Η Ενδεικτική Καθαρή Αξία Ενεργητικού για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπολογίζεται καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας διαπραγμάτευσης και δημοσιεύεται στο Bloomberg ή στο Reuters.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα για να μειώσει τον κίνδυνο ή το κόστος και/ή να δημιουργήσει επιπλέον εισόδημα ή ανάπτυξη. Ένα παράγωγο είναι ένα χρηματοοικονομικό συμβόλαιο του οποίου η αξία βασίζεται στην αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (όπως μια μετοχή, ένα ομόλογο ή ένα νόμισμα) ή σε έναν δείκτη αγοράς.

Οι μετοχές του ETF στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορούν να αγοράζονται ή να πωλούνται σε καθημερινή βάση (εκτός από ορισμένες επίσημες αργίες ή επίσημες αργίες και υπόκεινται σε ορισμένους περιορισμούς που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο). Οι μετοχές του ETF είναι εισηγμένες σε ένα ή περισσότερα χρηματιστήρια. Με την επιφύλαξη ορισμένων εξαιρέσεων που ορίζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, επενδυτές που δεν είναι Εξουσιοδοτημένοι Συμμετέχοντες μπορούν να αγοράσουν ή να πουλήσουν Μερικά ETF μόνο μέσω εταιρείας που είναι μέλος ενός σχετικού χρηματιστηρίου οποιαδήποτε στιγμή που αυτό το χρηματιστήριο είναι ανοιχτό για εργασίες. Μια λίστα με τις ημέρες κατά τις οποίες δεν μπορούν να αγοραστούν ή να πωληθούν μετοχές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι διαθέσιμη στις:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Τα έσοδα από τις μετοχές του ETF θα επανεπενδυθούν και θα αντικατοπτρίζονται στην τιμή των μετοχών στο ETF.

Το VF είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο-ομπρέλα με διαχωρισμένη ευθύνη μεταξύ επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων. Αυτό σημαίνει ότι οι συμμετοχές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διατηρούνται χωριστά σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ιρλανδίας από τις συμμετοχές άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων της VF και η επένδυσή σας στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα επηρεαστεί από τυχόν αξιώσεις έναντι οποιουδήποτε άλλου τμήματος της VF.

Προοριζόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμο σε ένα ευρύ φάσμα επενδυτών που αναζητούν πρόσβαση σε ένα χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζεται σύμφωνα με συγκεκριμένο επενδυτικό στόχο και πολιτική.

Ο Θεματοφύλακας του VF είναι η Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ιρλανδία) Περιορισμένος.

Μπορείτε να λάβετε αντίγραφο του Ενημερωτικού Δελτίου και της πιο πρόσφατης ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης και λογαριασμών για την Vanguard Funds plc ("VF") μαζί με τις πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές μετοχών και άλλες πρακτικές πληροφορίες, από τη VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ιρλανδία)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland ή από τον ιστότοπό μας στη διεύθυνση <https://global.vanguard.com>. Πληροφορίες σχετικά με την πολιτική αποκάλυψης χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τη δημοσίευσή του iNAV μπορείτε να λάβετε στη διεύθυνση <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Τα έγγραφα είναι διαθέσιμα στα αγγλικά και είναι δωρεάν.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να πάρω σε αντάλλαγμα;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διατηρείτε το Ταμείο για 5 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά εάν εξαργηώσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να λάβετε πίσω λιγότερο.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σύγκριση με άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε ταξινομήσει αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως 4 στα 7, που είναι κατηγορία μεσαίου κινδύνου.

Αυτό αξιολογεί τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο επίπεδο και οι κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου να σας πληρώσει.

Να είστε ενήμεροι για τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Ενδέχεται να λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα από το βασικό νόμισμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, επομένως η τελική απόδοση που θα λάβετε εξαρτάται από τη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που φαίνεται παραπάνω.

Εκτός από τους κινδύνους αγοράς που περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου, άλλοι κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αντισυμβαλλομένου και αναδυόμενων αγορών.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, ανατρέξτε στην ενότητα «Παράγοντες Κινδύνου» του Ενημερωτικού Δελτίου στον ιστότοπό μας στη διεύθυνση <https://global.vanguard.com>

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ώστε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Η αξία των μετοχών και των ομολόγων μπορεί να επηρεαστεί από παράγοντες όπως οι κινήσεις της χρηματιστηριακής αγοράς, τα επιτόκια, τα πιστωτικά περιθώρια και η αστάθεια. Άλλοι κινητήριοι παράγοντες περιλαμβάνουν πολιτικά γεγονότα, οικονομικές ειδήσεις, εταιρικά κέρδη και σημαντικά εταιρικά γεγονότα.

Σενάρια απόδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι απεικονίσεις που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, μέση και καλύτερη απόδοση του προϊόντος και ένα κατάλληλο σημείο αναφοράς τα τελευταία 10 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης:	5 χρόνια		
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 ευρώ		
Σενάρια	Εάν βγείτε μετά από 1 έτος Εάν βγείτε μετά από 5 χρόνια		
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επιστροφή εάν βγείτε πριν από 5 χρόνια. Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
Στρες	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα	2.210 ευρώ	2.490 ευρώ
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	-77,90%	-24,27%
Δυσμενής	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα	8.670 ευρώ	11.130 ευρώ
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	-13,30%	2,16%
Μέτριος	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα	10.750 ευρώ	14.760 ευρώ
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	7,50%	8,10%
Ευνοϊκός	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω μετά από έξοδα	13.500 ευρώ	16.780 ευρώ
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	35,00%	10,91%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα πάρετε πίσω.

Το σενάριο άγχους δείχνει τι μπορείτε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν μπορεί να εξαρνηθεί εύκολα.

Μη ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση με χρήση κατάλληλου δείκτη αναφοράς μεταξύ 2015 και 2020.

Μέτριο σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση με χρήση κατάλληλου δείκτη αναφοράς μεταξύ 2014 και 2019.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση με χρήση κατάλληλου δείκτη αναφοράς μεταξύ 2016 και 2021.

Τι συμβαίνει εάν η VGIL δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου φυλάσσονται από τον θεματοφύλακα του. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας της VGIL, τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου στη φύλαξη του θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν. Ωστόσο, σε περίπτωση αφερεγγυότητας του θεματοφύλακα ή κάποιου που ενεργεί για λογαριασμό του, το Ταμείο μπορεί να υποστεί οικονομική ζημία. Αυτός ο κίνδυνος μετριάζεται σε κάποιο βαθμό από το γεγονός ότι ο θεματοφύλακας υποχρεούται από νόμο και κανονισμό να διαχωρίσει τα δικά του περιουσιακά στοιχεία από τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου. Ο θεματοφύλακας θα είναι επίσης υπεύθυνος έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των επενδυτών για οποιαδήποτε ζημία προκύψει, μεταξύ άλλων, από αμέλεια, απάτη ή σκόπιμη αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του (με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμών).

Δεν υπάρχει κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που να σας προστατεύει από αθέτηση υποχρεώσεων του θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ποιο είναι το κόστος;

Το άτομο που σας συμβουλεύει ή σας πουλά το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα κόστη και πώς επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Κόστος σε βάθος χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το πόσα επενδύετε, πόσο καιρό επενδύετε στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και πόσο καλά τα πάει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και σε διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους.

Έχουμε υποθέσει:

- Τον πρώτο χρόνο θα έπαιρνες πίσω το ποσό που επένδυσες (0% ετήσια απόδοση). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης υποθέσαμε ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο λειτουργεί όπως φαίνεται στο μέτριο σενάριο

- Επενδύονται 10.000 ευρώ ετησίως.

	Εάν βγείτε μετά από 1 χρόνο	Εάν βγείτε μετά από 5 χρόνια
Συνολικό κόστος	31 ευρώ	212 ευρώ
Ετήσιος αντίκτυπος στο κόστος (*)	0,3%	0,3% κάθε χρόνο

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν βγείτε στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση ανά έτος προβλέπεται να είναι 8,4 % πριν από το κόστος και 8,1 % μετά το κόστος.

Ενδέχεται να μοιραστούν μέρος του κόστους με το άτομο που σας πουλά το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχουν. Θα σας ενημερώσουν για το ποσό.

Σύνθεση Κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο		Εάν βγείτε μετά από 1 χρόνο
Κόστος εισόδου	Το Ταμείο δεν χρεώνει τέλη εισόδου.	0 ευρώ
Κόστος εξόδου	Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν χρεώνει τέλος εξόδου, αλλά το άτομο που σας πουλά το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να το κάνει.	0 ευρώ
Τρέχουσες δαπάνες που λαμβάνονται κάθε χρόνο		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά <small>Διαχειριστικό κόστος</small>	0,25% της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Αυτή είναι μια εκτίμηση που βασίζεται στο πραγματικό κόστος του τελευταίου έτους και λαμβάνει υπόψη τυχόν γνωστές μελλοντικές αλλαγές.	25 ευρώ
Κόστος συναλλαγής	0,06% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους που προκύπτει όταν αγοράζουμε και πουλάμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε.	6 ευρώ
Συμπωματικά έξοδα που λαμβάνονται υπό συγκεκριμένες συνθήκες		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης για αυτό το Ταμείο.	0 ευρώ

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίτερα;

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης: 5 έτη

Το Ταμείο είναι κατάλληλο για μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Θα πρέπει να έχετε επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών.

Ανατρέξτε στην ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο «Εξαργύρωση Μεριδίων» για ορισμένες προμήθειες που καταβάλλονται σε σχέση με εξαγορές.

Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Εάν είστε επενδυτής στη σειρά διαπραγματεύσιμων κεφαλαίων VF (ETF), μπορεί να είναι σκόπιμο να έρθετε σε απευθείας επαφή με την τράπεζα, τον χρηματιστή, την πλατφόρμα συναλλαγών ή τον οικονομικό σύμβουλο μέσω του οποίου αγοράσατε τις μετοχές σας, ιδιαίτερα εάν το παράπονό σας σχετίζεται με υπηρεσίες. Λάβετε υπόψη ότι συνήθως θα παρέχουμε απαντήσεις στα Αγγλικά. Εάν για οποιονδήποτε λόγο αντιμετωπίσετε προβλήματα με την υποβολή της καταγγελίας σας μαζί μας, επικοινωνήστε με το Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF ή το European_client_services@vanguard.co.uk. Λάβετε επίσης υπόψη σας ότι ενδέχεται να υπάρχουν συλλογικοί μηχανισμοί προσφυγής ή χωριστές ρυθμίσεις διαμεσολαβητή στη χώρα σας. <https://global.vanguard.com/>

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Μπορείτε να βρείτε πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Ταμείου για δεδομένα έως και 10 ετών στη διεύθυνση:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική Αμοιβών της VGIL είναι διαθέσιμες στη [Διεύθυνση https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf](https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf), συμπεριλαμβανομένων: (α) περιγραφή του τρόπου υπολογισμού των αποδοχών και των παροχών και (β) την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την απονομή αμοιβών και παροχών. Ένα έντυπο αντίγραφο αυτών των στοιχείων μπορεί να ληφθεί, δωρεάν, κατόπιν αιτήματος από το VGIL στο 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Ευθύνη: Η VGIL μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη αποκλειστικά βάσει οποιασδήποτε δήλωσης που περιέχεται σε αυτό το έγγραφο που είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυμβίβαστη με τα σχετικά μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου. Φόρος: Η VF υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία της Ιρλανδίας. Ανάλογα με τη χώρα διαμονής σας, αυτό μπορεί να έχει αντίκτυπο στην προσωπική σας φορολογική θέση. Συνιστάται να συμβουλευτείτε τον επαγγελματία φοροτεχνικό σας.

Kulcsinformáció s dokumentum



Cél

Ez a dokumentum kulcsfontosságú információkat tartalmaz erről a befektetési alapról. Ez nem marketing anyag. Az információk megadását törvény írja elő, hogy segítsenek Önnek megérteni ezen Alap természetét, kockázatait, költségeit, potenciális nyereségeit és veszteségeit, és segítsenek összehasonlítani más alapokkal.

Termék

Termék: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (az "Alap") – (EUR) felhalmozó IE00BMBV5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

További információért hívja a +44 207 489 4305 telefonszámot – <https://global.vanguard.com> – Ez a kulcsfontosságú információ s dokumentum 2024.10.12-én kelt.

Az Írország Központi Bankja (a továbbiakban: Központi Bank) felelős a VGIL felülvizeléséért a jelen kulcsfontosságú dokumentummal kapcsolatban.

Az Alapot Írországban engedélyezték, és más EGT-tagállamokban történő értékesítésre is bejegyezték.

A VGIL az EGT-tagállamokban engedélyezett, és a Központi Bank szabályozza.

Olyan Alapot készült vásárolni, amely nem egyszerű és nehezen érthető.

Mi ez a termék?

Típus: Az Alap a Vanguard Funds plc ("VF"), az Írországi Központi Bank által engedélyezett ÁÉKBV részalapja.

Időtartam: Az Alapnak nincs rögzített lejárat dátuma, azonban bizonyos körülmények között a VF tájékoztatójában (a továbbiakban: Tájékoztató) leírta szerint megszüntethető, beleértve azt is, ha az Alap nettó eszközértéke 100 millió USD vagy annak más devizában kifejezett megfelelője alá esik.

Célkitűzések: Az Alap a hosszú távú növekedés és bizonyos bevétel kombinációját kívánja biztosítani azáltal, hogy részvényekre és fix kamatozású értékpapírokra fektet be, első sorban más kollektív befektetési formákba történő befektetés révén.

Az Alap aktív menedzselte befektetési stratégiát követ, amelynek értelmében a Befektetéskezelő mérlegelési jogkörrel rendelkezik az Alap portfólió állományának összetételéről, és nem benchmark indexre hivatkozva kezeli.

Mindazonáltal, amint azt az alábbiakban részletesebben leírjuk, a Befektetéskezelő kezeli az Alapot előrehatározott eszközallokációkkal részvényekre és fix kamatozású értékpapírokra, a mögöttes kollektív befektetési konstrukciók kombinációjával.

Az Alap befektetési célját úgy kívánja elérni, hogy olyan diversifikált portfólióba kerüljön, amely körülbelül 80%-ban részvény értékpapírokból és 20%-ban fix kamatozású értékpapírokból áll. Az ilyen értékpapírokat – a Központi Bank követelményeinek megfelelően – túlnyomórészt passzív kezelt tőzsdéi alapokba („ETF-ek”) vagy más, indexet követő kollektív befektetési konstrukciókba (együtt „Célapok”) történő közvetlen befektetés útján lehet beszerezni. A portfólió eszközallokációját a befektetéskezelő döntése alapján időről időre újraalkotható és kiegyensúlyozható. A célapok, amelyekbe az Alap befektet, ÁÉKBV-k lesznek, és magukban foglalhatják a Vanguard Funds plc egyéb részalapjait.

Az Alap olyan értékpapírokra fektet be, amelyek az alapvalutától eltérő devizában vannak denomináltak. A devizaárfolyamok mozgása befolyásolhatja a befektetések megtérülését.

Az Alap portfóliójával kapcsolatos információkat a <https://www.ie.vanguard/products> oldalon található. Az Alap indikátív nettó eszközértékét a kereskedési nap folyamán számítják ki, és közlést tesznek a Bloombergen vagy a Reuters-en.

Az Alap származékos ügyleteket alkalmazhat a kockázat vagy a költségek csökkentése és/vagy többletbevétel vagy növekedés érdekében. A származékos termék olyan pénzügyi szerződés, amelynek értéke egy pénzügyi eszköz (például részvény, kötvény vagy valuta) vagy piaci index értékén alapul.

Az Alap ETF Részvényei napi rendszerességgel vásárolhatóak vagy adhatóak el (kivéve bizonyos munkaszüneti napokat vagy munkaszüneti napokat, és bizonyos, a Tájékoztatóban leírt korlátozásokról fűggően). Az ETF-részvényeket egy vagy több tőzsdén jegyzik. A Tájékoztatóban meghatározott bizonyos kivételektől eltekintve, azok a befektetők, akik nem jogosult Részvevők, csak olyan társaságon keresztül vásárolhatnak vagy adhatnak el ETF Részvényeket, amelyek egy érintett tőzsdéi tagja, bármikor, amikor az adott tőzsdé nyitva van. Azon napok listája, amikor az Alap befektetési jegyeit nem lehet vásárolni vagy eladni, az alábbi címen érhető el:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Az ETF-részvényekből származó bevételt újra befektetik, és az ügyletek díjak az ETF-részvények árfolyamában.

A VF egy erényő alap, amely a részalapok között elkülönített felelősséggel rendelkezik. Ez azt jelenti, hogy az alap befektetéseit az ír törvények értelmében a VF más részalapjaitól elkülönítve tartják fenn, és az Ön alapba történő befektetését nem érintik a VF más részalapjaival szembeni követelések.

Lakossági szándékolt befektető: Az Alap a befektetők széles köre számára elérhető, akik egy adott befektetési cél és politika szerint kezelt portfólióhoz szeretnének hozzáférni.

A VF letéteményese a Brown Brothers Harriman Trustee Services (Írország) Korlátolt.

A tájékoztatót, valamint a Vanguard Funds plc („VF”) legfrissebb éves és féléves jelentését és beszámolóját, valamint a részvények legfrissebb közzétett árát és egyéb gyakorlati információkat szerethet be a VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Írország) cégtől.

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Írország, vagy a <https://global.vanguard.com> címen található webhelyünkről. Az Alap portfólió közzétételi politikájáról és az iNAV közzétételéről a <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation> oldalon tájékozódhat. A dokumentumok angol nyelven állnak rendelkezésre, és ingyenesek.

Milyen kockázatokkal jár, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 5 évig tartja meg az Alapot. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korai stádiumban fizet be, és kevesebbet kaphat vissza.

Az összefoglaló kockázati mutató iránymutató ad ennek az Alapnak a többi Alaphoz viszonyított kockázati szintjéhez. Megmutatja, mekkora a valószínűsége annak, hogy az Alap pénzt veszít a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem tudunk fizetni Önnek.

Ezt az Alapot a 7-ből 4-be soroltuk be, ami közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeni teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesre értékeli, és a rossz piaci feltételek hatással lehetnek az Alap fizetési képességére.

Legyen tisztában az árfolyamkockázattal. Előfordulhat, hogy az Alap alapdevizanemétől eltérő pénznemben kapja meg a kifizetéseket, így a végső hozam a két deviza közötti árfolyamotól függ. Ezt a kockázatot a fent bemutatott mutató nem veszi figyelembe.

A kockázati mutatóban szereplő piaci kockázatokon kívül egyéb kockázatok is érinthetik az Alapot, beleértve a partner- és a feltörekvő piacok kockázatait.

A kockázatokkal kapcsolatos további információért tekintse meg a Tájékoztató „Kockázati tényezők” című részét a <https://global.vanguard.com> címen.

Ez az Alap nem nyújt védelmet a jövőbeni piaci teljesítmény ellen, így Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.

A részvények és kötvények értékét olyan tényezők befolyásolhatják, mint a tőzsdéi mozgások, a kamatlábak, a hitelfelárak és a volatilitás. Egyéb hajtóerő tényezők közé tartoznak a politikai események, a gazdasági hírek, a vállalati bevételek és a jelentős vállalati események.

Teljesítményforgató könyvek

A jövőbeni piaci teljesítménytől függ, hogy mit kap ebből az alapból. A piaci fejlemények a jövőben bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek illusztrációk, amelyek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét, valamint az elmúlt 10 év megfelelő viszonyítási alapját használják. A piacok a jövőben nagyon eltérően fejlődhetnek.

Ajánlott tartási idő:		5 év	
Példa befektetésre:		10 000 euró	
Forgatókönyvek		Ha kilép 1 év után	Ha kilép 5 év után
Minimális	Nincs minimális garantált hozam, ha 5 év elteltével kilép. Elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.		
Feszültség	Amit a költségek után visszakaphat	2210 euró	2490 euró
	Átlagos hozam évente	-77,90%	-24,27%
Kedvezőtlen	Amit a költségek után visszakaphat	8670 euró	11 130 euró
	Átlagos hozam évente	-13,30%	2,16%
Mérsékelt	Amit a költségek után visszakaphat	10 750 euró	14 760 euró
	Átlagos hozam évente	7,50%	8,10%
Kedvező	Amit a költségek után visszakaphat	13 500 euró	16 780 euró
	Átlagos hozam évente	35,00%	10,91%

A feltüntetett számok magukban foglalják magának az Alapnak az összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazzák azokat a költségeket, amelyeket Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, ami szintén befolyásolhatja a visszakapott összeget.

A stresszforgatókönyv megmutatja, mit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

Ez az alap nem könnyen beváltható.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy megfelelő benchmarkot használó befektetésnél fordult elő 2015 és 2020 között.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv egy megfelelő referenciaértéket használó befektetésnél fordult elő 2014 és 2019 között.

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv csak 2016 és 2021 között egy megfelelő benchmarkot használó befektetésnél fordult elő.

Mi történik, ha a VGIL nem tud fizetni?

Az Alap vagyont letétkezelője őrzi. A VGIL fizetési képessége esetén az Alap letétkezelője letéti őrzőjében lévő vagyont nem érinti. A letétkezelő fizetési képessége vagy a nevében eljáró személy azonban pénzügyi veszteséget szenvedhet el. Ezt a kockázatot bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letétkezelőnek törvényi és szabályozási kötelezettsége van saját vagyonának elkülönítésére az Alap eszközeitől. A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal és a befektetővel szemben minden olyan veszteséget is, amely többek között gondatlanságából, csalásából vagy kötelezettségeinek szándékos elmulasztásából ered (bizonyos korlátozások mellett).

Nincs olyan kompenzációs vagy garanciarendszer, amely megvédi Önt az Alap letétkezelőjének nemteljesítésétől.

Milyen költségekkel jár?

Az a személy, aki tanácsot ad az alappal kapcsolatban vagy értékesíti Önt, egyéb költségeket is felszámíthat. Ha igen, ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják a befektetést.

Költségek idővel

A táblázatok azt mutatják, hogy milyen összegeket von le a befektetéséből a különböző típusú költségek fedezésére. Ezek az összegek attól függenek, hogy mennyit fektet be, mennyi ideig fektet be az Alapba, és milyen jól teljesít az Alap. Az itt látható összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegben és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételeztük:

- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0% éves hozam). A többi tartási időszakra vonatkozóan azt feltételeztük, hogy az Alap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- Évente 10 000 eurót fektetnek be.

	Ha 1 év után kilép	Ha 5 év után kilép
Összes költség	31 euró	212 euró
Éves költséghatás (*)	0,3%	0,3% évente

(*) Ez azt mutatja be, hogy a költségek hogyan csökkentik a megtérülést minden évben a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha kilép az ajánlott tartási időszakban, az átlagos éves hozam a költségek előtt 8,4%, a költségek után pedig 8,1% lesz.

A költségek egy részét megoszthatjuk azzal a személlyel, aki eladja Önnek az Alapot, hogy fedezze az általa nyújtott szolgáltatásokat. Ők tájékoztatják az összegéről.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek be- és kilépéskor		Ha 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Alap belépési díjat nem számít fel.	0 euró
Kilépési költségek	Az Alap nem számít fel kilépési díjat, de az a személy, aki az Alapot eladja Önnek, ezt megteheti.	0 euró
Folyamatos költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 0,25%-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul, és figyelembe veszi az ismert jövőbeni változásokat.	25 euró
Tranzakciós költségek	befektetése értékének 0,06%-a évente. Ez az alap mögöttes befektetések vásárlásakor és eladásakor felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit veszünk és adunk el.	6 euró
Különleges feltételek mellett vállalt járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ennek az alapnak nincs teljesítménydíja.	0 euró

Meddig kell tartani, és kivethetem-e korán a pénzt?

Ajánlott tartási idő : 5 év

Az alap hosszú távú befektetésre alkalmas. A befektetési horizontnak legalább 5 évesnek kell lennie.

Kérjük, tekintse meg a Tájékoztatót „Részvények visszaváltása” című részét a visszaváltásokkal kapcsolatban fizetendő egyes díjakról.

Hogyan panaszkodhatok?

Ha Ön befektető a VF-től vásárolt kereskedési alapok (ETF) termékcsaládjában, célszerű lehet közvetlenül a kapcsolatba lépnie azzal a bankkal, brókerrel, kereskedési platformmal vagy pénzügyi tanácsadóval, amelyen keresztül a részvényeit vásárolta, különösen, ha panasza szolgáltatással kapcsolatos. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a válaszokat általában angolul adjuk meg. Ha bármilyen okból a problémába ütközik a panasz benyújtása során, kérjük, forduljon a következő címre: Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF, vagy European_client_services@vanguard.co.uk. Kérjük, vegye figyelembe azt is, hogy az Ön országában kollektív jogorvoslati mechanizmusok vagy külön ombudsmani megállapodások állnak rendelkezésre. <https://global.vanguard.com/>

Egyéb lényeges információk

Az Alap múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat legfeljebb 10 évre vonatkozóan az alábbi címen találhat:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

A VGIL javadalmazási szabályzatának részletei a következő címen érhetők el: <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, beleértve: (a) a díjazás és a juttatások kiszámításának leírását; és b) a díjazás és juttatások odaítéléséért felelős személyek kilétét. Ezen adatok papíralapú másolata ingyenesen beszerezhető a VGIL-től a 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írország címen. Felelősség: A VGIL kizárólag a jelen dokumentumban szereplő bármely félrevezető, pontatlan vagy a Tájékoztatót vonatkozó részeivel össze nem egyeztethető nyilatkozata alapján vonható felelősségre. Adó: A VF Írország adó törvényei hatálya alá tartozik. A lakóhely szerinti országtól függően ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. Javasoljuk, hogy konzultáljon adótanácsadóval.

Documento informativo chiave



Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave su questo Fondo di investimento. Non si tratta di materiale di marketing. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutarvi a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e perdite di questo Fondo e per aiutarvi a confrontarlo con altri fondi.

Prodotto

Prodotto: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (il "Fondo") - (EUR) Accumulando IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Irlanda) Limited ("VGIL")

Per maggiori informazioni chiamare il numero +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com> - Il presente Documento Informativo Chiave è datato 10/12/2024.

La Banca Centrale d'Irlanda (la "Banca Centrale") è responsabile della supervisione di VGIL in relazione al presente Documento Informativo Chiave.

Il Fondo è autorizzato in Irlanda ed è stato registrato per la vendita in altri Stati membri dello Spazio economico europeo.

VGIL è autorizzata negli Stati membri dello Spazio economico europeo e regolamentata dalla Banca centrale.

Stai per acquistare un Fondo che non è semplice e potrebbe risultare difficile da comprendere.

Che prodotto è questo?

Tipologia: Il Fondo è un comparto di Vanguard Funds plc ("VF"), un OICVM autorizzato dalla Banca Centrale d'Irlanda.

Durata: il Fondo non ha una data di scadenza fissa, tuttavia può essere chiuso in determinate circostanze come descritto nel prospetto di VF (il "Prospetto"), incluso se il valore patrimoniale netto del Fondo scende al di sotto di 100 milioni di dollari USA o il suo equivalente in un'altra valuta.

Obiettivi: il Fondo mira a ottenere una combinazione di apprezzamento del capitale a lungo termine con un certo reddito investendo in titoli azionari e a reddito fisso, principalmente tramite investimenti in altri organismi di investimento collettivo.

Il Fondo persegue una strategia di investimento gestita attivamente in base alla quale il gestore degli investimenti ha potere discrezionale sulla composizione delle partecipazioni del portafoglio del Fondo e non è gestito con riferimento a un indice di riferimento. Tuttavia, come descritto più dettagliatamente di seguito, il gestore degli investimenti gestisce il fondo attraverso allocazioni di attività predeterminate in titoli azionari e a reddito fisso utilizzando una combinazione di organismi di investimento collettivo sottostanti.

Il Fondo cercherà di raggiungere il proprio obiettivo di investimento attraverso l'esposizione a un portafoglio diversificato composto per circa l'80% in termini di valore da titoli azionari e per il 20% in termini di valore da titoli a reddito fisso. Tali titoli, nel rispetto dei requisiti della Banca Centrale, saranno ottenuti prevalentemente tramite investimenti diretti in ETF ("ETF") gestiti passivamente o altri organismi di investimento collettivo che replicano un indice (collettivamente i "Fondi Target"). L'allocazione delle attività del portafoglio potrà essere ricostituita e ribilanciata di volta in volta a discrezione del gestore degli investimenti. I Fondi Target in cui il Fondo investe saranno OICVM e potranno includere altri comparti di Vanguard Funds plc.

Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. Le oscillazioni dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti.

Le informazioni sul portafoglio del Fondo sono disponibili all'indirizzo <https://www.ie.vanguard.com/products>. Il Valore Patrimoniale Netto Indicativo del Fondo viene calcolato durante l'intera giornata di negoziazione e pubblicato su Bloomberg o Reuters.

Il Fondo può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita aggiuntivi. Un derivato è un contratto finanziario il cui valore si basa sul valore di un'attività finanziaria (come un'azione, un'obbligazione o una valuta) o di un indice di mercato.

Le azioni ETF del Fondo possono essere acquistate o vendute quotidianamente (ad eccezione di alcuni giorni festivi e festività nazionali e nel rispetto di alcune restrizioni descritte nel Prospetto). Le azioni ETF sono quotate su una o più borse valori. Fatte salve alcune eccezioni indicate nel Prospetto, gli investitori che non sono Partecipanti Autorizzati possono acquistare o vendere azioni ETF solo tramite una società membro di una borsa valori pertinente, in qualsiasi momento in cui tale borsa valori è aperta. Un elenco dei giorni in cui le azioni del Fondo non possono essere acquistate o vendute è disponibile al seguente indirizzo:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

I redditi derivanti dalle azioni dell'ETF saranno reinvestiti e riflessi nel prezzo delle azioni dell'ETF.

VF è un Fondo multicomparto con separazione patrimoniale tra i comparti. Ciò significa che le partecipazioni del Fondo sono gestite separatamente, ai sensi della legge irlandese, dalle partecipazioni degli altri comparti di VF e il vostro investimento nel Fondo non sarà influenzato da eventuali reclami nei confronti di altri comparti di VF.

A chi è destinato l'investimento al dettaglio: il Fondo è accessibile a un'ampia gamma di investitori che desiderano accedere a un portafoglio gestito in base a specifici obiettivi e politiche di investimento.

Il depositario VF è Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limited.

È possibile ottenere copie del Prospetto e dell'ultimo rapporto annuale e semestrale e dei conti di Vanguard Funds plc ("VF") insieme agli ultimi prezzi pubblicati delle azioni e altre informazioni pratiche, da VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlanda)

Limited, 30 Herbert Street, Dublino 2, D02 W329, Irlanda o dal nostro sito web all'indirizzo <https://global.vanguard.com>. Informazioni sulla politica di informativa del portafoglio del Fondo e sulla pubblicazione dell'INAV sono disponibili all'indirizzo <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. I documenti sono disponibili in inglese e sono gratuiti.

Quali sono i rischi e cosa potrei ottenere in cambio?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il Fondo venga mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se si disinveste in una fase iniziale e si potrebbe recuperare una somma inferiore.

L'indicatore di rischio sintetico è un'indicazione del livello di rischio di questo Fondo rispetto ad altri Fondi. Indica la probabilità che il Fondo subisca perdite a causa di oscillazioni dei mercati o perché non siamo in grado di pagarvi.

Abbiamo classificato questo Fondo con un punteggio di 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio. Ciò classifica le potenziali perdite derivanti dalle performance future a un livello medio e le cattive condizioni di mercato potrebbero influire sulla capacità del Fondo di rimborsarti.

Siate consapevoli del rischio di cambio. Potreste ricevere pagamenti in una valuta diversa da quella di base del Fondo, pertanto il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore sopra riportato.

Oltre ai rischi di mercato inclusi nell'indicatore di rischio, il Fondo può essere soggetto ad altri rischi, tra cui i rischi di controparte e i rischi dei mercati emergenti.

Per ulteriori informazioni sui rischi, consultare la sezione "Fattori di rischio" del Prospetto sul nostro sito web all'indirizzo <https://global.vanguard.com>

Questo Fondo non prevede alcuna protezione dalle future performance di mercato, pertanto potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.

Il valore di azioni e obbligazioni può essere influenzato da fattori quali l'andamento del mercato azionario, i tassi di interesse, gli spread creditizi e la volatilità. Altri fattori determinanti includono eventi politici, notizie economiche, utili aziendali ed eventi aziendali significativi.

Scenari di prestazione

Ciò che otterrete da questo Fondo dipenderà dalla futura performance del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono esempi basati sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto e su un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero evolversi in modo molto diverso in futuro.

Periodo di conservazione consigliato:		5 anni	
Esempio di investimento:		10.000 euro	
Scenari		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni
Minimo	Non c'è alcun rendimento minimo garantito se si esce prima di 5 anni. Si potrebbe perdere parte o tutto il proprio investimento.		
Stress	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	2.210 euro	2.490 euro
	Rendimento medio annuo	-77,90%	-24,27%
Sfavorevole	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	8.670 euro	11.130 euro
	Rendimento medio annuo	-13,30%	2,16%
Moderare	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	10.750 euro	14.760 euro
	Rendimento medio annuo	7,50%	8,10%
Favorevole	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	13.500 euro	16.780 euro
	Rendimento medio annuo	35,00%	10,91%

Le cifre indicate includono tutti i costi del Fondo stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi che paghi al tuo consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che potrebbe anch'essa influire sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress mostra cosa potresti ottenere in circostanze di mercato estreme.

Questo Fondo non può essere facilmente incassato.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento utilizzando un benchmark adeguato tra il 2015 e il 2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento utilizzando un benchmark adeguato tra il 2014 e il 2019.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento utilizzando un benchmark adeguato tra il 2016 e il 2021.

Cosa succede se VGIL non è in grado di pagare?

Il patrimonio del Fondo è custodito presso il suo depositario. In caso di insolvenza di VGIL, il patrimonio del Fondo custodito presso il depositario non subirà alcuna conseguenza. Tuttavia, in caso di insolvenza del depositario o di qualcuno che agisce per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria.

Questo rischio è in una certa misura mitigato dal fatto che il depositario è tenuto, per legge e per regolamento, a separare il proprio patrimonio da quello del Fondo. Il depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori per qualsiasi perdita derivante, tra l'altro, da negligenza, frode o inadempimento intenzionale dei propri obblighi (soggetto a determinate limitazioni).

Non esiste alcun sistema di indennizzo o garanzia che ti protegga in caso di inadempimento del depositario del Fondo.

Quali sono i costi?

La persona che ti fornisce consulenza o ti vende il Fondo potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, ti fornirà informazioni su tali costi e su come incidono sul tuo investimento.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dal tuo investimento per coprire diverse tipologie di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dalla durata dell'investimento nel Fondo e dal rendimento del Fondo stesso. Gli importi mostrati qui sono illustrazioni basate su un importo di investimento esemplificativo e su diverse possibili durate di investimento.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno recupererai l'importo investito (rendimento annuo pari allo 0%). Per gli altri periodi di detenzione, abbiamo ipotizzato che il Fondo otterrà le performance indicate nello scenario moderato.

- Vengono investiti 10.000 euro all'anno.

	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	31 euro	212 euro
Impatto sui costi annuali (*)	0,3%	0,3% ogni anno

(*) Questo dimostra come i costi riducano il rendimento ogni anno durante il periodo di detenzione. Ad esempio, se si esce dal mercato entro il periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo previsto sarà dell'8,4% prima dei costi e dell'8,1% dopo i costi.

Potremmo condividere parte dei costi con la persona che ti vende il Fondo per coprire i servizi che ti fornisce. Ti informerà dell'importo.

Composizione dei costi

Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		Se esci dopo 1 anno
Costi di ingresso	Il Fondo non prevede alcuna commissione di ingresso.	0 euro
Costi di uscita	Il Fondo non addebita alcuna commissione di uscita, ma la persona che vende il Fondo potrebbe farlo.	0 euro
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altre spese amministrative o operative costi	0,25% del valore del tuo investimento annuo. Questa è una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno e tiene conto di eventuali cambiamenti futuri noti.	25 euro
Costi di transazione	Lo 0,06% del valore del tuo investimento all'anno. Questa è una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto acquistiamo e vendiamo.	6 euro
Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche		
Commissioni di performance	Per questo Fondo non è prevista alcuna commissione di performance.	0 euro

Per quanto tempo dovrei tenerlo e posso prelevare denaro in anticipo?

Periodo di detenzione consigliato: 5 anni

Il Fondo è adatto per investimenti a lungo termine. Si consiglia un orizzonte temporale di investimento di almeno 5 anni.

Per informazioni su alcune commissioni dovute in relazione ai rimborsi, consultare la sezione del Prospetto intitolata "Riscatto di azioni".

Come posso presentare un reclamo?

Se investi nella nostra gamma di ETF (Exchange Traded Fund) VF, potrebbe essere opportuno contattare direttamente la banca, il broker, la piattaforma di trading o il consulente finanziario tramite cui hai acquistato le tue azioni, in particolare se il tuo reclamo riguarda il servizio. Ti informiamo che di solito forniamo risposte in inglese. Se per qualsiasi motivo riscontrai problemi nell'inoltro del tuo reclamo, contatta Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londra, EC4N 8AF o European_client_services@vanguard.co.uk. Ti informiamo inoltre che nel tuo Paese potrebbero essere disponibili meccanismi di ricorso collettivo o accordi separati con l'ombudsman. <https://global.vanguard.com/>

Altre informazioni rilevanti

Puoi trovare informazioni relative alle performance passate del Fondo fino a 10 anni di dati su:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

I dettagli della politica di remunerazione di VGIL sono disponibili su <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, ivi compresi: (a) una descrizione delle modalità di calcolo della remunerazione e dei benefit; e (b) l'identità delle persone responsabili dell'assegnazione della remunerazione e dei benefit. Una copia cartacea di tali dettagli può essere ottenuta, gratuitamente, su richiesta presso VGIL, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublino 2, Irlanda. Responsabilità: VGIL può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base di qualsiasi dichiarazione contenuta nel presente documento che risulti fuorviante, inesatta o incoerente rispetto alle parti pertinenti del Prospetto. Tassazione: VF è soggetta alla legislazione fiscale irlandese. A seconda del Paese di residenza, ciò potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale personale. Si consiglia di consultare il proprio consulente fiscale.

Galvenās informācijas dokuments



Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta galvenā informācija par šo ieguldījumu fondu. Tas nav mārketinga materiāls. Informācija ir nepieciešama saskaņā ar likumu, lai palīdzētu jums izprast šī fonda būtību, riskus, izmaksas, iespējamās ieguvumus un zaudējumus un lai palīdzētu jums to salīdzināt ar citiem fondiem.

Produkts

Produkts: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("fonds") — (EUR) uzkrājošs IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Lai iegūtu plašāku informāciju, zvaniet pa tālruni +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com>. Šis pamatinformācijas dokuments ir datēts ar 2024. gada 12. decembri.

Īrijas Centrālā banka ("Centrālā banka") ir atbildīga par VGIL uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu.

Fonds ir licencēts Īrijā un ir reģistrēts pārdošanai citās EEZ dalībvalstīs.

VGIL ir pilnvarota EEZ dalībvalstīs, un to regulē Centrālā banka.

Jūs gatavojaties iegādāties fondu, kas nav vienkāršs un var būt grūti saprotams.

Kas ir šis produkts?

Veids: Fonds ir Vanguard Funds plc ("VF") apakšfonds, kas ir Īrijas Centrālās bankas pilnvarots PVKIU.

Terminš: Fondam nav noteikta dzēšanas datuma, taču tā darbība var tikt pārtraukta noteiktos apstākļos, kā aprakstīts VF prospektā ("Prospekts"), tostarp, ja Fonda neto aktīvu vērtība nokrītas zem 100 miljoniem ASV dolāru vai tās ekvivalenta citā valūtā.

Mērķi: Fonds cenšas nodrošināt ilgtermiņa kapitāla pieauguma kombināciju ar zināmiem ienākumiem, ieguldot akcijās un fiksēta ienākuma vērtspapiros, galvenokārt veicot ieguldījumus citās kolektīvo ieguldījumu shēmās.

Fonds īsteno aktīvi pārvaldītu ieguldījumu stratēģiju, saskaņā ar kuru Ieguldījumu pārvaldītājam ir rīcības brīvība attiecībā uz Fonda portfeļa turējumu sastāvu, un tas netiek pārvaldīts, izmantojot etalonindeksu.

Tomēr, kā sīkāk aprakstīts tālāk, Ieguldījumu pārvaldnieks pārvalda Fondu, izmantojot iepriekš noteiktu aktīvu sadalījumu akcijās un fiksēta ienākuma vērtspapiros, izmantojot pamatā esošo kolektīvo ieguldījumu shēmu kombināciju.

Fonds centīsies sasniegt savu ieguldījumu mērķi, pakļaujoties diversificētam portfelim, kas sastāv no aptuveni 80% kapitāla vērtspapīru vērtības un 20% pēc fiksēta ienākuma vērtspapīru vērtības. Šādi vērtspapīri saskaņā ar Centrālās bankas prasībām tiks iegūti galvenokārt ar tiešajiem ieguldījumiem pasīvi pārvaldītos biržā tirgotos fondos ("ETF") vai citās kolektīvo ieguldījumu shēmās, kas seko indeksam (kopā "Mērķa fondi"). Pēc ieguldījumu pārvaldnieka ieskatiem portfeļa aktīvu sadalījumu laiku pa laikam var atjaunot un līdzsvarot. Mērķa fondi, kuros Fonds iegulda, būs PVKIU, un tie var ietvert citus Vanguard Funds plc apakšfondus.

Fonds iegulda vērtspapiros, kas ir denominēti valūtās, kas nav bāzes valūta. Valūtas maiņas kurss izmaiņas var ietekmēt ieguldījumu atdevi.

Informāciju par Fonda portfeli var atrast vietnē <https://www.ie.vanguard/products>. Fonda indikatīvā neto aktīvu vērtība tiek aprēķināta visas tirdzniecības dienas laikā un tiek publicēta Bloomberg vai Reuters.

Fonds var izmantot atvasinātos instrumentus, lai samazinātu risku vai izmaksas un/vai radītu papildu ienākumus vai izaugsmi. Atvasinātais instruments ir finanšu līgums, kura vērtība ir balstīta uz finanšu aktīva (piemēram, akcijas, obligācijas vai valūtas) vērtību vai tirgus indeksu.

ETF akcijas Fondā var pirt vai pārdot katru dienu (izņemot noteiktas valsts svētku dienas vai valsts svētku dienas un ievērojot noteiktus Prospektā aprakstītos ierobežojumus). ETF akcijas tiek kotētas vienā vai vairākās biržās. Ievērojot dažus Prospektā izklāstītos izņēmumus, ieguldītāji, kas nav Pilnvarotie dalībnieki, var pirt vai pārdot ETF akcijas tikai ar uzņēmuma starpniecību, kas ir attiecīgās biržas dalībnieks jebkurā laikā, kad šī birža ir atvērta darbībai. To dienu saraksts, kurās Fonda daļas nevar pirt vai pārdot, ir pieejams:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Ienākumi no ETF akcijām tiks atkārtoti ieguldīti un atspoguļoti ETF akciju cenā.

VF ir jumta fonds ar nodalītām saistībām starp apakšfondiem. Tas nozīmē, ka saskaņā ar Īrijas tiesību aktiem Fonda ieguldījumi tiek turēti atsevišķi no citu VF apakšfondu līdzdalības, un jūsu ieguldījumu Fondā neietekmēs prasības pret citiem VF apakšfondiem.

Paredzētais privātais ieguldītājs: Fonds ir pieejams plašam investoru lokam, kas vēlas piekļūt portfelim, kas tiek pārvaldīts saskaņā ar konkrētu ieguldījumu mērķi un politiku.

VF depozitārijs ir Brown Brothers Harriman Trustee Services (Īrija) Ierobežots.

Prospekta un jaunākā gada un pusgada pārskata un Vanguard Funds plc ("VF") pārskatu kopijas, kā arī jaunākās publicētās akciju cenas un citu praktisku informāciju varat iegūt no VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Īrija).

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Īrija vai mūsu tīmekļa vietnē <https://global.vanguard.com>. Informāciju par Fonda portfeļa izpaušanas politiku un iNAV publicēšanu var iegūt vietnē <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenti ir pieejami angļu valodā un ir bez maksas.

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pretī?

Riska indikators

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Zemāks risks Augstāks risks →



Riska rādītājs paredz, ka jūs glabājat Fondu 5 gadus. Faktiskais risks var ievērojami atšķirties, ja iemaksājat naudu agrīnā stadijā un varat atgūt mazāk.

Kopsavilkuma riska rādītājs ir celvedis šī fonda riska līmenim salīdzinājumā ar citiem fondiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka fonds zaudēs naudu tirgos notiekošo kustību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.

Mēs esam klasificējuši šo fondu kā 4 no 7, kas ir vidēja riska klase.

Tas novērtē potenciālos zaudējumus no turpmākās darbības vidējā līmenī, un slikti tirgus apstākļi var ietekmēt Fonda spēju maksāt jums.

Esiet informēts par valūtas risku. Jūs varat saņemt maksājumus citā valūtā nekā Fonda pamatvalūta, tāpēc jūsu iegūtā galīgā peļņa ir atkarīga no valūtas kursa starp abām valūtām. Šis risks nav ņemts vērā iepriekš parādītajā rādītājā.

Papildus riska rādītājā iekļautajiem tirgus riskiem Fondu var ietekmēt arī citi riski, tai skaitā darījumu partneru un attīstības tirgu riski.

Lai iegūtu papildinformāciju par riskiem, lūdz, skatiet Prospekta sadaļu "Riska faktori" mūsu tīmekļa vietnē <https://global.vanguard.com>.

Šis fonds neietver nekādu aizsardzību pret turpmākiem tirgus rezultātiem, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

Akciju un obligāciju vērtību var ietekmēt tādi faktori kā akciju tirgus kustības, procentu likmes, kredītu starpības un nepastāvība. Citi virzošie faktori ir politiskie notikumi, ekonomikas ziņas, uzņēmuma peļņa un nozīmīgi korporatīvie notikumi.

Izpildes scenāriji

Tas, ko jūs iegūsit no šī fonda, ir atkarīgs no turpmākās tirgus darbības. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar precīzi paredzēt.

Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji ir ilustrācijas, izmantojot produkta sliktāko, vidējo un labāko veikspēju un piemērotu etalonu pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgi varētu attīstīties ļoti atšķirīgi.

Ieteicamais glabāšanas laiks:	5 gadi		
Ieguldījuma piemērs:	10 000 eiro		
Scenāriji	Ja izejat pēc 1 gada Ja izejat pēc 5 gadiem		
Minimums	Nav minimālās garantētās atdeves, ja izejat pirms 5 gadiem. Jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.		
Stress	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	2210 eiro	2490 eiro
	Vidējā atdeve katru gadu	-77,90%	-24,27%
Nelabvēlīgi	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	8670 eiro	11 130 eiro
	Vidējā atdeve katru gadu	-13,30%	2,16%
Mērens	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	10 750 eiro	14 760 eiro
	Vidējā atdeve katru gadu	7,50%	8,10%
Labvēlīga	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	13 500 eiro	16 780 eiro
	Vidējā atdeve katru gadu	35,00%	10,91%

Parādītie skaitļi ietver visas paša fonda izmaksas, bet var neietvert visas izmaksas, ko maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. Skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas var ietekmēt arī to, cik daudz jūs saņemat atpakaļ.

Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Šo fondu nevar viegli iekasēt.

Nelabvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam, izmantojot piemērotu etalonu laikposmā no 2015. līdz 2020. gadam.

Mērens scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam, izmantojot piemērotu etalonu laikposmā no 2014. līdz 2019. gadam.

Labvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam, izmantojot piemērotu etalonu laikposmā no 2016. līdz 2021. gadam.

Kas notiek, ja VGIL nevar izmaksāt?

Fonda aktīvus glabā tā depozitārijs. VGIL maksātspējas gadījumā depozitārija glabāšanā esošie Fonda līdzekļi netiks ietekmēti. Tomēr depozitārija maksātspējas gadījumā vai ja kāds rīkojas tā vārdā, Fondam var rasties finansiāli zaudējumi.

Šo risku zināmā mērā mazina fakts, ka depozitārijam saskaņā ar likumu un noteikumiem ir jānodala savi aktīvi no Fonda aktīviem. Depozitārijs būs atbildīgs arī pret Fondu un ieguldītājiem par jebkuriem zaudējumiem, kas cita starpā radušies no tā nolaidības, krāpšanas vai tīšas saistību nepildīšanas (ievērojot noteiktus ierobežojumus).

Nav kompensācijas vai garantiju shēmas, kas aizsargātu jūs no Fonda depozitārija saistību nepildīšanas.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē vai pārdod jums fondu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Ja tā, šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no jūsu ieguldījumiem, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt, cik ilgi jūs ieguldāt fondā un cik labi Fondam klājas. Šeit norādītās summas ir ilustrācijas, kuru pamatā ir investīciju summas piemērs un dažādi iespējamie ieguldījumu periodi.

Mēs esam pieņēmuši:

- Pirmajā gadā jūs atgūsit ieguldīto summu (0% gada atdeve). Pārējos turēšanas periodos mēs esam pieņēmuši, ka Fonds darbojas tā, kā parādīts mērenajā scenārijā

- gadā tiek investēti 10 000 eiro.

	Ja iziesiet pēc 1 gada	Ja jūs aizietu pēc 5 gadiem
Kopējās izmaksas	31 eiro	212 eiro
Ikgadējā izmaksu ietekme (*)	0,3%	0,3% katru gadu

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina jūsu peļņu katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas parāda, ka, ja jūs aizietat ieteiktajā turēšanas periodā, tiek prognozēts, ka vidējā peļņa gadā būs 8,4 % pirms izmaksām un 8,1 % pēc izmaksām.

Mēs varam dalīt daļu izmaksu ar personu, kas jums pārdod fondu, lai segtu pakalpojumus, ko tā jums sniedz. Viņi jūs informēs par summu.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējas izmaksas iebraucot vai izbraucot		Ja iziesiet pēc 1 gada
Ieejas izmaksas	Fonds neiekasē iestāšanās maksu.	EUR 0
Izejas izmaksas	Fonds neiekasē maksu par izstāšanos, bet persona, kas jums pārdod fondu, var to darīt.	EUR 0
Pastāvīgās izmaksas tiek ņemtas katru gadu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai darbības izmaksas izmaksas	0,25% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šis ir aprēķins, kas balstīts uz faktiskajām izmaksām pēdējā gada laikā un ņem vērā visas zināmās turpmākās izmaiņas.	EUR 25
Darījumu izmaksas	0,06% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tas ir izmaksu aprēķins, kas rodas, pērkot un pārdodot Fonda pamatā esošos ieguldījumus. Faktiskā summa mainīsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	EUR 6
Nejaušas izmaksas, kas ņemtas īpašos apstākļos		
Maksa par sniegumu	Šim fondam nav maksas par rezultātiem.	EUR 0

Cik ilgi man tas jātur un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?

Ieteicamais glabāšanas laiks: 5 gadi

Fonds ir piemērots ilgtermiņa ieguldījumiem. Investīciju periodam jābūt vismaz 5 gadiem.

Lūdzu, skatiet Prospekta sadaļu "Akcijas izpiršana" par noteiktām maksām, kas maksājamas saistībā ar izpiršanu.

Kā es varu sūdzēties?

Ja esat ieguldītājs mūsu VF biržā tirgotu fondu (ETF) klāstā, jums var būt lietderīgi sazināties tieši ar banku, brokeri, tirdzniecības platformu vai finanšu konsultantu, ar kura starpniecību iegādājāties akcijas, jo īpaši, ja jūsu sūdzība ir saistīta ar pakalpojumu. Lūdzu, ņemiet vērā, ka mēs parasti sniegsim atbildes angļu valodā. Ja kāda iemesla dēļ rodas problēmas ar mums iesniegt sūdzību, lūdzu, sazinieties ar Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF vai European_client_services@vanguard.co.uk. Lūdzu, ņemiet vērā arī to, ka jūsu valstī var būt pieejami kolektīvās tiesiskās aizsardzības mehānismi vai atsevišķi ombuda pasākumi. <https://global.vanguard.com/>

Cita būtiska informācija

Informāciju par Fonda līdzšinējo darbību līdz 10 gadiem varat atrast vietnē:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Sīkāka informācija par VGIL atalgojuma politiku ir pieejama vietnē <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, tostarp: a) apraksts par to, kā tiek aprēķināta atlīdzība un pabalsti; un b) par atalgojuma un pabalstu piešķiršanu atbildīgo personu identitāti. Šis informācijas papīra kopiju bez maksas var iegūt pēc pieprasījuma no VGIL 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Īrija. Atbildība: VGIL var tikt saukts pie atbildības, tikai pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietverto paziņojumu, kas ir maldinošs, neprecīzs vai neatbilst attiecīgajam Prospekta daļām. Nodokļi: uz VF attiecas Īrijas nodokļu likumi. Atkarībā no jūsu dzīvesvietas valsts tas var ietekmēt jūsu personīgo nodokļu stāvokli. Ieteicams konsultēties ar savu profesionālo nodokļu konsultantu.

Pagrindinės informacijos dokumentas



Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį fondą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Informacija reikalaujama pagal įstatymus, kad padėtų jums suprasti šio fondo pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius ir padėtų jums palyginti jį su kitais fondais.

Produktas

Produktas: Vanguard LifeStrategy® 80 % akcijų UCITS ETF (toliau – fondas) – (EUR) kaupiantis IE00BMVB5R75

„Vanguard Group“ (Airija) Limited („VGIL“)

Norėdami gauti daugiau informacijos, skambinkite +44 207 489 4305 – <https://global.vanguard.com> – Šis pagrindinės informacijos dokumentas yra 2024-12-10.

Airijos centrinis bankas (toliau – centrinis bankas) yra atsakingas už VGIL priežiūrą, susijusią su šiuo Pagrindinės informacijos dokumentu.

Fondas yra įgaliotas Airijoje ir buvo registruotas parduoti kitose EEE valstybėse narėse.

VGIL yra įgaliotas EEE valstybėse narėse ir yra reguliuojamas Centrinio banko.

Jūs ketinate įsigyti fondą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas.

Kas tai per produktas?

Tipas: Fondas yra Airijos centrinio banko įgalioto KIPVPS Vanguard Funds plc (toliau – VF) subfondas.

Terminas: Fondas neturi fiksuotos išpirkimo datos, tačiau jis gali būti nutrauktas tam tikromis aplinkybėmis, aprašytomis VF prospekte (toliau – Prospektas), įskaitant tuos atvejus, kai Fondo grynoji turto vertė nukrenta žemiau 100 milijonų JAV dolerių arba jos ekvivalento kita valiuta.

Tikslai: Fondas siekia užtikrinti ilgalaikio kapitalo padidėjimo ir tam tikrų pajamų derinį, investuodamas į akcijas ir fiksuotų pajamų vertybinius popierius, visų pirma investuodamas į kitas kolektyvinio investavimo schemas.

Fondas taiko aktyviai valdomą investavimo strategiją, pagal kurią Investicijų valdytojas gali savo nuožiūra nuspręsti dėl Fondo portfelio sudėties ir nėra valdomas pagal lyginamąjį indeksą.

Tačiau, kaip išsamiau aprašyta toliau, Investicijų valdytojas valdo Fondą iš anksto paskirstydamas turtą į nuosavybės ir fiksuotų pajamų vertybinius popierius, naudodamas pagrindinių kolektyvinio investavimo schemų derinį.

Fondas sieks savo investavimo tikslo įsigydamas diversifikuotą portfelį, kurį sudaro maždaug 80% nuosavybės vertybinių popierių vertės ir 20% fiksuotų pajamų vertybinių popierių vertės. Tokie vertybiniai popieriai, atsižvelgiant į Centrinio banko reikalavimus, daugiausia bus gaunami tiesiogiai investuojant į pasyviai valdomus biržoje prekiaujamus fondus (ETF) arba kitas kolektyvinio investavimo schemas, kurios seka indeksą (kartu „tiksliniai fondai“). Investicijų valdytojo nuožiūra portfelio turto paskirstymas gali būti retkarčiais atkuriamas ir perbalansuojamas. Tiksliniai fondai, į kuriuos Fondas investuoja, bus KIPVPS ir gali apimti kitus Vanguard Funds plc subfondus.

Fondas investuoja į vertybinius popierius, kurie yra denominuoti ne bazinė valiuta. Valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos investicijų grąžai.

Informaciją apie Fondo portfelį rasite adresu <https://www.ie.vanguard/products>. Orientacinė Fondo grynoji aktyvų vertė skaičiuojama visą prekybos dieną ir skelbiama „Bloomberg“ arba „Reuters“.

Fondas gali naudoti išvestines priemones, kad sumažintų riziką ar sąnaudas ir (arba) gautų papildomų pajamų ar augimo. Išvestinė priemonė yra finansinė sutartis, kurios vertė yra pagrįsta finansinio turto (pvz., akcijos, obligacijos ar valiutos) verte arba rinkos indeksu.

ETF akcijos Fonde gali būti perkamos arba parduodamos kasdien (išskyrus tam tikras valstybinių švenčių dienas ir laikantis tam tikrų apribojimų, aprašytų Prospekte). ETF akcijos kotiruojamos vienoje ar keliuose vertybinių popierių biržose. Išskyrus tam tikras Prospekte nustatytas išimtis, investuotojai, kurie nėra įgaliotieji dalyviai, gali pirkti arba parduoti ETF akcijas tik per bendrovę, kuri yra atitinkamos vertybinių popierių biržos narė, bet kuriuo metu, kai ta birža veikia. Dienų, kuriomis negalima pirkti ar parduoti Fondo akcijų, sąrašą galima rasti adresu:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Pajamos iš ETF akcijų bus reinvestuojamos ir atsispindės ETF akcijų kainoje.

VF yra skėtinis fondas, kurio atsakomybė yra atskirta tarp subfondų. Tai reiškia, kad pagal Airijos įstatymus Fondo akcijos yra laikomos atskirai nuo kitų VF subfondų akcijų ir jūsų investicijoms į Fondą neturės įtakos jokie reikalavimai jokiam kitam VF subfondui.

Numatytas mažmeninis investuotojas: Fondas yra prieinamas daugeliui investuotojų, norinčių gauti portfelį, valdomą pagal konkretų investavimo tikslą ir politiką.

VF depozitoriumas yra „Brown Brothers Harriman Trustee Services“ (Airija) Ribotas.

Prospekto ir naujausios metinės bei pusmetinės ataskaitos ir Vanguard Funds plc (VF) ataskaitų kopijas bei paskutines paskelbtas akcijų kainas ir kitą praktinę informaciją galite gauti iš VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Airija).

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Airija arba iš mūsų svetainės <https://global.vanguard.com>. Informacija apie Fondo portfelio atskleidimo politiką ir iNAV paskelbimą galite rasti adresu <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumentai pateikiami anglų kalba ir yra nemokami.

Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

Rizikos rodiklis



← Mažesnė rizika → Didesnė rizika



Rizikos rodiklis reiškia, kad fondą laikote 5 metus. Tikroji rizika gali labai skirtis, jei išgryninsite pinigus ankstyvoje stadijoje ir galite atgauti mažiau.

Suvestinis rizikos rodiklis yra šio Fondo rizikos lygio, palyginti su kitais fondais, vadovas. Tai parodo, kokia yra tikimybė, kad Fondas praras pinigų dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad mes negalime jums sumokėti.

Šį fondą priskyrėme 4 balams iš 7, tai yra vidutinės rizikos klasė.

Tai įvertina galimus nuostolius dėl būsimos veiklos vidutiniu lygiu, o prastos rinkos sąlygos gali turėti įtakos Fondo gebėjimui mokėti jums.

Žinokite apie valiutos riziką. Galite gauti mokėjimus kita valiuta nei bazinė Fondo valiuta, todėl galutinė grąža, kurią gausite, priklausys nuo dviejų valiutų kurso. Į šią riziką aukščiau pateiktame rodiklyje neatsižvelgiama.

Be rinkos rizikos, įtrauktos į rizikos rodiklį, Fondui gali turėti įtakos ir kitos rizikos, įskaitant sandorio šalies ir besivystančių rinkų riziką.

Daugiau informacijos apie rizikas rasite mūsų interneto svetainės <https://global.vanguard.com> Prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“.

Šis fondas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą savo investiciją.

Akcijų ir obligacijų vertę gali paveikti tokie veiksniai kaip akcijų rinkos pokyčiai, palūkanų normos, kredito skirtumai ir nepastovumas. Kiti varomieji veiksniai yra politiniai įvykiai, ekonomikos naujienos, įmonės pajamos ir svarbūs įmonių įvykiai.

Spektaklio scenarijai

Tai, ką gausite iš šio fondo, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neišskūs ir negali būti tiksliai numatyti.

Rodomi nepalankūs, vidutinio sunkumo ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose naudojamas blogiausias, vidutinis ir geriausias gaminio veikimas bei tinkamas etalonas per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:	5 metai		
Investavimo pavyzdys:	10 000 eurų		
Scenarijai	Jei išeisite po 1 metų Jei išeisite po 5 metų		
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos, jei išeiniate anksčiau nei 5 metai. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.		
Stresas	Ką galite atgauti po išlaidų	2 210 eurų	2 490 eurų
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-77,90 %	-24,27 %
Nepalankus	Ką galite atgauti po išlaidų	8 670 Eur	11 130 eurų
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-13,30 %	2,16 %
Vidutinis	Ką galite atgauti po išlaidų	10 750 eurų	14 760 Eur
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	7,50 %	8,10 %
Palankus	Ką galite atgauti po išlaidų	13 500 eurų	16 780 Eur
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	35,00 %	10,91 %

Pateikti skaičiai apima visas paties Fondo išlaidas, bet gali neįtraukti visų išlaidų, kurias mokate savo patarėjui ar platintojui. Skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamajai sumai.

Streso scenarijus parodo, ką galite susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis.

Šis fondas negali būti lengvai išgryninamas.

Nepalankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms naudojant tinkamą etaloną 2015-2020 m.

Vidutinis scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms, naudojant tinkamą etaloną 2014-2019 m.

Palankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms naudojant tinkamą etaloną 2016-2021 m.

Kas atsitiks, jei VGIL negalės sumokėti?

Fondo turtas yra saugomas jo depozitoriumo. VGIL nemokumo atveju depozitoriumo saugomas Fondo turtas nenukentės. Tačiau depozitoriumui tapus nemokiam arba asmeniui, veikiančiam jo vardu, Fondas gali patirti finansinių nuostolių.

Šią riziką tam tikru mastu sumažina tai, kad pagal įstatymus ir kitus teisės aktus depozitoriumas privalo atskirti savo turtą nuo Fondo turto. Depozitoriumas taip pat bus atsakingas Fondui ir investuotojams už bet kokius nuostolius, atsiradusius, be kita ko, dėl jo aplaidumo, sukčiavimo ar tyčinio netinkamo savo įsipareigojimų nevykdymo (atsižvelgiant į tam tikrus apribojimus).

Nėra jokios kompensacijos ar garantijos sistemos, kuri apsaugotų jus nuo Fondo depozitoriumo įsipareigojimų nevykdymo.

Kokios yra išlaidos?

Asmuo, konsultuojantis arba parduodantis jums Fondą, gali apmokestinti kitas išlaidas. Jei taip, šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir kaip jos paveiks jūsų investicijas.

Išlaidos laikui bėgant

Lentelėse parodytos sumos, paimtos iš jūsų investicijų įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko investuojate į Fondą ir kaip sekasi Fondui. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Mes padarėme prielaidą:

- Pirmaisiais metais atgautumėte investuotą sumą (0% metinė grąža). Kitais laikymo laikotarpiais mes manėme, kad Fondas veikia taip, kaip parodyta vidutinio sunkumo scenarijuje

- Per metus investuojama 10 000 Eur.

	Jei išeisite po 1 metų	Jei išeisite po 5 metų
Bendros išlaidos	31 euras	212 eurų
Metinis poveikis išlaidoms (*)	0,3 %	0,3% kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite rekomenduojamą laikymo laikotarpį, numatoma, kad vidutinė metinė grąža bus 8,4 % prieš išlaidas ir 8,1 % po išlaidų.

Mes galime pasidalinti dalį išlaidų su asmeniu, parduodančiu jums Fondą, kad padengtume jums teikiamas paslaugas. Jie jums praneš apie sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos įvažiuojant arba išvažiuojant		Jeigu išėsite po 1 metų
Iėjimo išlaidos	Fondas netaiko įstojimo mokesčio.	0 EUR
Išėjimo išlaidos	Fondas netaiko pasitraukimo mokesčio, tačiau asmuo, parduodantis jums Fondą, gali tai padaryti.	0 EUR
Kasmet imamos nuolatinės išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kiti administraciniai ar veiklos mokesčiai išlaidas	0,25% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra apskaičiavimas, pagrįstas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis ir atsižvelgiama į visus žinomus būsimus pokyčius.	25 eurai
Sandorio išlaidos	0,06% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra išlaidų, patiriamų perkant ir parduodant Fondo pagrindines investicijas, sąmata. Tikroji suma skirsis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	6 eurai
Atsitiktinės išlaidos, paaimamos konkrečiomis sąlygomis		
Sėkmės mokesčiai	Šiam fondui sėkmės mokesčio nėra.	0 EUR

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai

Fondas tinkamas ilgalaikiam investavimui. Turėtumėte turėti bent 5 metų investavimo laikotarpį.

Informaciją apie tam tikrus mokesčius, mokėtinus už išpirkimą, žr. Prospekto skyriuje „Akcijų išpirkimas“.

Kaip galiu skųstis?

Jeigu esate investuotojas į mūsų VF biržoje prekiaujamų fondų (ETF) asortimentą, jums gali būti tikslinga tiesiogiai susisiekti su banku, brokeriu, prekybos platforma ar finansų patarėju, per kurį įsigijote akcijas, ypač jei jūsų skundas yra susijęs su paslaugomis. Atminkite, kad dažniausiai atsakymus pateiksime anglų kalba. Jei dėl kokių nors priežasčių kyla problemų pateikiant mums skundą, susisiekite su Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF arba European_client_services@vanguard.co.uk. Taip pat atminkite, kad jūsų šalyje gali būti taikomi kolektyvinio žalos atlyginimo mechanizmai arba atskiri ombudsmeno susitarimai. <https://global.vanguard.com/>

Kita aktuali informacija

Informaciją, susijusią su ankstesniais Fondo rezultatais iki 10 metų duomenimis, galite rasti adresu:

– https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

– https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Išsamią VGIL atlyginimų politiką rasite adresu <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, įskaitant: a) aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir išmokos; ir b) asmenų, atsakingų už atlyginimo ir išmokų skyrimą, tapatybę. Popierinę šių duomenų kopiją galima nemokamai gauti VGIL adresu 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Airija. Atsakomybė: VGIL gali būti patrauktas atsakingas tik dėl bet kokių šiame dokumente pateiktų teiginių, kurie yra klaidinantys, netikslūs arba neatitinkantys atitinkamų Prospekto dalių. Mokesčiai: VF taikomi Airijos mokesčių įstatymai. Priklausomai nuo jūsų gyvenamosios šalies, tai gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokesčių padėčiai. Rekomenduojama pasikonsultuoti su savo profesionaliu mokesčių konsultantu.

Documento de Informações Chave



Propósito

Este documento fornece informações essenciais sobre este Fundo de Investimento. Não se trata de material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudá-lo a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais deste Fundo e para ajudá-lo a compará-lo com outros fundos.

Produto

Produto: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (o "Fundo") - (EUR) Acumulativo
IE00BMBV5R75

Vanguard Group (Irlanda) Limited ("VGIL")

Ligue para +44 207 489 4305 para obter mais informações - <https://global.vanguard.com> - Este Documento de Informações Essenciais é datado de 10/12/2024.

O Banco Central da Irlanda (o "Banco Central") é responsável pela supervisão do VGIL em relação a este Documento de Informação Essencial.

O Fundo está autorizado na Irlanda e foi registrado para venda em outros Estados-Membros do EEE.

A VGIL é autorizada nos Estados-Membros do EEE e regulamentada pelo Banco Central.

Você está prestes a comprar um Fundo que não é simples e pode ser difícil de entender.

O que é este produto?

Tipo: O Fundo é um subfundo da Vanguard Funds plc ("VF"), um UCITS autorizado pelo Banco Central da Irlanda.

Prazo: O Fundo não tem data de vencimento fixa, porém pode ser rescindido em determinadas circunstâncias, conforme descrito no prospecto da VF (o "Prospecto"), inclusive se o valor patrimonial líquido do Fundo cair abaixo de US\$ 100 milhões ou seu equivalente em outra moeda.

Objetivos: O Fundo busca proporcionar uma combinação de valorização de capital a longo prazo com alguma renda por meio de investimentos em ações e títulos de renda fixa, principalmente por meio de investimentos em outros esquemas de investimento coletivo.

O Fundo segue uma estratégia de investimento gerida ativamente, na qual o Gestor de Investimentos tem poder discricionário sobre a composição dos ativos da carteira do Fundo e não é gerido com referência a um índice de referência. Entretanto, conforme descrito mais especificamente abaixo, o Gestor de Investimentos administra o Fundo por meio de alocações de ativos pré-determinadas em títulos de renda variável e renda fixa, usando uma combinação de esquemas de investimento coletivo subjacentes.

O Fundo buscará atingir seu objetivo de investimento por meio da exposição a uma carteira diversificada composta por aproximadamente 80% do valor de ações e 20% do valor de títulos de renda fixa. Tais títulos, sujeitos às exigências do Banco Central, serão obtidos predominantemente por meio de investimento direto em Fundos de Índice de Gestão Passiva ("ETFs") ou outros fundos de investimento coletivo que acompanham um índice (em conjunto, os "Fundos-Alvo"). A alocação de ativos da carteira poderá ser reconstituída e rebalanceada periodicamente, a critério do gestor de investimentos. Os Fundos-Alvo nos quais o Fundo investe serão UCITS e poderão incluir outros subfundos da Vanguard Funds plc.

O Fundo investe em títulos denominados em moedas diferentes da moeda base. Oscilações nas taxas de câmbio podem afetar o retorno dos investimentos.

Informações sobre a carteira do Fundo podem ser encontradas em <https://www.ie.vanguard/products>. O Valor Patrimonial Líquido Indicativo do Fundo é calculado ao longo do dia de negociação e publicado na Bloomberg ou Reuters.

O Fundo poderá utilizar derivativos para reduzir riscos ou custos e/ou gerar renda ou crescimento adicional. Um derivativo é um contrato financeiro cujo valor se baseia no valor de um ativo financeiro (como uma ação, um título ou uma moeda) ou de um índice de mercado.

As Cotas do ETF do Fundo podem ser compradas ou vendidas diariamente (exceto em determinados feriados bancários ou feriados públicos e sujeitas a determinadas restrições descritas no Prospecto). As Cotas do ETF são listadas em uma ou mais bolsas de valores. Sujeito a certas exceções estabelecidas no Prospecto, investidores que não sejam Participantes Autorizados somente podem comprar ou vender Cotas do ETF por meio de uma empresa membro de uma bolsa de valores relevante, a qualquer momento em que essa bolsa de valores esteja aberta. Uma lista dos dias em que as cotas do Fundo não podem ser compradas ou vendidas está disponível em:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

A renda das ações do ETF será reinvestida e refletida no preço das ações do ETF.

O VF é um Fundo guarda-chuva com responsabilidade segregada entre os subfundos. Isso significa que os ativos do Fundo são mantidos separadamente, de acordo com a legislação irlandesa, dos ativos de outros subfundos do VF, e seu investimento no Fundo não será afetado por quaisquer reivindicações contra qualquer outro subfundo do VF.

Investidor de varejo pretendido: O Fundo está disponível para uma ampla gama de investidores que buscam acesso a um portfólio administrado de acordo com um objetivo e uma política de investimento específicos.

O depositário do VF é Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limitado.

Você pode obter cópias do Prospecto e do último relatório anual e semestral e contas da Vanguard Funds plc ("VF"), juntamente com os últimos preços publicados de ações e outras informações práticas, da VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlanda)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlanda ou em nosso site em <https://global.vanguard.com>. Informações sobre a política de divulgação da carteira do Fundo e a publicação do INAV podem ser obtidas em <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Os documentos estão disponíveis em inglês e são gratuitos.

Quais são os riscos e o que posso obter em troca?

Indicador de Risco

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Menor risco → Maior risco



O indicador de risco pressupõe que você mantenha o Fundo por 5 anos. O risco real pode variar significativamente se você resgatar o dinheiro logo no início, e você pode receber menos.

O indicador de risco resumido serve como guia para o nível de risco deste Fundo em comparação com outros Fundos. Ele indica a probabilidade de o Fundo perder dinheiro devido a oscilações nos mercados ou à impossibilidade de lhe pagar.

Classificamos este Fundo como 4 de 7, o que é uma classe de risco médio.

Isso classifica as perdas potenciais de desempenho futuro em um nível médio, e condições ruins de mercado podem afetar a capacidade do Fundo de pagar você.

Esteja ciente do risco cambial. Você pode receber pagamentos em uma moeda diferente da moeda base do Fundo, portanto, o retorno final que você obterá depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador mostrado acima.

Além dos riscos de mercado incluídos no indicador de risco, outros riscos podem afetar o Fundo, incluindo riscos de contraparte e de mercados emergentes.

Para mais informações sobre riscos, consulte a seção "Fatores de Risco" do Prospecto em nosso site em <https://global.vanguard.com>

Este Fundo não inclui nenhuma proteção contra desempenho futuro do mercado, então você pode perder parte ou todo o seu investimento.

O valor de ações e títulos pode ser afetado por fatores como oscilações do mercado de ações, taxas de juros, spreads de crédito e volatilidade. Outros fatores determinantes incluem eventos políticos, notícias econômicas, lucros de empresas e eventos corporativos significativos.

Cenários de Desempenho

O que você receberá deste Fundo depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos futuros do mercado são incertos e não podem ser previstos com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto e uma referência adequada nos últimos 10 anos. Os mercados podem se desenvolver de forma muito diferente no futuro.

Período de retenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10.000 euros	
Cenários		Se você sair após 1 ano	Se você sair após 5 anos
Mínimo	Não há retorno mínimo garantido se você sair antes de 5 anos. Você pode perder parte ou todo o seu investimento.		
Estresse	O que você pode receber de volta após os custos	2.210 euros	2.490 euros
	Retorno médio anual	-77,90%	-24,27%
Desfavorável	O que você pode receber de volta após os custos	8.670 euros	11.130 euros
	Retorno médio anual	-13,30%	2,16%
Moderado	O que você pode receber de volta após os custos	10.750 euros	14.760 euros
	Retorno médio anual	7,50%	8,10%
Favorável	O que você pode receber de volta após os custos	13.500 euros	16.780 euros
	Retorno médio anual	35,00%	10,91%

Os valores apresentados incluem todos os custos do Fundo em si, mas podem não incluir todos os custos que você paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não levam em consideração sua situação tributária pessoal, o que também pode afetar o valor que você receberá de volta.

O cenário de estresse mostra o que você pode receber em circunstâncias extremas de mercado.

Este Fundo não pode ser sacado facilmente.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento usando um benchmark adequado entre 2015 e 2020.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento usando um benchmark adequado entre 2014 e 2019.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento usando um benchmark adequado entre 2016 e 2021.

O que acontece se a VGIL não puder pagar?

Os ativos do Fundo são mantidos em custódia pelo seu depositário. Em caso de insolvência da VGIL, os ativos do Fundo sob custódia do depositário não serão afetados. No entanto, em caso de insolvência do depositário, ou de alguém agindo em seu nome, o Fundo poderá sofrer perdas financeiras.

Este risco é mitigado, em certa medida, pelo fato de o depositário ser obrigado por lei e regulamentação a segregar seus próprios ativos dos ativos do Fundo. O depositário também será responsável perante o Fundo e os investidores por quaisquer perdas decorrentes, entre outras coisas, de sua negligência, fraude ou falha intencional em cumprir adequadamente suas obrigações (sujeito a certas limitações).

Não há nenhum esquema de compensação ou garantia protegendo você de uma inadimplência do depositário do Fundo.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou lhe vende o Fundo poderá cobrar outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecerá informações sobre esses custos e como eles afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os valores retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses valores dependem de quanto você investe, por quanto tempo você investe no Fundo e do desempenho do Fundo. Os valores mostrados aqui são ilustrações baseadas em um exemplo de valor de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos:

- No primeiro ano, você receberá de volta o valor investido (retorno anual de 0%). Para os demais períodos de retenção, assumimos que o Fundo terá o desempenho mostrado no cenário moderado.

- São investidos 10.000 euros por ano.

	Se você sair após 1 ano	Se você sair depois de 5 anos
Custos totais	31 euros	212 euros
Impacto anual de custos (*)	0,3%	0,3% ao ano

(*) Isso ilustra como os custos reduzem seu retorno a cada ano durante o período de retenção. Por exemplo, mostra que, se você sair no período de retenção recomendado, seu retorno médio anual projetado será de 8,4% antes dos custos e 8,1% após os custos.

Podemos dividir parte dos custos com a pessoa que lhe vende o Fundo para cobrir os serviços que ela lhe presta. Ela lhe informará o valor.

Composição dos Custos

Custos únicos na entrada ou saída		Se você sair após 1 ano
Custos de entrada	O Fundo não cobra taxa de inscrição.	EUR 0
Custos de saída	O Fundo não cobra taxa de saída, mas a pessoa que está lhe vendendo o Fundo pode fazê-lo.	EUR 0
Custos contínuos assumidos a cada ano		
Taxas de gestão e outras taxas administrativas ou operacionais custos	0,25% do valor do seu investimento ao ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos reais do último ano e leva em conta quaisquer alterações futuras conhecidas.	25 euros
Custos de transação	0,06% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes para o Fundo. O valor real variará dependendo de quanto compramos e vendemos.	6 euros
Custos incidentais assumidos em condições específicas		
Taxas de desempenho	Não há taxa de desempenho para este Fundo.	EUR 0

Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar o dinheiro mais cedo?

Período de retenção recomendado: 5 anos

O Fundo é adequado para investimentos de longo prazo. Você deve ter um horizonte de investimento de pelo menos 5 anos.

Consulte a seção do Prospecto intitulada "Resgate de Ações" para obter informações sobre determinadas taxas pagáveis em relação aos resgates.

Como posso reclamar?

Se você é um investidor em nossa linha VF de Fundos Negociados em Bolsa (ETFs), pode ser apropriado entrar em contato diretamente com o banco, corretora, plataforma de negociação ou consultor financeiro por meio do qual adquiriu suas ações, especialmente se sua reclamação estiver relacionada a serviços. Esteja ciente de que geralmente responderemos em inglês. Se, por algum motivo, você estiver com problemas para enviar sua reclamação, entre em contato com a Vanguard, 4º andar, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londres, EC4N 8AF ou pelo e-mail European_client_services@vanguard.co.uk. Esteja ciente também de que pode haver mecanismos de reparação coletiva ou acordos separados de ouvidoria disponíveis em seu país. <https://global.vanguard.com/>

Outras informações relevantes

Você pode encontrar informações relacionadas ao desempenho passado do Fundo para até 10 anos de dados em:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Detalhes da Política de Remuneração da VGIL estão disponíveis em <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, incluindo: (a) uma descrição de como a remuneração e os benefícios são calculados; e (b) as identidades das pessoas responsáveis pela concessão de remuneração e benefícios. Uma cópia impressa desses detalhes pode ser obtida, gratuitamente, mediante solicitação à VGIL em 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. Responsabilidade: A VGIL poderá ser responsabilizada exclusivamente com base em qualquer declaração contida neste documento que seja enganosa, imprecisa ou inconsistente com as partes relevantes do Prospecto. Imposto: A VGIL está sujeita às leis tributárias da Irlanda. Dependendo do seu país de residência, isso pode ter um impacto em sua situação tributária pessoal. Recomenda-se que você consulte seu consultor tributário profissional.

Document cu informații cheie



Scop

Acest document vă oferă informații cheie despre acest fond de investiții. Nu este material de marketing. Informațiile sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui Fond și pentru a vă ajuta să le comparați cu alte fonduri.

Produs

Produs: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF („Fondul”) - (EUR) Acumulând IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL”)

Sunați la +44 207 489 4305 pentru mai multe informații - <https://global.vanguard.com> - Acest document cu informații cheie este datat 10/12/2024.

Banca Centrală a Irlandei („Banca Centrală”) este responsabilă de supravegherea VGIL în legătură cu acest Document cu informații cheie.

Fondul este autorizat în Irlanda și a fost înregistrat pentru vânzare în alte state membre SEE.

VGIL este autorizată în statele membre SEE și reglementată de Banca Centrală.

Sunteți pe cale să achiziționați un Fond care nu este simplu și poate fi greu de înțeles.

Ce este acest produs?

Tip: Fondul este un subfond al Vanguard Funds plc („VF”), un OPCVM autorizat de Banca Centrală a Irlandei.

Termen: Fondul nu are o dată de scadență fixă, dar poate fi reziliat în anumite circumstanțe, așa cum este descris în prospectul VF („Prospectul”), inclusiv dacă valoarea activului net al Fondului scade sub 100 milioane USD sau echivalentul acesteia într-o altă valută.

Obiective: Fondul urmărește să ofere o combinație de apreciere a capitalului pe termen lung cu un anumit venit prin investiții în acțiuni și titluri cu venit fix, în primul rând prin investiții în alte scheme de plasament colectiv.

Fondul urmărește o strategie de investiții gestionată în mod activ, prin care Managerul de Investiții are putere discreționară asupra compoziției deținerilor din portofoliul Fondului și nu este gestionat cu referire la un indice de referință. Cu toate acestea, așa cum este descris mai în mod special mai jos, Managerul de Investiții administrează Fondul prin alocări predeterminate de active către acțiuni și titluri cu venit fix, folosind o combinație de scheme de investiții colective subiacente.

Fondul va căuta să-și atingă obiectivul de investiții prin dobândirea de expunere la un portofoliu diversificat compus din aproximativ 80% din valoarea titlurilor de capital și 20% din valoarea titlurilor cu venit fix. Astfel de valori mobiliare vor fi obținute, în conformitate cu cerințele Băncii Centrale, în principal prin investiții directe în Fonduri tranzacționate la bursă gestionate pasiv („ETF”) sau alte scheme de investiții colective care urmăresc un indice (împreună, „Fondurile țintă”). Alocarea activelor din portofoliu poate fi reconstituită și reechilibrată din când în când, la discreția administratorului de investiții. Fondurile țintă în care investește Fondul vor fi OPCVM-uri și pot include alte subfonduri ale Vanguard Funds plc.

Fondul investește în valori mobiliare care sunt denumite în alte valute decât moneda de bază. Mișcările cursurilor de schimb valutar pot afecta rentabilitatea investițiilor.

Informații despre portofoliul Fondului pot fi găsite la <https://www.ie.vanguard/products>. Valoarea orientativă a activului net pentru fond este calculată pe parcursul zilei de tranzacționare și este publicată pe Bloomberg sau Reuters.

Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a reduce riscul sau costul și/sau pentru a genera venituri suplimentare sau creștere. Un instrument derivat este un contract financiar a cărui valoare se bazează pe valoarea unui activ financiar (cum ar fi o acțiune, o obligațiune sau o monedă) sau un indice de piață.

Acțiunile ETF din Fond pot fi cumpărate sau vândute zilnic (cu excepția anumitor sărbători legale sau sărbători legale și sub rezerva anumitor restricții descrise în Prospect). Acțiunile ETF sunt listate la una sau mai multe burse de valori. Sub rezerva anumitor excepții stabilite în Prospect, investitorii care nu sunt Participanți Autorizați pot cumpăra sau vinde Acțiuni ETF numai prin intermediul unei companii care este membră a unei burse de valori relevante în orice moment când acea bursă este deschisă pentru afaceri. O listă a zilelor în care acțiunile Fondului nu pot fi cumpărate sau vândute este disponibilă la:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Venitul din Acțiunile ETF va fi reinvestit și reflectat în prețul acțiunilor din ETF.

VF este un fond umbrelă cu răspundere separată între sub-fonduri. Această înseamnă că deținerile Fondului sunt menținute separat, conform legislației irlandeze, de deținerile altor subfonduri ale VF, iar investiția dumneavoastră în Fond nu va fi afectată de nicio creanță împotriva oricărui alt subfond al VF.

Investitorul de retail vizat: Fondul este disponibil unei game largi de investitori care doresc acces la un portofoliu gestionat în conformitate cu un obiectiv și o politică de investiții specifice.

Depozitarul VF este Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limitat.

Puteți obține copii ale Prospectului și cel mai recent raport anual și semestrial și conturi pentru Vanguard Funds plc („VF”), împreună cu cele mai recente prețuri publicate ale acțiunilor și alte informații practice, de la VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irlanda)

Limitat, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlanda sau de pe site-ul nostru la <https://global.vanguard.com>. Informații despre politica de dezvăluire a portofoliului Fondului și publicarea iNAV pot fi obținute la <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Documentele sunt disponibile în limba engleză și sunt gratuite.

Care sunt riscurile și ce aș putea primi în schimb?

Indicator de risc

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Risc mai mic Risc mai mare →



Indicatorul de risc presupune că păstrați Fondul timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați într-un stadiu incipient și este posibil să primiți mai puțin înapoi.

Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui Fond în comparație cu alte Fonduri. Arată cât de probabil este ca Fondul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piețe sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am clasificat acest fond ca fiind 4 din 7, care este o clasă de risc mediu.

Aceasta evaluează potențialele pierderi din performanța viitoare la un nivel mediu, iar condițiile precare ale pieței ar putea afecta capacitatea Fondului de a vă plăti.

Fiți conștienți de riscul valutar. Este posibil să primiți plăți într-o monedă diferită de moneda de bază a Fondului, astfel încât randamentul final pe care îl veți obține depinde de cursul de schimb dintre cele două valute. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.

Pe lângă riscurile de piață incluse în indicatorul de risc, alte riscuri pot afecta Fondul, inclusiv riscurile de contrapartidă și riscurile piețelor emergente.

Pentru mai multe informații despre riscuri, vă rugăm să consultați secțiunea „Factori de risc” a Prospectului de pe site-ul nostru la <https://global.vanguard.com>

Acest fond nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței, astfel încât ați putea pierde o parte sau toată investiția.

Valoarea acțiunilor și obligațiunilor poate fi afectată de factori precum mișcările pieței de valori, ratele dobânzilor, spread-urile de credit și volatilitatea. Alți factori determinanți includ evenimente politice, știri economice, câștiguri ale companiei și evenimente corporative semnificative.

Scenarii de performanță

Ce veți obține din acest fond depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care folosesc cea mai proastă, medie și cea mai bună performanță a produsului și un etalon adecvat din ultimii 10 ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată:		5 ani	
Exemplu de investiții:		10.000 EUR	
Scenarii		Dacă ieși după 1 an	Dacă ieși după 5 ani
Minim	Nu există un randament minim garantat dacă ieși înainte de 5 ani. Ai putea pierde o parte sau toată investiția.		
Stres	Ce ați putea primi înapoi după costuri	2.210 EUR	2.490 EUR
	Rentabilitatea medie în fiecare an	-77,90%	-24,27%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	8.670 EUR	11.130 EUR
	Rentabilitatea medie în fiecare an	-13,30%	2,16%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri	10.750 EUR	14.760 EUR
	Rentabilitatea medie în fiecare an	7,50%	8,10%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	13.500 EUR	16.780 EUR
	Rentabilitatea medie în fiecare an	35,00%	10,91%

Cifrele afișate includ toate costurile Fondului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta și cât de mult veți primi înapoi.

Scenariu nefavorabil: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care folosește un benchmark adecvat între 2015 și 2020.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care utilizează un indicator de referință adecvat între 2014 și 2019.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care folosește un indicator de referință adecvat între 2016 și 2021.

Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest fond nu poate fi încasat cu ușurință.

Ce se întâmplă dacă VGIL nu poate plăti?

Activele Fondului sunt păstrate în siguranță de către depozitarul acestuia. În cazul insolvenței VGIL, activele Fondului aflate în pastrarea depozitarului nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul insolvenței depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Fondul poate suferi o pierdere financiară. Acest risc este atenuat într-o anumită măsură de faptul că depozitarului i se cere prin lege și reglementări să-și separe propriile active de activele Fondului. Depozitarul va fi, de asemenea, răspunzător față de Fond și de investitori pentru orice pierdere rezultată, printre altele, din neglijență, fraudă sau neîndeplinirea intenționată a obligațiilor sale (sub rezerva anumitor limitări).

Nu există nicio compensație sau schemă de garanție care să vă protejeze de o incapacitate a depozitarului Fondului.

Care sunt costurile?

Persoana care vă sfătuiește sau vă vinde Fondul vă poate percepe alte costuri. Dacă da, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și despre modul în care acestea vă afectează investiția.

Costuri în timp

Tabelele arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de cât timp investiți în Fond și de cât de bine se descurcă Fondul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus:

- În primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit (0% rentabilitate anuală). Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că Fondul are performanțe așa cum se arată în scenariul moderat

- Se investesc 10.000 EUR pe an.

	Dacă ieși după 1 an	Dacă ieși după 5 ani
Costuri totale	31 EUR	212 EUR
Impactul costului anual (*)	0,3%	0,3% în fiecare an

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă ieșiți la perioada de deținere recomandată, rentabilitatea medie pe an este estimată a fi de 8,4 % înainte de costuri și de 8,1 % după costuri.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde Fondul pentru a acoperi serviciile pe care vi le oferă. Ei vă vor informa cu privire la sumă.

Compoziția costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		Dacă ieși după 1 an
Costuri de intrare	Fondul nu percepe o taxă de intrare.	0 EUR
Costuri de ieșire	Fondul nu percepe comision de ieșire, dar persoana care vă vinde Fondul poate face acest lucru.	0 EUR
Costuri curente luate în fiecare an		
Taxe de administrare și alte taxe administrative sau de exploatare costuri	0,25% din valoarea investiției dumneavoastră anuale Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an și ia în considerare orice modificări viitoare cunoscute.	25 EUR
Costuri de tranzacție	0,06% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile subiacente pentru Fond. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	6 EUR
Costuri incidente luate în condiții specifice		
Taxe de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest fond.	0 EUR

Cât timp ar trebui să-l țin și pot scoate bani mai devreme?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Fondul este adecvat pentru investiții pe termen lung. Ar trebui să aveți un orizont de investiții de minim 5 ani.

Vă rugăm să consultați secțiunea din Prospect intitulată „Rambursarea acțiunilor” pentru anumite comisioane plătibile pentru răscumpărări.

Cum pot să mă plâng?

Dacă sunteți investitor în gama noastră de fonduri tranzacționate la bursă (ETF-uri) VF, ar putea fi potrivit să luați legătura direct cu banca, brokerul, platforma de tranzacționare sau consilierul financiar prin care v-ați achiziționat acțiunile, în special dacă reclamația dvs. este legată de servicii. Vă rugăm să rețineți că vom oferi de obicei răspunsuri în limba engleză. Dacă, din orice motiv, întâmpinați probleme la trimiterea reclamației la noi, vă rugăm să contactați Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londra, EC4N 8AF sau European_client_services@vanguard.co.uk. Vă rugăm să fiți, de asemenea, conștienți de faptul că în țara dumneavoastră pot exista mecanisme colective de despăgubire sau aranjamente separate pentru ombudsman. <https://global.vanguard.com/>

Alte informații relevante

Puteți găsi informații legate de performanța trecută a Fondului pentru până la 10 ani de date la:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Detalii despre politica de remunerare a VGIL sunt disponibile la <https://www.ie.vanguard/content/dam/int/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, inclusiv: (a) o descriere a modului în care sunt calculate remunerațiile și beneficiile; și (b) identitățile persoanelor responsabile cu acordarea de remunerații și beneficii. O copie pe hârtie a acestor detalii poate fi obținută, gratuit, la cerere de la VGIL la 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. Răspundere: VGIL poate fi tras la răspundere numai pe baza oricărei declarații conținute în acest document care este înșelătoare, inexactă sau incompatibilă cu părțile relevante ale Prospectului. Taxe: VF este supusă legilor fiscale din Irlanda. În funcție de țara de reședință, acest lucru poate avea un impact asupra situației fiscale personale. Vă recomandăm să consultați consilierul fiscal profesionist.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom fonde. Nie je to marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné zo zákona, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne zisky a straty tohto Fondu a aby vám pomohli porovnať ho s inými fondmi.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80 % Equity UCITS ETF (ďalej len „fond“) – (EUR) Akumuluje sa IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Írsko) Limited ("VGIL")

Ďalšie informácie získať na čísle +44 207 489 4305 – <https://global.vanguard.com> – Tento dokument s kľúčovými informáciami je zo dňa 10.12.2024.

Centrálna banka Írska (ďalej len „Centrálna banka“) je zodpovedná za dohľad nad VGIL vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami.

Fond je schválený v Írsku a bol zaregistrovaný na predaj v iných členských štátoch EHP.

VGIL je povolený v členských štátoch EHP a regulovaný centrálnou bankou.

Chystáte sa kúpiť Fond, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

Čo je to za produkt?

Typ: Fond je podfondom Vanguard Funds plc („VF“), PKICPCP autorizovaného Írskou centrálnou bankou.

Termín: Fond nemá pevný dátum splatnosti, avšak za určitých okolností môže byť ukončený, ako je popísané v prospekte VF (ďalej len „Prospekt“), a to aj vtedy, ak čistá hodnota aktív v Fonde klesne pod 100 miliónov USD alebo ekvivalent v inej mene.

Ciele: Fond sa snaží poskytovať kombináciu dlhodobého zhodnocovania kapitálu s určitým príjmom investovaním do majetkových cenných papierov a cenných papierov s pevným výnosom, predovšetkým prostredníctvom investícií do iných schém kolektívneho investovania.

Fond sa riadi aktívne riadenou investičnou stratégiou, v rámci ktorej má Investičný manažér možnosť rozhodnúť o zložení portfólia Fondu a nie je riadený s odkazom na benchmarkový index.

Ako je vo všeobecnosti popísané nižšie, Investičný manažér spravuje Fond prostredníctvom vopred určených alokácií aktív do akcií a cenných papierov s pevným výnosom pomocou kombinácie základných schém kolektívneho investovania.

Fond sa bude snažiť dosiahnuť svoj investičný cieľ ziskom v expozícii voči diverzifikovanému portfóliu zloženému približne z 80 % hodnoty majetkových cenných papierov a 20 % hodnoty cenných papierov s pevným výnosom. Takéto cenné papiere sa budú v súlade s požiadavkami centrálny banky získať predovšetkým priamym investovaním do pasívne riadených fondov obchodovaných na burze („ETF“) alebo iných schém kolektívneho investovania, ktoré sledujú index (spolu „cieľové fondy“). Alokácia portfóliových aktív v ňom môže byť v čase načasovaná a vyvážená podľa úvah o investičného manažéra. Cieľové fondy, do ktorých Fond investuje, budú UCITS a môžu zahŕňať ďalšie podfondy Vanguard Funds plc.

Fond investuje do cenných papierov, ktoré sú denominované v iných menách ako je základná mena. Pohyby výmenných kurzov môžu ovplyvniť návratnosť investícií.

Informácie o portfóliu Fondu nájdete na <https://www.ie.vanguard.com/products>. Indikátory čísta hodnota aktív v fonde sa počítajú počas obchodného dňa a zverejňujú sa na stránkach Bloomberg alebo Reuters.

Fond môže používať deriváty na zníženie rizika alebo nákladov a/alebo generovanie dodatočného príjmu alebo rastu. Derivát je finančná zmluva, ktorej hodnota je založená na hodnote finančného aktíva (ako je akcia, dlhopis alebo mena) alebo trhového indexu.

Podiely ETF vo Fonde je možné kúpiť alebo predávať na dennej báze (okrem niektorých sviatkov alebo štátnych sviatkov a za určitých obmedzení popísaných v Prospekte). Akcie ETF sú kótované na jednej alebo viacerých burzách cenných papierov. S určitými výnimkami stanovenými v Prospekte môžu investori, ktorí nie sú oprávnenými účastníkmi, nakupovať alebo predávať akcie ETF len prostredníctvom spoločnosti, ktorá je členom príslušnej burzy cenných papierov, a to kedykoľvek, keďže táto burza otvorená na obchodovanie. Zoznam dní, kedy nie je možné kúpiť alebo predávať akcie vo Fonde, je k dispozícii na:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Príjem z akcií ETF bude reinvestovaný a premietnutý do ceny akcií v ETF.

VF je zastrešený fond s oddelenou zodpovednosťou medzi podfondmi. To znamená, že ak držba fondu je podľa írskeho práva oddelená od držby iných podfondov VF a vaša investícia do Fondu nebude ovplyvnená žiadnymi nárokmi voči akémukoľvek inému podfonde VF.

Zamýšľajúci retailový investor: Fond je dostupný širokému spektru investorov, ktorí hľadajú prístup k portfóliu spravovanému v súlade s konkrétnym investičným cieľom a politikou.

Depozitárom VF je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Írsko) Obmedzené.

Od spoločnosti VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Írsko) môžete získať kópie prospektu a najnovšiu výročnú a polročnú správu a účtovné zvierky pre Vanguard Funds plc („VF“) spolu s najnovšími zverejnenými cenami akcií a ďalšími praktickými informáciami.

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Írsko alebo na našej webovej stránke <https://global.vanguard.com>. Informácie o politike zverejňovania portfólia Fondu a zverejnení iNAV môžete získať na <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>.

Dokumenty sú k dispozícii v angličtine a sú bezplatné.

Aké sú riziká a čo môžete získať na oplátku?

Indikátor rizika



← Nižšie riziko → Vyššie riziko



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si Fond ponecháte 5 rokov. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak inkasujete v počiatkoch štádia a môžete získať späť menej.

Súhrnný ukazovateľ rizika je vodítkom pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že fond stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní zaplatiť.

Tento fond sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo je trieda stredného rizika.

To ohodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti na strednej úrovni a zlé trhové podmienky by mohli ovplyvniť schopnosť fondu platiť vám.

Buďte si vedomí menového rizika. Môžete prijímať platby v inej mene, než je základná mena Fondu, takže konečný výnos, ktorý získať, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zohľadnené vo vyššie uvedenom ukazovateli.

Okrem trhových rizík zahrnutých v ukazovateli rizika môžu fond ovplyvniť aj iné riziká, vrátane rizík protištátnych a rizík rozvíjajúcich sa trhov.

Ďalšie informácie o rizikách nájdete v časti „Rizikové faktory“ v Prospekte na našej webovej stránke <https://global.vanguard.com>

Tento fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete stratiť časť alebo celú svoju investíciu.

Hodnotu akcií a dlhopisov môžu ovplyvniť faktory, ako sú pohyby na akciovom trhu, úrokové sadzby, úverové rozpätia a volatilita. Medzi ďalšie hnacie faktory patria politické udalosti, ekonomické správy, zisky spoločnosti a významné firemné udalosti.

Výkonové scenáre

To, čo z tohto fondu získa, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, mierne a priaznivé scenáre sú ilustráciami s použitím najhoršieho, priemerného a najlepšieho výkonu produktu a vhodného benchmarku za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Odporúčaná doba držania:	5 rokov		
Príklad investície:	10 000 EUR		
Scenáre	Ak odídete po 1 roku Ak odídete po 5 rokoch		
Minimum	Neexistuje žiadna minimálna zaručená návratnosť, ak odídete pred 5 rokmi. Môžete stratiť časť alebo celú svoju investíciu.		
Stres	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	2 210 eur	2 490 eur
	Priemerná návratnosť každý rok	-77,90 %	-24,27 %
Nepriaznivé	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	8 670 eur	11 130 eur
	Priemerná návratnosť každý rok	-13,30 %	2,16 %
Mierne	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	10 750 eur	14 760 eur
	Priemerná návratnosť každý rok	7,50 %	8,10 %
Priaznivé	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	13 500 eur	16 780 eur
	Priemerná návratnosť každý rok	35,00 %	10,91 %

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady samotného fondu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Čísla nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť, koľko dostanete späť.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť v extrémnych trhových podmienkach.

Tento fond nie je možné ľahko inkasovať.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii s použitím vhodného benchmarku v rokoch 2015 až 2020.

Stredný scenár: Tento typ scenára sa vyskytol pri investícii s použitím vhodného benchmarku v rokoch 2014 až 2019.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii s použitím vhodného benchmarku v rokoch 2016 až 2021.

Čo sa stane, ak VGIL nebude môcť zaplatiť?

Majetok fondu je v úschove u jeho depozitára. V prípade platobnej neschopnosti VGIL nebude dotknutý majetok Fondu v úschove depozitára. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže Fond utrpieť finančnú stratu. Toto riziko je do určitej miery zmiernené skutočnosťou, že depozitár je zo zákona a nariadenia povinný oddeliť svoj vlastný majetok od majetku fondu. Depozitár bude tiež zodpovedný Fondu a investorom za akúkoľvek stratu vyplývajúcu okrem iného z jeho nedbalosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia si svojich záväzkov (s určitými obmedzeniami).

Neexistuje žiadna kompenzačná ani záručná schéma, ktorá by vás chránila pred neplnením povinností depozitára Fondu.

aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám poskytuje poradenstvo alebo predáva fond, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak áno, táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa berú z vašej investície na pokrytie rôznych druhov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho do Fondu investujete a od toho, ako sa Fondu darí. Tu uvedené sumy sú ilustrácie založené na vzorovej výške investície a rôznych možných investičných obdobiach.

Predpokladali sme:

- V prvom roku by ste dostali späť sumu, ktorú ste investovali (0% ročný výnos). Pre ostatné obdobia držby sme predpokladali, že fond funguje tak, ako ukazuje mierny scenár

- Investuje sa 10 000 EUR ročne.

	Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 5 rokoch
Celkové náklady	31 EUR	212 EUR
Vplyv na ročné náklady (*)	0,3 %	0,3 % každý rok

(*) Toto ilustruje, ako náklady znížia vašu návratnosť každý rok počas obdobia držby. Napríklad ukazuje, že ak skončíte v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa odhaduje na 8,4 % pred nákladmi a 8,1 % po nákladoch.

Môžeme zdieľať časť nákladov s osobou, ktorá vám predáva Fond, aby sme pokryli služby, ktoré vám poskytuje. O sume vás budú informovať.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Fond si neúčtuje vstupný poplatok.	0 EUR
Výstupné náklady	Fond si neúčtuje výstupný poplatok, ale môže tak urobiť osoba, ktorá vám Fond predá.	0 EUR
Priebežné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové poplatky	0,25 % z hodnoty vašej investície. Toto je odhad založený na skutočných nákladoch za posledný rok a zohľadňuje všetky známe budúce zmeny.	25 EUR
Transakčné náklady	0,06 % z hodnoty vašej investície ročne. Toto je odhad nákladov, ktoré vzniknú pri nákupe a predaji podkladových investícií pre Fond. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od toho, koľko nakupujeme a predávame.	6 EUR
Vedľajšie náklady vynaložené za špecifických podmienok		
Výkonnostné poplatky	Za tento fond sa neplatí výkonnostný poplatok.	0 EUR

Ako dlho ho mám držať a môžem si peniaze vybrať skôr?

Odporúčaná doba držania: 5 rokov

Fond je vhodný na dlhodobé investovanie. Investičný horizont by ste mali mať minimálne 5 rokov.

Niektoré poplatky splatné v súvislosti s odkupmi nájdete v časti Prospektu s názvom „Spätné odkúpenie akcií“.

Ako sa môžem stať investičníkom?

Ak ste investorom nášho radu VF fondov obchodovaných na burze (ETF), môžete byť pre vás vhodné spojiť sa priamo s bankou, maklérom, obchodnou platformou alebo finančným poradcom, prostredníctvom ktorého ste zakúpili svoje akcie, najmä ak sa váš štát týka služieb. Upozorňujeme, že odpovede zvyčajne poskytujeme v angličtine. Ak máte z akéhokoľvek dôvodu problémy s odoslaním svojej stážnosti u nás, kontaktujte nás, Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF alebo European_client_services@vanguard.co.uk. Uvedomte si tiež, že vo vašej krajine môžu byť k dispozícii mechanizmy kolektívneho uplatňovania nárokov na nápravu alebo osobitné opatrenia ombudsmana. <https://global.vanguard.com/>

Ďalšie relevantné informácie

Informácie súvisiace s minulosťou výkonnosťou fondu za obdobie až 10 rokov nájdete na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Podrobnosti o Zásadách odmeňovania VGIL sú k dispozícii na <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, vrátane: a) opisu spôsobu výpočtu odmien a výhod; a b) totožnosti osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a výhod. Papierovú kópiu týchto údajov je možné získať bezplatne na požiadanie od VGIL na adrese 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írsko. Zodpovednosť: VGIL môže nie byť zodpovednosť výlučne na základe akéhokoľvek vyhlásenia obsiahnutého v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nepresné alebo v rozpore s príslušnými časťami Prospektu. Daň VF podlieha daňovým zákonom Írska. V závislosti od krajiny vášho pobytu to môže mať vplyv na vašu osobnú daňovú pozíciu. Odporúčame vám obrátiť sa na profesionálneho daňového poradcu.

Dokument s ključnimi informacijami



Namen

Ta dokument vam ponuja ključne informacije o tem investicijskem skladu. To ni marketinško gradivo. Podatke zahteva zakonodaja, da bi vam pomagali razumeti naravo, tveganja, stroške, morebitne dobičke in izgube tega sklada ter ga lažje primerjati z drugimi skladi.

Izdelek

Izdelek: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("sklad") - (EUR) Akumulacija IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Za več informacij pokličite +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com> - Ta dokument s ključnimi informacijami ima datum 10/12/2024.

Centralna banka Irske (»centralna banka«) je odgovorna za nadzor VGIL v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Sklad ima dovoljenje na Irskem in je bil registriran za prodajo v drugih državah članicah EGP.

VGIL je odobren v državah članicah EGP in ga ureja Centralna banka.

Kupili boste sklad, ki ni preprost in morda težko razumljiv.

Kaj je ta izdelek?

Vrsta: Sklad je podsklad Vanguard Funds plc ("VF"), KNPVP, ki ga je pooblastila Centralna banka Irske.

Trajanje: Sklad nima določenega datuma zapadlosti, vendar se lahko prekine v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu VF (»prospekt«), vključno s tem, če čista vrednost sredstev sklada pade pod 100 milijonov USD ali protivrednost v drugi valuti.

Cilji: Sklad želi zagotoviti kombinacijo dolgoročnega povečanja vrednosti kapitala z nekaj dohodka z vlaganjem v lastniški kapital in vrednostne papirje s stalnim donosom, predvsem z vlaganjem v druge kolektivne naložbene sheme.

Sklad sledi aktivno upravljani naložbeni strategiji, pri kateri ima upravljavec naložb diskrecijsko pravico nad sestavo portfeljskih deležev sklada in se ne upravlja glede na referenčni indeks.

Vendar, kot je podrobneje opisano spodaj, upravljavec naložb upravlja sklad prek vnaprej določenih razporeditev sredstev v lastniški kapital in vrednostne papirje s stalnim donosom z uporabo kombinacije osnovnih kolektivnih naložbenih shem.

Sklad si bo prizadeval doseči svoj naložbeni cilj s pridobivanjem izpostavljenosti do razpršenega portfelja, ki ga sestavlja približno 80 % vrednosti lastniških vrednostnih papirjev in 20 % vrednosti vrednostnih papirjev s stalnim donosom. Takšni vrednostni papirji bodo v skladu z zahtevami centralne banke pridobljeni predvsem z neposrednimi naložbami v pasivno upravljane sklade, s katerimi se trguje na borzi (»ETF«) ali druge kolektivne naložbene sheme, ki sledijo indeksu (skupaj »ciljni skladi«). Razporeditev portfeljskih sredstev se lahko občasno rekonstruira in ponovno uravnoteži po presoji upravljavca naložb. Ciljni skladi, v katere sklad vlaga, bodo KNPVP in lahko vključujejo druge podsklade Vanguard Funds plc.

Sklad vlaga v vrednostne papirje, ki so denominirani v valutah, ki niso osnovna valuta. Gibanje menjalnih tečajev lahko vpliva na donosnost naložb.

Informacije o portfelju sklada lahko najdete na <https://www.ie.vanguard/products>. Okvirna čista vrednost sredstev sklada se izračuna skozi ves trgovni dan in je objavljena na Bloomberg ali Reuters.

Sklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente, da zmanjša tveganje ali stroške in/ali ustvari dodaten dohodek ali rast. Izvedeni finančni instrument je finančna pogodba, katere vrednost temelji na vrednosti finančnega sredstva (kot je delnica, obveznica ali valuta) ali tržnega indeksa.

Delnice ETF v skladu je mogoče kupiti ali prodati vsak dan (razen ob določenih praznikih ali državnih praznikih in ob upoštevanju nekaterih omejitev, opisanih v prospektu). Delnice ETF kotirajo na eni ali več borzah. V skladu z nekaterimi izjemami, določenimi v prospektu, lahko vlagatelji, ki niso pooblašteni udeleženci, kupujejo ali prodajajo delnice ETF samo prek podjetja, ki je član ustrezne borze, kadar koli, ko je ta odprta za poslovanje. Seznan dni, ko delnic sklada ni mogoče kupiti ali prodati, je na voljo na:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Prihodki od delnic ETF bodo ponovno vloženi in se odražajo v ceni delnic ETF.

VF je krovi sklad z ločeno odgovornostjo med podskladi. To pomeni, da se deleži sklada v skladu z irsko zakonodajo vodijo ločeno od deležev drugih podskladov VF in na vašo naložbo v sklad ne bodo vplivali zahtevki do katerega koli drugega podsklada VF.

Predvideni mali vlagatelj: Sklad je na voljo širokemu krogu vlagateljev, ki iščejo dostop do portfelja, upravljanega v skladu s posebnimi naložbenimi cilji in politikami.

Depozitar VF je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irska) Omejeno.

Kopije prospekta ter zadnjega letnega in polletnega poročila ter računovodskih izkazov za Vanguard Funds plc (»VF«) skupaj z najnovjšimi objavljenimi cenami delnic in drugimi praktičnimi informacijami lahko dobite pri VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irska)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irska ali na naši spletni strani na naslovu <https://global.vanguard.com>. Informacije o politiki razkritja portfelja sklada in objavi INAV lahko dobite na <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenti so na voljo v angleškem jeziku in so brezplačni.

Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

Indikator tveganja



← Manjše tveganje Večje tveganje →



Kazalnik tveganja predvideva, da sklad obdržite 5 let. Dejansko tveganje se lahko zelo razlikuje, če vnovčite na zgodnji stopnji, in lahko dobite manj nazaj.

Zbirni kazalnik tveganja je vodnik glede stopnje tveganja tega sklada v primerjavi z drugimi skladi. Prikazuje, kako verjetno je, da bo sklad izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Ta sklad smo uvrstili v 4 od 7, kar je razred srednjega tveganja.

To ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednji ravni, slabe tržne razmere pa bi lahko vplivale na sposobnost sklada, da vam plača.

Zavedajte se valutnega tveganja. Plačila lahko prejmete v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute sklada, zato je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.

Poleg tržnih tveganj, vključenih v indikator tveganja, lahko na sklad vplivajo tudi druga tveganja, vključno s tveganji nasprotne stranke in nastajajočimi trgi.

Za dodatne informacije o tveganjih glejte razdelek »Dejavniki tveganja« prospekta na naši spletni strani na naslovu <https://global.vanguard.com>

Ta sklad ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, tako da lahko izgubite nekaj ali celotno svojo naložbo.

Na vrednost delnic in obveznic lahko vplivajo dejavniki, kot so gibanja na borzi, obrestne mere, kreditni razmiki in nestanovitnost. Drugi gonilni dejavniki vključujejo politične dogodke, gospodarske novice, dobičke podjetij in pomembne poslovne dogodke.

Scenariji izvedbe

Kaj boste dobili od tega sklada, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno predvideti.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije, ki uporabljajo najslabšo, povprečno in najboljšo zmogljivost izdelka ter ustrezno primerjalno vrednost v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno.

Priporočeno obdobje zadrževanja:	5 let		
Primer naložbe:	10.000 EUR		
Scenariji	Če izstopite po 1 letu Če izstopite po 5 letih		
Najmanjša	Ni minimalnega zjamčenega donosa, če izstopite pred 5 leti. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	2.210 evrov	2.490 evrov
	Povprečni donos vsako leto	-77,90 %	-24,27 %
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	8.670 evrov	11.130 evrov
	Povprečni donos vsako leto	-13,30 %	2,16 %
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	10.750 evrov	14.760 evrov
	Povprečni donos vsako leto	7,50 %	8,10 %
ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	13.500 evrov	16.780 evrov
	Povprečni donos vsako leto	35,00 %	10,91 %

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vašega osebnega davčnega položaja, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga dobite nazaj.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Tega sklada ni mogoče preprosto unovčiti.

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo z uporabo primerne merila uspešnosti med letoma 2015 in 2020.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo, ki je uporabljala primerno merilo uspešnosti med letoma 2014 in 2019.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo z uporabo primerne merila uspešnosti med letoma 2016 in 2021.

Kaj se zgodi, če VGIL ne more izplačati?

Premoženje sklada hrani njegov depozitar. V primeru plačilne nesposobnosti VGIL sredstva sklada, ki jih hrani depozitar, ne bodo prizadeta. Vendar pa lahko sklad v primeru plačilne nesposobnosti depozitarja ali nekoga, ki deluje v njegovem imenu, utrpí finančno izgubo. To tveganje je do določene mere zmanjšano z dejstvom, da mora depozitar po zakonu in predpisih ločiti lastna sredstva od sredstev sklada. Depozitar bo tudi odgovoren skladu in vlagateljem za kakršno koli izgubo, ki med drugim izhaja iz njegove malomarnosti, goljufije ali namernega neizpolnjevanja obveznosti (ob upoštevanju določenih omejitev).

Nobena odškodninska ali jamstvena shema vas ne štíti pred neizpolnitvijo obveznosti depozitarja sklada.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja sklad, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se vzamejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vlagate, kako dolgo vlagate v sklad in kako dobro deluje sklad. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih obdobjih naložbe.

Predpostavili smo:

- V prvem letu bi dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0% letni donos). Za druga obdobja imetja smo domnevali, da sklad deluje, kot je prikazano v zmernem scenariju

- Investira se 10.000 EUR letno.

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Skupni stroški	31 EUR	212 EUR
Vpliv letnih stroškov (*)	0,3 %	0,3 % vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju imetja. Na primer, kaže, da če izstopite v priporočenem obdobju zadrževanja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma 8,4 % pred stroški in 8,1 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja sklad, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudi. Sporočili vam bodo znesek.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Sklad ne zaračunava vstopne provizije.	0 EUR
Izstopni stroški	Sklad ne zaračunava izstopne provizije, lahko pa to stori oseba, ki vam sklad proda.	0 EUR
Tekoči stroški, ki se upoštevajo vsako leto		
Provizije za upravljanje in druge upravne ali operativne stroški	0,25 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu in upošteva vse znane prihodnje spremembe.	25 EUR
Transakcijski stroški	0,06 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo, ko kupujemo in prodajamo osnovne naložbe za sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na to, koliko kupimo in prodamo.	6 EUR
Naključni stroški se krijejo pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta sklad ni provizije za uspešnost.	0 EUR

Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko predčasno vzamem denar?

Priporočena doba držanja: 5 let

Sklad je primeren za dolgoročne naložbe. Imeti morate naložbeno obdobje vsaj 5 let.

Oglejte si razdelek prospekta z naslovom »Odkup delnic« za nekatere pristojbine, ki se plačajo v zvezi z odkupi.

Kako se lahko pritožim?

Če ste vlagatelj v naš nabor VF skladov, s katerimi se trguje na borzi (ETF), je morda primerno, da se povežete neposredno z banko, posrednikom, trgovalno platformo ali finančnim svetovalcem, prek katerega ste kupili svoje delnice, zlasti če je vaša pritožba povezana s storitvijo. Upoštevajte, da bomo odgovore običajno posredovali v angleščini. Če imate iz kakršnega koli razloga težave pri pošiljanju pritožbe pri nas, se obrnite na Vanguard, 4. nadstropje, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF ali European_client_services@vanguard.co.uk. Zavedajte se tudi, da so lahko v vaši državi na voljo mehanizmi kolektivnih pravnih sredstev ali ločeni dogovori varuha človekovih pravic. <https://global.vanguard.com/>

Druge pomembne informacije

Informacije v zvezi s preteklo uspešnostjo sklada za do 10 let podatkov najdete na:

– https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

– https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Podrobnosti o politiki prejemkov VGIL so na voljo na <https://www.ie.vanguard/content/dam/int/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, vključno z: (a) opisom, kako se izračunajo prejemki in ugodnosti; in (b) identiteto oseb, odgovornih za dodeljevanje prejemkov in ugodnosti. Papirnato kopijo teh podatkov lahko na zahtevo dobite brezplačno pri VGIL na naslovu Sir John Rogerson's Quay 70, Dublin 2, Irska. Odgovornost: VGIL je lahko odgovoren izključno na podlagi katere koli izjave v tem dokumentu, ki je zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta. Davek: Za VF velja davčna zakonodaja Irske. Odvisno od države vašega prebivališča lahko to vpliva na vaš osebni davčni položaj. Priporočamo, da se posvetujete s svojim poklicnim davčnim svetovalcem.

Dokument med nyckelinformation



Ändamål

Detta dokument ger dig nyckelinformation om denna investeringsfond. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå arten, riskerna, kostnaderna, potentiella vinster och förluster för denna fond och för att hjälpa dig att jämföra den med andra fonder.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("fonden") - (EUR) Ackumulerande IE00BMBV5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Ring +44 207 489 4305 för mer information - <https://global.vanguard.com> - Detta dokument med nyckelinformation är daterat 2024-12-10.

Central Bank of Ireland ("Centralbanken") är ansvarig för att övervaka VGIL i samband med detta nyckelinformationsdokument.

Fonden är auktoriserad i Irland och har registrerats för försäljning i andra EES-medlemsstater.

VGIL är auktoriserat i EES-medlemsstater och regleras av centralbanken.

Du är på väg att köpa en fond som inte är enkel och kan vara svår att förstå.

Vad är denna produkt?

Typ: Fonden är en delfond av Vanguard Funds plc ("VF"), ett UCITS auktoriserat av Central Bank of Ireland.

Löptid: Fonden har ingen fast förfallodag, men den kan sägas upp under vissa omständigheter enligt beskrivningen i VF-prospektet ("Prospektet"), inklusive om fondens nettotillgångsvärde understiger 100 miljoner USD eller motsvarande i en annan valuta.

Mål: Fonden strävar efter att ge en kombination av långsiktig kapitaltillväxt med viss inkomst genom att investera i aktier och räntebärande värdepapper, främst genom investeringar i andra kollektiva investeringssystem.

Fonden eftersträvar en aktivt förvaltd investeringsstrategi där investeringsförvaltaren har rätt att bestämma över sammansättningen av fondens portfölj innehav och inte förvaltas med hänvisning till ett jämförelseindex.

Men, som närmare beskrivs nedan, förvaltar investeringsförvaltaren fonden genom förutbestämda tillgångsallokeringar till aktier och räntebärande värdepapper genom att använda en kombination av underliggande kollektiva investeringssystem.

Fonden kommer att försöka uppnå sitt investeringsmål genom att få exponering mot en diversifierad portfölj som består av cirka 80 % av värdet av aktier och 20 % av värdet av räntebärande värdepapper. Sådana värdepapper kommer, med förbehåll för centralbankens krav, att erhållas huvudsakligen via direktinvesteringar i passivt förvaltda börshandlade fonder ("ETF:er") eller andra kollektiva investeringssystem som följer ett index (tillsammans "målfonderna"). Portföljens tillgångsallokering kan rekonstrueras och ombalanseras från tid till annan efter investeringsförvaltarens gottfinnande. Målfonderna som fonden investerar i kommer att vara UCITS och kan inkludera andra delfonder i Vanguard Funds plc.

Fonden investerar i värdepapper som är denominerade i andra valutor än basvalutan. Förändringar i valutakurser kan påverka avkastningen på investeringar.

Information om fondens portfölj finns på <https://www.ie.vanguard/products>. Fondens indikativa substansvärde beräknas under hela handelsdagen och publiceras på Bloomberg eller Reuters.

Fonden kan använda derivat för att minska risker eller kostnader och/eller generera extra intäkter eller tillväxt. Ett derivat är ett finansiellt kontrakt vars värde baseras på värdet av en finansiell tillgång (som en aktie, obligation eller valuta) eller ett marknadsindex.

ETF-andelar i fonden kan köpas eller säljas på daglig basis (utom på vissa helgdagar eller allmänna helgdagar och med förbehåll för vissa begränsningar som beskrivs i prospektet). ETF-andelar är noterade på en eller flera börser. Med förbehåll för vissa undantag som anges i prospektet får investerare som inte är auktoriserade deltagare endast köpa eller sälja ETF-andelar genom ett företag som är medlem i en relevant börs när som helst när den börsen är öppen för verksamhet. En lista över de dagar då aktier i fonden inte kan köpas eller säljas finns tillgänglig på:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Intäkter från ETF-andelar kommer att återinvesteras och återspeglas i priset på aktier i ETF.

VF är en paraplyfond med segregerat ansvar mellan delfonder. Detta innebär att fondens innehav upprätthålls separat enligt irländsk lag från innehav i andra delfonder i VF och din investering i fonden kommer inte att påverkas av några anspråk mot någon annan delfond i VF.

Avsedd icke-professionell investerare: Fonden är tillgänglig för ett brett spektrum av investerare som söker tillgång till en portfölj som förvaltas i enlighet med ett specifikt investeringsmål och -policy.

VF förvaringsinstitut är Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irland) Begränsad.

Du kan erhålla kopior av prospektet och den senaste års- och halvårsrapporten och kontona för Vanguard Funds plc ("VF") tillsammans med de senaste publicerade kurserna på aktier och annan praktisk information, från VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irland)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irland eller från vår webbplats på <https://global.vanguard.com>. Information om fondens policy för portföljupplysning och publicering av iNAV kan erhållas på <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenten finns tillgängliga på engelska och är kostnadsfria.

Vilka är riskerna och vad kan jag få tillbaka?

Riskindikator



← Högre risk
Lägre risk →



Riskindikatorn förutsätter att du behåller fonden i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du cashar in i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning för risknivån för denna fond jämfört med andra fonder. Det visar hur troligt det är att fonden kommer att förlora pengar på grund av rörelser på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna fond som 4 av 7, vilket är en medelriskklass.

Detta värderar de potentiella förlusterna från framtida resultat på en medelhög nivå, och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens förmåga att betala dig.

Var medveten om valutarisk. Du kan få betalningar i en annan valuta än fondens basvaluta, så den slutliga avkastningen du får beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn som visas ovan.

Förutom de marknadsriskerna som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fonden, inklusive motparts- och tillväxtmarknadsrisker.

För ytterligare information om risker, se avsnittet "Riskfaktorer" i prospektet på vår webbplats på <https://global.vanguard.com>

Denna fond innehåller inget skydd mot framtida marknadsutveckling så att du kan förlora en del av eller hela din investering.

Värdet på aktier och obligationer kan påverkas av faktorer som börsrörelser, räntor, kreditspreadar och volatilitet. Andra drivande faktorer inkluderar politiska händelser, ekonomiska nyheter, företagsintäkter och betydande företagshändelser.

Prestandascenarier

Vad du kommer att få från denna fond beror på framtida marknadsutveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer som använder produktens sämsta, genomsnittliga och bästa prestanda och ett lämpligt riktmärke under de senaste 10 åren. Marknader kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Rekommenderad lagringsperiod:		5 år	
Exempel på investering:		10 000 euro	
Scenarier		Om du slutar efter 1 år	Om du slutar efter 5 år
Minimum	Det finns ingen minsta garanterad avkastning om du avslutar innan 5 år. Du kan förlora en del eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	2 210 euro	2 490 euro
	Genomsnittlig avkastning varje år	-77,90 %	-24,27 %
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	8 670 euro	11 130 euro
	Genomsnittlig avkastning varje år	-13,30 %	2,16 %
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	10 750 euro	14 760 euro
	Genomsnittlig avkastning varje år	7,50 %	8,10 %
Gynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	13 500 euro	16 780 euro
	Genomsnittlig avkastning varje år	35,00 %	10,91 %

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva fonden, men kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Denna fond kan inte enkelt lösas in.

Ogynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering med ett lämpligt riktmärke mellan 2015 och 2020.

Måttligt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering med ett lämpligt riktmärke mellan 2014 och 2019.

Gynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering med ett lämpligt riktmärke mellan 2016 och 2021.

Vad händer om VGIL inte kan betala ut?

Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut. I händelse av VGILs insolvens kommer fondens tillgångar i förvaringsinstitutets förvar inte att påverkas. I händelse av förvaringsinstitutets insolvens, eller någon som agerar för dess räkning, kan dock fonden lida en ekonomisk förlust. Denna risk minskar till viss del av det faktum att förvaringsinstitutet enligt lag och förordning är skyldigt att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet kommer också att vara ansvarigt gentemot fonden och investerarna för alla förluster som uppstår till följd av bland annat dess vårdslöshet, bedrägeri eller avsiktligt underlåtenhet att korrekt uppfylla sina skyldigheter (med förbehåll för vissa begränsningar).

Det finns inget kompensations- eller garantisystem som skyddar dig från ett fallissemang från fondens förvaringsinstitut.

Vad kostar det?

Den person som ger råd om eller säljer dig fonden kan debitera dig för andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du investerar i fonden och hur väl fonden går. Beloppen som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

- Under det första året skulle du få tillbaka det belopp du investerade (0 % årlig avkastning). För övriga innehavsperioder har vi antagit att fonden presterar som visas i det måttliga scenariot

- 10 000 euro per år investeras.

	Om du slutar efter 1 år	Om du slutar efter 5 år
Totala kostnader	31 EUR	212 EUR
Årlig kostnadseffekt (*)	0,3 %	0,3 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Den visar till exempel att om du avslutar vid den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 8,4 % före kostnader och 8,1 % efter kostnader.

Vi kan dela en del av kostnaderna med den person som säljer fonden till dig för att täcka de tjänster de tillhandahåller dig. De kommer att informera dig om beloppet.

Sammansättning av kostnader

Engångskostnader vid in- eller utresa		Om du slutar efter 1 år
Inträdeskostnader	Fonden tar inte ut någon startavgift.	0 EUR
Exitkostnader	Fonden tar inte ut en uttagsavgift, men personen som säljer fonden till dig kan göra det.	0 EUR
Löpande kostnader tas varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftsmässiga kostnader	0,25 % av värdet av din investering på Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året och tar hänsyn till eventuella kända framtida förändringar.	25 EUR
Transaktionskostnader	0,06 % av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för fonden. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	6 EUR
Tillfälliga kostnader som tas under särskilda villkor		
Prestationsavgifter	Det finns ingen resultatbaserad avgift för denna fond.	0 EUR

Hur länge ska jag hålla det och kan jag ta ut pengar tidigt?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden är lämplig för långsiktig investering. Du bör ha en investeringshorisont på minst 5 år.

Se avsnittet i prospektet med rubriken "Inlösenandelar" för vissa avgifter som ska betalas i samband med inlösen.

Hur kan jag klaga?

Om du är en investerare i vårt VF-sortiment av börshandlade fonder (ETF) kan det vara lämpligt för dig att kontakta direkt med banken, mäklaren, handelsplattformen eller finansiella rådgivare genom vilken du köpte dina aktier, särskilt om ditt klagomål är tjänsterelaterat. Observera att vi vanligtvis kommer att ge svar på engelska. Om du av någon anledning har problem med att skicka in ditt klagomål till oss, vänligen kontakta, Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF eller European_client_services@vanguard.co.uk. Var också medveten om att det kan finnas kollektiva prövningsmekanismer eller separata ombudsmannaarrangemang tillgängliga i ditt land. <https://global.vanguard.com/>

Annan relevant information

Du kan hitta information relaterad till fondens tidigare resultat för upp till 10 års data på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Detaljer om VGIL:s ersättningspolicy finns på <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, inklusive: (a) En beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas; och (b) identiteten på de personer som är ansvariga för att tilldela ersättningar och förmåner. En papperskopia av dessa uppgifter kan erhållas kostnadsfritt på begäran från VGIL på 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Ansvar: VGIL kan hållas ansvarigt enbart på grundval av något uttalande i detta dokument som är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet. Skatt: VF lyder under Irlands skattelagar. Beroende på ditt hemland kan detta ha en inverkan på din personliga skattställning. Du rekommenderas att konsultera din professionella skatterådgivare.

Lykilupplýsingaskjal



Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þennan fjárfestingarsjóð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan hagnað og tap þessa sjóðs og til að hjálpa þér að bera hann saman við aðra sjóði.

Vara

Vara: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF („sjóðurinn“) - (EUR) safnast upp IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Hringdu í +44 207 489 4305 fyrir frekari upplýsingar - <https://global.vanguard.com> - Þetta lykilupplýsingaskjal er dagsett 10/12/2024.

Seðlabanki Írlands („Seðlabankinn“) ber ábyrgð á eftirliti með VGIL í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Sjóðurinn hefur leyfi á Írlandi og hefur verið skráður til sölu í öðrum aðildarríkjum EES.

VGIL hefur leyfi í aðildarríkjum EES og er undir eftirliti Seðlabankans.

Þú ert að fara að kaupa sjóð sem er ekki einfaldur og getur verið erfitt að skilja.

Hvað er þessi vara?

Tegund: Sjóðurinn er undirsjóður Vanguard Funds plc („VF“), verðbréfasjóðs með leyfi Seðlabanka Írlands.

Gildistími: Sjóðurinn hefur engan fastan gjaldlega, þó má segja honum upp við ákveðnar aðstæður eins og lýst er í útboðslýsingu VF („Lýsingin“), þar með talið ef hrein eignavirði sjóðsins fer niður fyrir 100 milljónir Bandaríkjadala eða jafngildi hans í öðrum gjaldmiðli.

Markmið: Sjóðurinn leitast við að veita blöndu af langtímafjármögnun með einhverjum tekjum með því að fjárfesta í hlutabréfum og verðbréfum með fastatekjum, fyrst og fremst með fjárfestingu í öðrum sameiginlegum fjárfestingarkerfum.

Sjóðurinn stundar virka stjórnáða fjárfestingarstefnu þar sem fjárfestingarstjóri hefur val um samsetningu eignasafns sjóðsins og er ekki stýrt með hlöðsón af viðmiðunarvísitölu.

Hins vegar, eins og nánar er lýst hér að neðan, stýrir fjárfestingarstjóri sjóðnum með fyrirfram ákveðnum eignauðhlutunum til hlutabréfa og verðbréfa með fasta tekjum með því að nota blöndu af undirliggjandi sameiginlegum fjárfestingarkerfum.

Sjóðurinn mun leitast við að ná fjárfestingarmarkmiði sínu með því að öðlast áhættu fyrir fjölbreyttu eignasafni sem samanstendur af um það bil 80% miðað við verðmæti hlutabréfa og 20% miðað við verðmæti verðbréfa með föstum tekjum. Slík verðbréf verða, með fyrirvara um kröfur Seðlabankans, aðallega fengin með beinni fjárfestingu í óvirkt stýrdum kauphallarsjóðum („ETF“) eða öðrum sameiginlegum fjárfestingarkerfum sem fylgjast með vísitölu (saman „marksjóði“). Heimilt er að endurskipuleggja eignauðhlutun eignasafnsins og endurfafna hana af og til að ákvörðun fjárfestingarstjóra. Marksjóðirnir sem sjóðurinn fjárfestir í verða verðbréfasjóðir og geta falið í sér aðra undirsjóði Vanguard Funds plc.

Sjóðurinn fjárfestir í verðbréfum sem eru í öðrum gjaldmiðlum en grunngjaldmiðlinum. Hreyfingar á gengi gjaldmiðla geta haft áhrif á ávöxtun fjárfestinga.

Upplýsingar um eignasafn sjóðsins má finna á <https://www.ie.vanguard/products>. Leiðbeinandi eignavirði sjóðsins er reiknað út allan viðskiptadaginn og er birt á Bloomberg eða Reuters.

Sjóðurinn getur notað afleiður til að draga úr áhættu eða kostnaði og/eða afla aukatekna eða vaxtar. Afleiða er fjármálasamningur þar sem verðmæti er byggt á verðmæti fjáreignar (svo sem hlutabréfa, skuldabréfs eða gjaldmiðils) eða markaðsvísitölu.

ETF hlutabréf í sjóðnum er hægt að kaupa eða selja daglega (að undanskildum á ákveðnum frídögum eða almennum frídögum og háð ákveðnum takmörkunum sem lýst er í lýsingunni). ETF hlutabréf eru skráð í einni eða fleiri kauphöllum. Með fyrirvara um ákveðnar undantekningar sem settar eru fram í útboðslýsingunni mega fjárfestar sem eru ekki viðurkenndir þátttakendur aðeins kaupa eða selja ETF hlutabréf í gegnum fyrirtæki sem er aðili að viðkomandi kauphöll hvenær sem er þegar sú kauphöll er opin fyrir viðskipti. Listi yfir þá daga sem ekki er hægt að kaupa eða selja hlutabréf í sjóðnum er aðgengilegur á:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Tekjur af ETF hlutabréfunum verða endurfjárfestar og endurspeglast í verði hlutabréfa í ETF.

VF er regnlífarsjóður með aðskilda ábyrgð milli undirsjóða. Þetta þýðir að eignarhlutun sjóðsins er haldið aðskildum samkvæmt írskum lögum frá eignun annarra undirsjóða VF og fjárfesting þín í sjóðnum verður ekki fyrir áhrifum af neinum kröfum á hendur öðrum undirsjóðum VF.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir: Sjóðurinn er í boði fyrir fjölmarga fjárfesta sem leita að aðgangi að eignasafni sem er stýrt í samræmi við tiltekið fjárfestingarmarkmið og stefnu.

Vörsluáðili VF er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Írland) Takmarkað.

Þú getur nálgast afrit af útboðslýsingunni og nýjustu árs- og hálfársrýskýrslu og reikningum Vanguard Funds plc („VF“) ásamt nýjustu birtu verði hlutabréfa og öðrum gagnýtum upplýsingum frá VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Írland)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Írlandi eða af vefsíðu okkar á <https://global.vanguard.com>. Upplýsingar um upplýsingastefnu sjóðsins um eignasafn og birtingu iNAV má nálgast á <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Skjölín eru fánleg á ensku og eru ókeypis.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Minni áhætta Meiri áhætta →



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir sjóðinn í 5 ár. Raunveruleg áhætta getur verið verulega breytileg ef þú greiðir inn á frumstigi og þú gætir fengið minna til baka.

Yfirlitsáhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessa sjóðs samanborið við aðra sjóði. Það sýnir hversu líklegt er að sjóðurinn tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þennan sjóð sem 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri á miðlungs stigi og slæmar markaðsaðstæður getu haft áhrif á getu sjóðsins til að greiða þér.

Vertu meðvitaður um gjalddeyrissáhættu. Þú gætir fengið greiðslur í öðrum gjaldmiðli en grunngjaldmiðill sjóðsins, þannig að endanleg ávöxtun sem þú færð fer eftir gengi gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki tekin til greina í vísinum hér að ofan.

Fyrir utan markaðsáhættuna sem er innifalin í áhættuvísinum, getur önnur áhætta haft áhrif á sjóðinn, þar með talið mótaðila- og nýmarkaðsáhættu.

Fyrir frekari upplýsingar um áhættu skaltu skoða hlutann „Áhættuþættir“ í lýsingunni á vefsíðu okkar á <https://global.vanguard.com>

Þessi sjóður felur ekki í sér neina vernd gegn framtíðarárangri á markaði þannig að þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni.

Verðmæti hlutabréfa og skuldabréfa geta verið fyrir áhrifum af þáttum eins og hreyfingum hlutabréfamarkaða, vöxtum, útlánaálagi og sveiflum. Aðrir drifþættir eru pólitískir atburðir, efnahagsfréttir, tekjur fyrirtækja og mikilvægir fyrirtækjavíburðir.

Frammistöðusviðsmyndir

Hvað þú færð frá þessum sjóði fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðsprófun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um það.

Óhagstæðar, meðallagi og hagstæðar aðstæður sem sýndar eru eru myndskreytingar með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu vörunnar og viðeigandi viðmiðun á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast allt óðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður geymslutími:	5 ár		
Dæmi um fjárfestingu:	10.000 evrur		
Sviðsmyndir	Ef þú hættir eftir 1 ár Ef þú hættir eftir 5 ár		
Lágmark	Það er engin lágmarksávöxtun ef þú hættir fyrir 5 ár. Þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.		
Streita	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	2.210 evrur	2.490 evrur
	Meðalávöxtun á hverju ári	-77,90%	-24,27%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	8.670 evrur	11.130 evrur
	Meðalávöxtun á hverju ári	-13,30%	2,16%
Í meðallagi	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	10.750 evrur	14.760 evrur
	Meðalávöxtun á hverju ári	7,50%	8,10%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	13.500 evrur	16.780 evrur
	Meðalávöxtun á hverju ári	35,00%	10,91%

Tölur sem sýndar eru innihalda allan kostnað sjóðsins sjálfs, en ekki er vist að allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölur taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Streitusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Ekki er auðvelt að greiða þennan sjóð inn.

Óhagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu með viðeigandi viðmiði á milli 2015 og 2020.

Hófleg atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðeigandi viðmið á milli 2014 og 2019.

Hagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu með viðeigandi viðmiði á milli 2016 og 2021.

Hvað gerist ef VGIL getur ekki greitt út?

Eignir sjóðsins eru í varðveislu hjá vörsluaðila hans. Komi til gjaldþrots VGIL verða eignir sjóðsins í vörslu vörsluaðila ekki fyrir áhrifum. Hins vegar getur sjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tjóni við gjaldþrot vörsluaðila eða einhvers sem kemur fram fyrir hans hönd. Þessi áhætta minnkar að vissu marki af því að vörsluaðili ber samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eigin eignir frá eignum sjóðsins. Vörsluaðili verður einnig ábyrgur gagnvart sjóðnum og fjárfestum vegna hvers kyns tjóns sem stafar meðal annars af vanrækslu hans, svikum eða ásetningi til að uppfylla skyldur sínar á réttan hátt (með ákveðnum takmörkunum).

Það er ekkert bóta- eða ábyrgðarkerfi sem verndar þig gegn vanskilum vörsluaðila sjóðsins.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur eða selur þér sjóðinn getur rúkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Tölur sýna bær upphæðir sem eru teknar af fjárfestingu þinni til að standa undir mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú fjárfestir í sjóðnum og hversu vel sjóðurinn stendur sig. Upphæðirnar sem sýndar eru hér eru skýringar byggðar á dæmi um fjárfestingarupphæð og mismunandi möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Fyrsta árið færðu til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að sjóðurinn standi sig eins og sýnt er í hóflegu atburðarásinni

- Fjárfest er 10.000 evrur á ári.

	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Heildarkostnaður	31 evrur	212 evrur
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0,3%	0,3% á hverju ári

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðum eignartíma er spáð að meðalávöxtun á ári verði 8,4% fyrir kostnað og 8,1% eftir kostnað.

Við gætum deilt hluta kostnaðar með þeim sem selur þér sjóðinn til að standa straum af þjónustunni sem hann veitir þér. Þeir munu upplýsa þig um upphæðina.

Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við inngöngu eða brottför		Ef þú hættir eftir 1 ár
Aðgangskostnaður	Sjóðurinn innheimtir ekki þáttökugjald.	EUR 0
Útgöngukostnaður	Sjóðurinn tekur ekki útgöngugjald en sá sem selur þér sjóðinn getur gert það.	EUR 0
Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári		
Umsýslugjöld og önnur umsýslu- eða rekstrargjöld kostnaður	0,25% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári þetta er mat byggt á raunverulegum kostnaði síðasta árs og tekur mið af öllum þekktum framtíðarbreytingum.	25 evrur
Viðskiptakostnaður	0,06% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir sjóðinn. Raunveruleg upphæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	6 evrur
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		
Frammistöðugjöld	Það er ekkert árangursgjald fyrir þennan sjóð.	EUR 0

Hversu lengi ætti ég að halda því og get ég tekið peninga út snemma?

Ráðlagður eignartími: 5 ár

Sjóðurinn hentar til langtímafjárfestinga. Þú ættir að hafa fjárfestingartíma að minnsta kosti 5 ár.

Vinsamlega sjá kafla lýsingarinnar sem ber yfirskriftina „Innlausn hlutabréfa“ fyrir tiltekin gjöld sem greiða þarf vegna innlausna.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú ert fjárfestir í VF úrvali okkar af kauphallarsjóðum (ETF), gæti verið viðeigandi fyrir þig að hafa beint samband við banka, miðlara, viðskiptavettvang eða fjármálaráðgjafa sem þú keyptir hlutabréf þín í gegnum, sérstaklega ef kvörtun þín tengist þjónustu. Vinsamlegast hafðu í huga að við munum venjulega veita svör á ensku. Ef þú átt í vandræðum með að senda inn kvörtun þína til okkar af einhverjum ástæðum, vinsamlegast hafðu samband við Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF eða European_client_services@vanguard.co.uk. Vinsamlegast hafðu einnig í huga að það gæti verið tiltækt sameiginlegt réttarkerfi eða sérstakt fyrirkomulag umboðsmanns í þínu landi. <https://global.vanguard.com/>

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Þú getur fundið upplýsingar sem tengjast fyrri afkomu sjóðsins fyrir allt að 10 ára gögn á:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Upplýsingar um starfskjarastefnu VGIL eru fáanlegar á <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, þar á meðal: (a) lýsing á því hvernig þóknun og fríðindi eru reiknuð út; og (b) auðkenni þeirra sem bera ábyrgð á að veita þóknun og fríðindi. Hægt er að nálgast pappír safrit af þessum upplýsingum, án endurgjalds, sé þess óskað hjá VGIL í 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írlandi. Ábyrgð: VGIL kann að vera ábyrgt eingöngu á grundvelli yfirlýsinga sem er að finna í þessu skjali sem er villandi, ónákvæm eða í ósamræmi við viðkomandi hluta lýsingarinnar. Skattur: VF er háð skattalögum Írlands. Það fer eftir búsetulandi þínu, þetta gæti haft áhrif á persónulega skattastöðu þína. Mælt er með því að ráðfæra þig við faglega skattaráðgjafa þinn.

Nøkkelinformasjonsdokument



Hensikt

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsfondet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinstene og tapene til dette fondet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre fond.

Produkt

Produkt: Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF ("Fondet") - (EUR) Akkumulerer IE00BMVB5R75

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Ring +44 207 489 4305 for mer informasjon - <https://global.vanguard.com> - Dette nøkkelinformasjonsdokumentet er datert 10/12/2024.

Central Bank of Ireland («Sentralbanken») er ansvarlig for å føre tilsyn med VGIL i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Fondet er autorisert i Irland og har blitt registrert for salg i andre EØS-medlemsstater.

VGIL er autorisert i EØS-medlemsstater og regulert av sentralbanken.

Du er i ferd med å kjøpe et fond som ikke er enkelt og kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et underfond av Vanguard Funds plc ("VF"), et UCITS autorisert av Central Bank of Ireland.

Varighet: Fondet har ingen fast forfallsdato, men det kan sies opp under visse omstendigheter som beskrevet i prospektet til VF ("Prospektet"), inkludert hvis fondets netto aktivverdi faller under USD 100 millioner eller tilsvarende i en annen valuta.

Mål: Fondet søker å gi en kombinasjon av langsiktig kapitalvekst med noe inntekt ved å investere i aksjer og rentepapirer, primært gjennom investering i andre kollektive investeringsordninger.

Fondet følger en aktivt forvaltet investeringsstrategi der investeringsforvalteren har skjønnet over sammensetningen av fondets porteføljebeholdning og ikke forvaltes med referanse til en referanseindeks.

Imidlertid, som mer spesielt beskrevet nedenfor, forvalter investeringsforvalteren fondet gjennom forhåndsbestemte aktivaallokeringer til aksjer og rentepapirer ved bruk av en kombinasjon av underliggende kollektive investeringsordninger.

Fondet vil søke å oppnå sitt investeringsmål ved å få eksponering mot en diversifisert portefølje som består av omtrent 80 % av verdien av aksjer og 20 % av verdien av rentepapirer. Slike verdipapirer vil, i henhold til kravene fra sentralbanken, hovedsakelig bli anskaffet via direkte investering i passivt forvaltede børshandlede fond («ETF») eller andre kollektive investeringsordninger som følger en indeks (sammen «målfondene»). Porteføljens aktivaallokering kan rekonstitueres og rebalanseres fra tid til annen etter investeringsforvalterens skjønnet. Målfondene som fondet investerer i vil være UCITS og kan inkludere andre underfond av Vanguard Funds plc.

Fondet investerer i verdipapirer som er denominert i andre valutaer enn basisvalutaen. Bevegelser i valutakurser kan påvirke avkastningen på investeringene.

Informasjon om fondets portefølje finner du på <https://www.ie.vanguard/products>. Den veiledende netto aktivverdien for fondet beregnes gjennom hele handelsdagen og publiseres på Bloomberg eller Reuters.

Fondet kan bruke derivater for å redusere risiko eller kostnader og/eller generere ekstra inntekt eller vekst. Et derivat er en finansiell kontrakt hvis verdi er basert på verdien av en finansiell eiendel (som en aksje, obligasjon eller valuta) eller en markedsindeks.

ETF-andeler i fondet kan kjøpes eller selges på daglig basis (unntatt på enkelte helligdager eller helligdager og underlagt visse begrensninger beskrevet i prospektet). ETF-andeler er notert på en eller flere børser. Med forbehold om visse unntak angitt i prospektet, kan investorer som ikke er autoriserte deltakere kun kjøpe eller selge ETF-andeler gjennom et selskap som er medlem av en relevant børs når som helst når den børsen er åpen for virksomhet. En liste over dagene aksjer i fondet ikke kan kjøpes eller selges er tilgjengelig på:

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-funds-plc-ETFs.pdf>

Inntekter fra ETF-andeler vil bli reinvestert og reflektert i prisen på aksjer i ETF.

VF er et paraplyfond med segregert ansvar mellom underfond. Dette betyr at fondets beholdning opprettholdes separat under irsk lov fra beholdninger til andre underfond av VF, og din investering i fondet vil ikke bli påvirket av krav mot andre underfond av VF.

Tiltenkt detaljinvestor: Fondet er tilgjengelig for et bredt spekter av investorer som søker tilgang til en portefølje som forvaltes i samsvar med et spesifikt investeringsmål og -policy.

VF depositar er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irland) Begrenset.

Du kan få kopier av prospektet og siste års- og halvårsrapport og regnskap for Vanguard Funds plc ("VF") sammen med de siste publiserte aksjekursene og annen praktisk informasjon, fra VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Irland)

Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irland eller fra nettstedet vårt på <https://global.vanguard.com>. Informasjon om fondets retningslinjer for porteføljeavsløring og publisering av iNAV kan fås på <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumentene er tilgjengelige på engelsk og er gratis.

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Lavere risiko → Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder fondet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du casher inn på et tidlig tidspunkt og du kan få tilbake mindre.

Sammenligningsrisikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette fondet sammenlignet med andre fond. Det viser hvor sannsynlig det er at fondet taper penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels nivå, og dårlige markedsf forhold kan påvirke fondets kapasitet til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betalinger i en annen valuta enn fondets basisvaluta, så den endelige avkastningen du får avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

I tillegg til markedsrisikoen som er inkludert i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondet, inkludert risiko mot motparter og fremvoksende markeder.

For ytterligere informasjon om risiko, se avsnittet "Risikofaktorer" i prospektet på nettstedet vårt på <https://global.vanguard.com>

Dette fondet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste deler av eller hele investeringen din.

Verdien av aksjer og obligasjoner kan påvirkes av faktorer som aksjemarkedsbevegelser, renter, kredittspreader og volatilitet. Andre drivende faktorer inkluderer politiske hendelser, økonomiske nyheter, bedriftsinntekter og viktige bedriftsbegivenheter.

Ytelsesscenarier

Hva du vil få fra dette fondet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet og en passende målestokk over de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdeperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		EUR 10 000	
Scenarier		Hvis du slutter etter 1 år Hvis du slutter etter 5 år	
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning hvis du avslutter før 5 år. Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 2210	EUR 2490
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-77,90 %	-24,27 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 8.670	11 130 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-13,30 %	2,16 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 10 750	EUR 14.760
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7,50 %	8,10 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 13 500	EUR 16 780
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	35,00 %	10,91 %

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene til selve fondet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Dette fondet kan ikke enkelt innløses.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering med en passende referanseindeks mellom 2015 og 2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering med en passende referanseindeks mellom 2014 og 2019.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering med en passende referanseindeks mellom 2016 og 2021.

Hva skjer hvis VGIL ikke klarer å betale ut?

Fondets eiendeler oppbevares av dets depositar. Ved VGILs insolvens vil ikke fondets eiendeler i depositarens oppbevaring bli påvirket. I tilfelle depositarens insolvens, eller noen som handler på dens vegne, kan fondet imidlertid lide et økonomisk tap. Denne risikoen reduseres til en viss grad av det faktum at depositaren er pålagt ved lov og forskrift å skille sine egne eiendeler fra fondets aktiva. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for ethvert tap som oppstår fra blant annet dets uaktsomhet, svindel eller forsettlig unnlattelse av å oppfylle sine forpliktelser på riktig måte (med visse begrensninger).

Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold fra fondets depositar.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg fondet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du investerer i fondet og hvor godt fondet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at fondet presterer som vist i det moderate scenarioet

- Det investeres 10 000 EUR per år.

	Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du slutter etter 5 år
Totale kostnader	31 EUR	212 EUR
Årlig kostnadseffekt (*)	0,3 %	0,3 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 8,4 % før kostnader og 8,1 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger deg fondet for å dekke tjenestene de tilbyr deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inn- eller utreise		Hvis du slutter etter 1 år
Inngangskostnader	Fondet krever ingen inngangsavgift.	0 EUR
Utgangskostnader	Fondet krever ikke et utgangsgebyr, men personen som selger deg fondet kan gjøre det.	0 EUR
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsmessige kostnader	0,25 % av verdien av investeringen din på Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året og tar hensyn til eventuelle kjente fremtidige endringer.	25 EUR
Transaksjonskostnader	0,06 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for fondet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	6 EUR
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultathonorarer	Det er ingen resultathonorar for dette fondet.	0 EUR

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Fondet er egnet for langsiktig investering. Du bør ha en investeringshorisont på minst 5 år.

Se delen av prospektet med tittelen "Innløse andeler" for visse gebyrer som skal betales i forbindelse med innløsninger.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du er en investor i vårt VF-utvalg av børsnoterte fond (ETF), kan det være hensiktsmessig for deg å ta direkte kontakt med banken, megleren, handelsplattformen eller finansrådgiveren som du kjøpte aksjene dine gjennom, spesielt hvis klagen din er tjenesterelatert. Vær oppmerksom på at vi vanligvis gir svar på engelsk. Hvis du av en eller annen grunn opplever problemer med å sende inn klagen til oss, vennligst kontakt Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF eller European_client_services@vanguard.co.uk. Vær også oppmerksom på at det kan være kollektive oppreisningsmekanismer eller separate ombudsordninger tilgjengelig i ditt land. <https://global.vanguard.com/>

Annen relevant informasjon

Du kan finne informasjon relatert til fondets tidligere resultater for opptil 10 år med data på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BMVB5R75_en.pdf.

Detaljer om VGILs godtgjørelsespolicy er tilgjengelig på <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, inkludert: (a) en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og fordeler beregnes; og (b) identiteten til personer som er ansvarlige for å tildele godtgjørelse og fordeler. En papirkopi av disse detaljene kan fås gratis på forespørsel fra VGIL på 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Ansvar: VGIL kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av en erklæring i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent med de relevante delene av prospektet. Skatt: VF er underlagt skattelovene i Irland. Avhengig av ditt bostedsland kan dette ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Du anbefales å konsultere din profesjonelle skatterådgiver.