

Key Information Document



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 S&P 500 UCITS ETF (the "Fund") - (USD) Accumulating IE00BFMXXD54

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 employs a passive management – or indexing – investment approach, through physical acquisition of securities, and seeks to track the performance of the Standard and Poor's 500 Index (the "Index").

The Index is comprised of large-sized company stocks in the US.

The Fund attempts to:

1. Track the performance of the Index by investing through physical acquisition in all constituent securities of the Index in the same proportion as the Index. Where not practicable to fully replicate, the Fund will use a sampling process.

2. Remain fully invested except in extraordinary market, political or similar conditions where the Fund may temporarily depart from this investment policy to avoid losses.

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.

The Fund may engage in short term secured lending of its investments to certain eligible third parties. This is used as a means of generating additional income and to off-set the costs of the Fund.

While the Fund is expected to track the Index as closely as possible, it typically will not match the performance of the targeted Index exactly, due to various factors such as expenses to be paid by the Fund and regulatory constraints. Details of these factors and the anticipated tracking error of the Fund are set out in the Prospectus.

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.

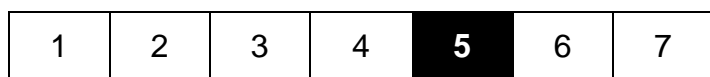
Intended retail investor: The Fund is available to a wide range of investors seeking access to a portfolio managed in accordance with a specific investment objective and policy.

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 5 out of 7, which is a medium-high risk class. This rates the potential losses from future performance at a medium-high level, and poor market conditions will likely 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, index tracking and investment 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 equity-related securities can be affected by daily stock market movements. Other influential 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:		USD 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	USD 970	USD 1,020
	Average return each year	-90.30%	-36.65%
Unfavourable	What you might get back after costs	USD 8,140	USD 12,340
	Average return each year	-18.60%	4.29%
Moderate	What you might get back after costs	USD 11,380	USD 18,330
	Average return each year	13.80%	12.88%
Favourable	What you might get back after costs	USD 15,590	USD 23,210
	Average return each year	55.90%	18.34%

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 the benchmark as stated in the prospectus between 2022 and 2024.

Moderate scenario: This type of scenario occurred for an investment using the benchmark as stated in the prospectus between 2017 and 2022.

Favourable scenario: This type of scenario occurred for an investment using the benchmark as stated in the prospectus 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

- USD 10,000 per year is invested.

	If you exit after 1 year	If you exit after 5 years
Total costs	USD 7	USD 58
Annual cost impact (*)	0.1%	0.1% 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 13.0 % before costs and 12.9 % 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.	USD 0
Exit costs	The Fund does not charge an exit fee, but the person selling you the Fund may do so.	USD 0
Ongoing costs taken each year		
Management fees and other administrative or operating costs	0.07% 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.	USD 7
Transaction costs	0.00% 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.	USD 0
Incidental costs taken under specific conditions		
Performance fees	There is no performance fee for this Fund.	USD 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF (dalej „Fundusz”) – (USD) akumulujący
IE00BFMXXD54

Vanguard Group (Irlandia) Limited („VGIL”)

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 VGIL w odniesieniu do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

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

VGIL 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 stosuje pasywne zarządzanie – indeksowanie – podejście inwestycyjne, poprzez fizyczne nabywanie papierów wartościowych i mające na celu śledzenie wyników indeksu Standard and Poor's 500 („Indeks”).

Indeks obejmuje akcje dużych spółek w USA.

Fundusz podejmuje działania mające na celu:

1. Śledzenie wyników Indeksu poprzez inwestowanie poprzez fizyczne nabycie we wszystkie papiery wartościowe składowe Indeksu w tej samej proporcji co Indeks. W przypadku gdy nie jest możliwe pełne odtworzenie, Fundusz będzie korzystał z procesu próbkowania.

2. Pozostać w pełni zainwestowanym, z wyjątkiem nadzwyczajnych okoliczności rynkowych, politycznych lub podobnych, w których Fundusz może czasowo odejść od tej polityki inwestycyjnej w celu uniknięcia strat.

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

Fundusz może angażować się w krótkoterminowe zabezpieczone pożyczki swoich inwestycji niektórym uprawnionym stronom trzecim. Jest to wykorzystywane jako sposób na generowanie dodatkowego dochodu i kompensowanie kosztów Funduszu.

Oczekuje się, że Fundusz będzie śledził Indeks tak blisko, jak to możliwe, jednak zazwyczaj nie będzie on dokładnie odpowiadał wynikom docelowego Indeksu, ze względu na różne czynniki, takie jak koszty, które ma pokryć Fundusz, oraz ograniczenia regulacyjne. Szczegóły tych czynników i przewidywany błąd śledzenia Funduszu są określone w Prospekcie.

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.

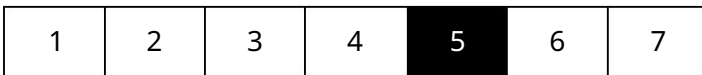
Docelowy inwestor detaliczny: Fundusz jest dostępny dla szerokiego grona inwestorów poszukujących dostępu do portfela zarządzanego zgodnie z określonym celem i polityką inwestycyjną.

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 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.

Skłasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 5 z 7, co jest klasą ryzyka średnio-wysokiego. Oznacza to, że potencjalne straty z przyszłych wyników są oceniane na poziomie średnio-wysokim, a że warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną 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 kontrahenta, ryzyko śledzenia indeksu i ryzyko inwestycyjne.

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 papierów wartościowych powiązanych z akcjami może być pod wpływem codziennych wahań na giełdzie. Inne wpływy czynniki obejmują 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 dolarów amerykańskich		
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	970 dolarów	1020 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	-90,30%	-36,65%
Niekorzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	8140 dolarów	12 340 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	-18,60%	4,29%
Umiarkowany	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	11 380 dolarów	18 330 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	13,80%	12,88%
Korzystny	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	15 590 dolarów	23 210 dolarów
	Średni zwrot w każdym roku	55,90%	18,34%

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 benchmark wskazany w prospekcie w latach 2022–2024.

Scenariusz umiarkowany: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej benchmark wskazany w prospekcie w latach 2017–2022.

Scenariusz korzystny: Tego typu scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej benchmark wskazany w prospekcie 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 USD.

	Jeśli odejdziesz po 1 roku	Jeśli odejdziesz po 5 latach
Koszty całkowite	58 dolarów	58 dolarów
Roczny wpływ na koszty (*)	0,1%	0,1% 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 13,0% przed kosztami i 12,9% po kosztach.

Możemy podzielić się ciężką pracą 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 dolarów amerykańskich
Koszty wyjścia	Fundusz nie pobiera opłaty wyjściowej, ale osoba sprzedająca Ci Fundusz może ją pobrać.	0 dolarów amerykańskich
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne opłaty administracyjne lub operacyjne Koszty	0,07% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku, uwzględniający wszelkie znane przyszłe zmiany.	7 dolarów
Koszty transakcyjne	0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek kosztów poniesionych, gdy kupujemy i sprzedajemy bazowe inwestycje dla Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, ile kupimy i sprzedamy.	0 dolarów amerykańskich
Koszty przypadkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki	W ramach tego Funduszu nie obowiązuje żadna opłata za wyniki.	0 dolarów amerykańskich

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 „Wypuk 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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](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 S&P 500 UCITS ETF (der „Fonds“) – (USD) Thesaurierend
IE00BFMXXD54

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 verfolgt ein passives Management – oder Indexierung – Dieser Anlageansatz basiert auf dem physischen Erwerb von Wertpapieren und versucht, die Wertentwicklung des Standard and Poor's 500 Index (der „Index“) nachzubilden.

Der Index besteht aus Aktien großer Unternehmen in den USA.

Der Fonds versucht:

1. Die Performance des Index wird durch physische Anlagen in alle im Index enthaltenen Wertpapiere im gleichen Verhältnis wie der Index selbst abgebildet. Sofern eine vollständige Nachbildung nicht möglich ist, wird der Fonds ein Stichprobenverfahren anwenden.

2. Bleiben Sie voll investiert, außer unter außergewöhnlichen Markt-, politischen oder ähnlichen Bedingungen, unter denen der Fonds vorübergehend von dieser Anlagepolitik abweichen kann, um Verluste zu vermeiden.

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

Der Fonds kann seine Anlagen kurzfristig an bestimmte berechnete Dritte verleihen. Dies dient der Erzielung zusätzlicher Erträge und der Deckung der Kosten des Fonds.

Obwohl der Fonds den Index möglichst genau abbilden soll, wird er die Performance des Zielindex aufgrund verschiedener Faktoren, wie z. B. vom Fonds zu tragende Kosten und regulatorischer Beschränkungen, in der Regel nicht exakt abbilden. Einzelheiten zu diesen Faktoren und dem erwarteten Tracking Error des Fonds sind im Prospekt aufgeführt.

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.

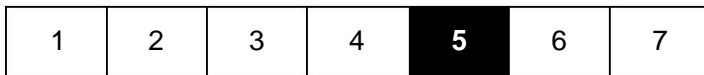
Zielgruppe: Privatanleger: Der Fonds steht einem breiten Spektrum von Anlegern zur Verfügung, die Zugang zu einem Portfolio suchen, das gemäß einem bestimmten Anlageziel und einer bestimmten Anlagepolitik verwaltet wird.

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 5 von 7 Punkten bewertet, was einer mittleren bis hohen Risikoklasse entspricht. Die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung werden somit als mittelhoch eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen werden wahrscheinlich die Zahlungsfähigkeit des Fonds beeinträchtigen.

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 den Fonds auch andere Risiken betreffen, darunter Kontrahentenrisiken, Indexnachbildungsrisiken und Anlagerisiken.

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 aktienähnlichen Wertpapieren kann durch tägliche Börsenbewegungen beeinflusst werden. Weitere Einflussfaktoren sind politische Ereignisse, Wirtschaftsnachrichten, Unternehmensgewinne und wichtige 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 USD		
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	970 USD	1.020 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-90,30 %	-36,65 %
Ungünstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	8.140 USD	12.340 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-18,60 %	4,29 %
Mäßig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	11.380 USD	18.330 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	13,80 %	12,88 %
Günstig	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückbekommen könnten	15.590 USD	23.210 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	55,90 %	18,34 %

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 Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen 2022 und 2024 eingetreten.

Moderates Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen 2017 und 2022 ein.

Günstiges Szenario: Ein solches Szenario ist bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen 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 USD pro Jahr investiert.

	Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	7 USD	58 USD
Jährliche Kostenauswirkungen (*)	0,1 %	0,1 % 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 13,0 % vor Kosten und 12,9 % nach Kosten beträgt.

Wir können einen Teil der Kosten mit dem Verkäufer des Fonds teilen, um die von ihm erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Der Verkäufer wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
Eintrittskosten	Der Fonds erhebt keine Aufnahmegebühr.	USD 0
Ausstiegskosten	Der Fonds erhebt keine Ausstiegsgebühr, die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, kann jedoch eine solche erheben.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten Kosten	0,07 % 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.	7 USD
Transaktionskosten	0,00 % 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.	USD 0
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen übernommen werden		
Performancegebühren	Für diesen Fonds gibt es keine Performancegebühr.	USD 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF (le « Fonds ») - (USD) Accumulating
IE00BFMXXD54

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 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 utilise une gestion passive – ou indicielle – approche d'investissement, par l'acquisition physique de titres, et vise à suivre la performance de l'indice Standard and Poor's 500 (l'« Indice »).

L'indice est composé d'actions de grandes entreprises aux États-Unis.

Le Fonds vise à :

1. Suivre la performance de l'indice en investissant, par acquisition physique, dans tous les titres qui le composent, dans la même proportion que l'indice. Lorsqu'une réplique intégrale n'est pas réalisable, le Fonds aura recours à un processus d'échantillonnage.

2. Rester pleinement investi, sauf en cas de conditions de marché, politiques ou similaires extraordinaires où le Fonds peut temporairement s'écarter de cette politique d'investissement pour éviter des pertes.

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

Le Fonds peut recourir à des prêts garantis à court terme sur ses investissements à certains tiers éligibles. Cette opération lui permet de générer des revenus supplémentaires et de compenser ses coûts.

Bien que le Fonds soit censé répliquer l'indice au plus près, sa performance ne sera généralement pas identique à celle de l'indice cible, en raison de divers facteurs tels que les frais à sa charge et les contraintes réglementaires. Le détail de ces facteurs et de l'erreur de suivi anticipée du Fonds est présenté dans le Prospectus.

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.

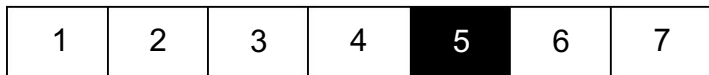
Le dépositaire du VF est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlande) Limité.

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 dans la catégorie de risque 5 sur 7, soit une catégorie de risque moyen-élevé. Cela signifie que les pertes potentielles liées aux performances futures se situent à un niveau moyen-élevé, et une mauvaise conjoncture de marché pourrait affecter 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, de suivi d'indice et d'investissement.

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 titres assimilés à des actions peut être influencée par les fluctuations quotidiennes des marchés boursiers. D'autres facteurs influents 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 USD		
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	970 USD	1 020 USD
	Rendement moyen chaque année	-90,30%	-36,65%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	8 140 USD	12 340 USD
	Rendement moyen chaque année	-18,60%	4,29%
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	11 380 USD	18 330 USD
	Rendement moyen chaque année	13,80%	12,88%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir en retour après les frais	15 590 USD	23 210 USD
	Rendement moyen chaque année	55,90%	18,34%

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 l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre 2022 et 2024.

Scénario modéré : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre 2017 et 2022.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus 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 USD par an sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	7 USD	58 USD
Impact annuel sur les coûts (*)	0,1%	0,1% 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 13,0 % avant coûts et de 12,9 % 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 USD
Coûts de sortie	Le Fonds ne facture pas de frais de sortie, mais la personne qui vous vend le Fonds peut le faire.	0 USD
Coûts récurrents pris en charge chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation frais	0,07 % 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.	7 USD
Coûts de transaction	0,00 % 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.	0 USD
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 USD

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 cas de rachat.

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 répondons 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_IE00BFMXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXD54_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 información es requerida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costos, las posibles ganancias y pérdidas de este Fondo y para ayudarle a compararlo con otros fondos.

Producto

Producto: Vanguard S&P 500 UCITS ETF (el "Fondo") - (USD) Acumulación
IE00BFMXXD54

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 emplea un sistema de gestión pasiva —o indexación— enfoque de inversión, a través de la adquisición física de valores, y busca seguir el desempeño del Índice Standard and Poor's 500 (el "Índice").

El índice está compuesto por acciones de empresas de gran tamaño de Estados Unidos.

El Fondo intenta:

1. Seguir el rendimiento del Índice invirtiendo mediante adquisición física en todos los valores que lo componen, en la misma proporción que este. Cuando no sea posible replicarlo completamente, el Fondo utilizará un proceso de muestreo.

2. Mantenerse totalmente invertido excepto en condiciones extraordinarias de mercado, políticas o similares en las que el Fondo pueda apartarse temporalmente de esta política de inversión para evitar pérdidas.

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

El Fondo podrá realizar préstamos garantizados a corto plazo de sus inversiones a terceros elegibles. Esto se utiliza para generar ingresos adicionales y compensar los costos del Fondo.

Si bien se espera que el Fondo siga el Índice con la mayor fidelidad posible, normalmente no alcanzará exactamente el rendimiento del Índice objetivo debido a diversos factores, como los gastos que deberá asumir el Fondo y las restricciones regulatorias. Los detalles de estos factores y el error de seguimiento previsto del Fondo se detallan en el Folleto.

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.

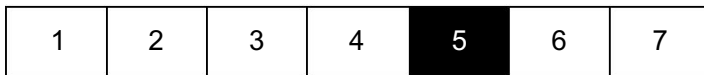
El depositario del VF es Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limitada.

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 con una calificación de 5 sobre 7, lo que lo convierte en una clase de riesgo medio-alto. Esto califica las posibles pérdidas derivadas de rendimientos futuros en un nivel medio-alto, y las malas condiciones del mercado probablemente afectarán 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, de seguimiento de índices y de inversión.

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 valores relacionados con ellas puede verse afectado por las fluctuaciones diarias del mercado bursátil. Otros factores influyentes incluyen eventos 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 dólares estadounidenses	
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	970 dólares estadounidenses	USD 1.020
	Rendimiento medio cada año	-90,30%	-36,65%
Desfavorable	Lo que podría recuperar después de los costos	USD 8.140	USD 12.340
	Rendimiento medio cada año	-18,60%	4,29%
Moderado	Lo que podría recuperar después de los costos	USD 11.380	USD 18.330
	Rendimiento medio cada año	13,80%	12,88%
Favorable	Lo que podría recuperar después de los costos	USD 15.590	USD 23.210
	Rendimiento medio cada año	55,90%	18,34%

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 que utilizó el índice de referencia indicado en el prospecto entre 2022 y 2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión que utilizó el índice de referencia indicado en el prospecto entre 2017 y 2022.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión que utilizó el índice de referencia indicado en el prospecto 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 períodos 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 USD 10.000 al año.

	Si sales después de 1 año	Si sales después de 5 años
Costos totales	7 dólares estadounidenses	50 dólares estadounidenses
Impacto del coste anual (*)	0,1%	0,1% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costos reducen su rentabilidad anual durante el período de tenencia. Por ejemplo, muestra que, si sale de la inversión durante el período de tenencia recomendado, su rentabilidad anual promedio se proyecta en un 13,0 % antes de costos y un 12,9 % 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.	USD 0
Costos de salida	El Fondo no cobra una comisión de salida, pero la persona que le vende el Fondo puede hacerlo.	USD 0
Costos continuos que se toman cada año		
Honorarios de gestión y otros gastos administrativos o de operación costos	0,07% 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.	7 años de remuneración
Costos de transacción	0,00 % del valor de su inversión anual. Esta es una estimación de los costos en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del Fondo. El monto real variará según nuestras compras y ventas.	USD 0
Costes incidentales asumidos en condiciones específicas		
Honorarios por desempeño	Este Fondo no tiene comisión de rendimiento.	USD 0

¿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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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, Dublín 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 естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби на този фонд и да ви помогне да го сравните с други фондове.

Продукт

Продукт: Vanguard S&P 500 UCITS ETF ("Фондът") - (USD) Натрупване
IE00BFMXXD54

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 няма 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 използва пасивно управление – или индексирание – инвестиционен подход чрез физическо придобиване на ценни книжа и се стреми да проследи представянето на индекса Standard and Poor's 500 („Индексът“).

Индексът се състои от акции на големи компании в САЩ.

Фондът се опитва да:

1. Проследявайте представянето на индекса, като инвестирате чрез физическо придобиване във всички съставни ценни книжа на индекса в същата пропорция като индекса. Когато не е практически възможно да се повтори напълно, Фондът ще използва процес на вземане на проби.
2. Останете напълно инвестирани, освен при извънредни пазарни, политически или подобни условия, при които Фондът може временно да се отклони от тази инвестиционна политика, за да избегне загуби.

Фондът инвестира в ценни книжа, които са деноминирани в други валути

отколкото основната валута. Движенията на валутните курсове могат да повлияят на възвръщаемостта на инвестициите.

Фондът може да участва в краткосрочно обезпечено кредитиране на своите инвестиции на определени допустими трети страни. Това се използва като средство за генериране на допълнителен доход и за компенсиране на разходите на фонда.

Въпреки че се очаква Фондът да проследява индекса възможно най-точно, той обикновено няма да съответства точно на представянето на целевия индекс поради различни фактори като разходи, които трябва да бъдат платени от Фонда, и регулаторни ограничения. Подробности за тези фактори и очакваната грешка при проследяване на Фонда са посочени в Проспекта.

Информация за портфолиото на фонда може да бъде намерена на <https://www.ie.vanguard/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.

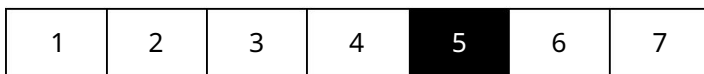
Предвиден инвеститор на дребно: Фондът е достъпен за широк кръг инвеститори, търсещи достъп до портфейл, управляван в съответствие с конкретна инвестиционна цел и политика.

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.

Класифицирахме този фонд като 5 от 7, което е средно-висок риск клас. Това оценява потенциалните загуби от бъдещо представяне на средно-високо ниво и лошите пазарни условия вероятно ще 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 контрагент, проследяване на индекса и инвестиционни рискове.

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 свързаните с тях ценни книжа може да бъде повлияна от ежедневните движения на фондовия пазар. Други влиятелни 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 USD			
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	970 USD	1020 щатски долара		
	Средна възвръщаемост всяка година	-90,30%	-36,65%		
Неблагоприятно	Какво може да получите обратно след разходите	8140 щатски долара	12 340 щатски долара		
	Средна възвръщаемост всяка година	-18,60%	4,29%		
Умерен	Какво може да получите обратно след разходите	11 380 щатски долара	18 330 щатски долара		
	Средна възвръщаемост всяка година	13,80%	12,88%		
Благоприятно	Какво може да получите обратно след разходите	15 590 щатски долара	23 210 щатски долара		
	Средна възвръщаемост всяка година	55,90%	18,34%		

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 бенчмарка, както е посочено в проспекта между 2022 г. и 2024 г.

Умерен сценарий: Този тип сценарий се случил за инвестиция, използваща бенчмарка, както е посочено в проспекта между 2017 г. и 2022 г.

Благоприятен сценарий: Този тип сценарий се случил за инвестиция, използваща бенчмарка, както е посочено в проспекта 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 депозитаря, няма да бъдат засегнати. Въпреки това, в случай на неплатежеспособност на депозитаря 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 подзаконни 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 депозитаря 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 USD годишно.

	Ако излезете след 1г	Ако излезете след 5 години
Общи разходи	7 USD	58 USD
Въздействие върху годишните разходи (*)	0,1%	0,1% 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 13,0% преди разходите и 12,9% 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 1 г
Входни разходи	Фондът не начислява входна такса.	0 USD
Изходни разходи	Фондът не начислява такса за излизане, но лицето, което ви продава Фонда, може да го направи.	0 USD
Текущи разходи, вземани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,07% от стойността на вашата инвестиция годишно. Това е прогноза, базирана на действителните разходи през последната година и отчита всички известни бъдещи промени.	7 USD
Транзакционни разходи	0,00% 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.	0 USD
Случайни разходи, взети при определени условия		
Такси за изпълнение	За този фонд няма такса за изпълнение.	0 USD

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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_en.pdf.

Подробности за Политиката за възнаграждения на VGIL са достъпни на [adpec 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. Хартено 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 S&P 500 UCITS ETF ("Fond") - (USD) Akumulacija IE00BFMXXD54

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGL")

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 VGL-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.

VGL 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 koristi pasivno upravljanje – ili indeksiranje – investicijski pristup, putem fizičkog stjecanja vrijednosnih papira, i nastoji pratiti učinak indeksa Standard and Poor's 500 ("Indeks").

Indeks se sastoji od dionica velikih kompanija u SAD-u.

Fond nastoji:

1. Pratite uspješnost Indeksa ulaganjem kroz fizičku akviziciju u sve sastavne vrijednosne papire Indeksa u istom omjeru kao Indeks. Gdje nije izvedivo potpuno repliciranje, Fond će koristiti postupak uzorkovanja.

2. Ostanite u potpunosti uloženi osim u izvanrednim tržišnim, političkim ili sličnim uvjetima u kojima Fond može privremeno odstupiti od ove politike ulaganja kako bi izbjegao gubitke.

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

Fond se može uključiti u kratkoročno osigurano pozajmljivanje svojih ulaganja određenim kvalificiranim trećim stranama. To se koristi kao način stvaranja dodatnog prihoda i kompenzacije troškova Fonda.

Iako se od Fonda očekuje da prati Indeks što je točnije moguće, on se obično neće točno podudarati s učinkom ciljanog Indeksa zbog raznih čimbenika kao što su troškovi koje će Fond platiti i regulatorna ograničenja. Pojednosti o tim čimbenicima i očekivanoj pogrešci praćenja Fonda navedeni su u Prospektu.

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.

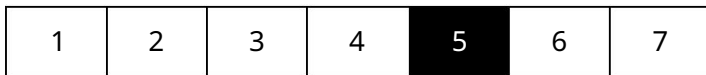
VF depozitar je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irska) ograničeno.

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 5 od 7, što je klasa srednjeg do visokog rizika. Ovo ocjenjuje potencijalne gubitke od budućih rezultata na srednjoj do visokoj razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno će 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 rizik druge ugovorne strane, praćenje indeksa i rizik ulaganja.

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 vrijednosnih papira povezanih s dionicama mogu utjecati dnevna kretanja na burzi. Ostali utjecajni 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 USD		
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	970 dolara	1020 dolara
	Prosječni povrat svake godine	-90,30%	-36,65%
Nepovoljan	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	8140 USD	12 340 USD
	Prosječni povrat svake godine	-18,60%	4,29%
Umjereno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	11 380 USD	18 330 USD
	Prosječni povrat svake godine	13,80%	12,88%
povoljno	Što biste mogli dobiti natrag nakon troškova	15 590 USD	23 210 dolara
	Prosječni povrat svake godine	55,90%	18,34%

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.

Nepovoljni scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje koje je koristilo referentnu vrijednost kako je navedeno u prospektu između 2022. i 2024. godine.

Umjereni scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje koje je koristilo referentnu vrijednost kako je navedeno u prospektu između 2017. i 2022. godine.

Povoljan scenarij: Ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje koje koristi referentnu vrijednost kako je navedeno u prospektu 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, prijave 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 USD godišnje.

	Ako izađete nakon 1 godine	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupni troškovi	7 USD	58 USD
Godišnji utjecaj na troškove (*)	0,1%	0,1% 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 13,0% prije troškova i 12,9% 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 USD
Izlazni troškovi	Fond ne naplaćuje izlaznu naknadu, ali to može učiniti osoba koja vam prodaje Fond.	0 USD
Tekući troškovi koji se uzimaju svake godine		
Naknade za upravljanje i druge administrativne ili operativne naknade troškovi	0,07% vrijednosti vašeg ulaganja godišnje. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima tijekom prošle godine i uzima u obzir sve poznate buduće promjene.	7 USD
Troškovi transakcije	0,00% 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.	0 USD
Slučajni troškovi uzeti pod određenim uvjetima		
Naknade za učinak	Za ovaj fond nema naknade za uspješnost.	0 USD

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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF ("Fond") - (USD) Akumuluje se IE00BFMXXD54

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 využívá pasivní správu – neboli indexaci – investiční přístup prostřednictvím fyzické akvizice cenných papírů a snaží se sledovat výkonnost indexu Standard and Poor's 500 (dále jen „Index“).

Index se skládá z akcií velkých společností v USA.

Fond se snaží:

1. Sledujte výkonnost Indexu investováním prostřednictvím fyzické akvizice do všech cenných papírů tvořících Index ve stejném poměru jako Index. Není-li možné plně replikovat, fond použije proces odběru vzorků.

2. Zůstat plně investován s výjimkou mimořádných tržních, politických nebo podobných podmínek, kdy se Fond může dočasně odchýlit od této investiční politiky, aby se vyhnul ztrátám.

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

Fond se může zapojit do krátkodobých zajištěných půjček svých investic určitým způsobem třetím stranám. To se používá jako prostředek k vytváření dodatečných příjmů a ke kompenzaci nákladů fondu.

I když se očekává, že Fond bude index co nejpřesněji sledovat, obvykle nebude přesně odpovídat výkonnosti cílového Indexu kvůli různým faktorům, jako jsou výdaje, které má Fond zaplatit, a regulační omezení. Podrobnosti o těchto faktorech a očekávané chybě při sledování Fondu jsou uvedeny v Prospektu.

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.

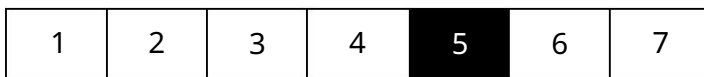
Depozitářem VF je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irsko) Omezený.

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



← 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 5 ze 7, což je středně vysoká riziková třída. To hodnotí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na středně vysoké úrovni a špatné podmínky na trhu pravděpodobně ovlivní schopnost fondu platit vám.

Buďte 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, sledování indexů a investičních rizik.

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.

Hodnota akcií a cenných papírů souvisejících s akciemi může být ovlivněna každodenními pohyby na akciovém trhu. Mezi další vlivné 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 USD		
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	970 USD	1 020 USD
	Průměrná návratnost každý rok	-90,30 %	-36,65 %
Nepříznivý	Co můžete získat zpět po nákladech	8 140 USD	12 340 USD
	Průměrná návratnost každý rok	-18,60 %	4,29 %
Mírný	Co můžete získat zpět po nákladech	11 380 USD	18 330 USD
	Průměrná návratnost každý rok	13,80 %	12,88 %
Příznivý	Co můžete získat zpět po nákladech	15 590 USD	23 210 USD
	Průměrná návratnost každý rok	55,90 %	18,34 %

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.

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investice využívající benchmark uvedený v prospektu v letech 2022 až 2024.

Střední scénář: Tento typ scénáře se vyskytl pro investici využívající benchmark uvedený v prospektu v letech 2017 až 2022.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici využívající benchmark uvedený v prospektu v letech 2016 až 2021.

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

Tento fond nelze snadno inkasovat.

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 USD ročně.

	Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 5 letech
Celkové náklady	7 USD	58 USD
Roční dopad na náklady (*)	0,1 %	0,1 % každý rok

(*) Toto ilustruje, jak náklady snižují vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například to ukazuje, že pokud skončíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos je projektován na 13,0 % před náklady a 12,9 % 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 USD
Náklady na výstup	Fond si neúčtuje výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám Fond prodá.	0 USD
Průběžné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a další administrativní či provozní náklady	0,07 % z hodnoty vaší investice pa Toto je odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok a bere v úvahu všechny známé budoucí změny.	7 USD
Transakční náklady	0,00 % 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.	0 USD
Vedlejší náklady vynaložené za specifických podmínek		
Výkonné poplatky	Pro tento fond se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 USD

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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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, Irsko. 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 Irska. 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 S&P 500 UCITS ETF ("Fonden") - (USD) Akkumulerende IE00BFMXXD54

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 anvender en passiv forvaltning – eller indeksering – investeringstilgang, gennem fysisk erhvervelse af værdipapirer, og søger at spore resultaterne af Standard and Poor's 500-indekset ("Indekset").

Indekset består af store virksomhedsaktier i USA.

Fonden forsøger at:

1. Spor indeksets præstation ved at investere gennem fysisk erhvervelse i alle værdipapirer i indekset i samme forhold som indekset. Hvor det ikke er praktisk muligt at replikere fuldt ud, vil fonden anvende en prøveudtagningsproces.

2. Forbliv fuldt investeret undtagen under ekstraordinære markedsforhold, politiske eller lignende forhold, hvor fonden midlertidigt kan afvige fra denne investeringspolitik for at undgå tab.

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

Fonden kan engagere sig i kortsigtede sikrede udlån af sine investeringer til visse kvalificerede tredjeparter. Dette bruges som et middel til at generere yderligere indtægter og til at kompensere for fondens omkostninger.

Selvom fonden forventes at følge indekset så tæt som muligt, vil det typisk ikke matche det målrettede indekss præstation nøjagtigt på grund af forskellige faktorer såsom udgifter, der skal betales af fonden, og lovgivningsmæssige begrænsninger. Nærmere oplysninger om disse faktorer og Fondens forventede tracking error er angivet i prospektet.

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.

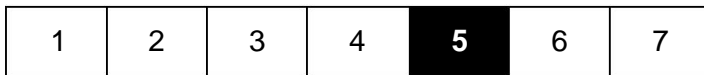
VF depositar er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Begænset.

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 (Ireland)

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



← 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 5 ud af 7, hvilket er en mellemhøj risikoklasse. Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et mellemhøjt niveau, og dårlige markedsforhold vil sandsynligvis 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-, indekssporings- og investeringsrisici.

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 aktierelaterede værdipapirer kan blive påvirket af daglige aktiemarkedsbevægelser. Andre indflydelsesrige 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:	USD 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	USD 970	USD 1.020
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-90,30 %	-36,65 %
Ugunstigt	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 8.140	USD 12.340
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18,60 %	4,29 %
Moderat	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 11.380	USD 18.330
	Gennemsnitligt afkast hvert år	13,80 %	12,88 %
Gunstig	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	USD 15.590	USD 23.210
	Gennemsnitligt afkast hvert år	55,90 %	18,34 %

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 ved brug af benchmark som angivet i prospektet mellem 2022 og 2024.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering ved brug af benchmark som angivet i prospektet mellem 2017 og 2022.

Gunstigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering, der anvender benchmark som angivet i prospektet 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 Fondens, 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 USD om året.

	Hvis du forlader efter 1 år	Hvis du forlader efter 5 år
Samlede omkostninger	USD 7	USD 58
Årlig omkostningspåvirkning (*)	0,1 %	0,1 % hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år over beholdningsperioden. For eksempel viser det, at hvis du afslutter ved den anbefalede holdeperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 13,0 % før omkostninger og 12,9 % 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.	USD 0
Udgangsomkostninger	Fonden opkræver ikke et udtrædelsesgebyr, men den person, der sælger dig Fonden, kan gøre det.	USD 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrative eller driftsmæssige omkostninger	0,07 % af værdien af din investering på Dette er et estimat baseret på faktiske omkostninger over det seneste år og tager højde for eventuelle kendte fremtidige ændringer.	USD 7
Transaktionsomkostninger	0,00 % 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.	USD 0
Tilfældige omkostninger taget under særlige forhold		
Præstationsgebyrer	Der er intet resultatgebyr for denne fond.	USD 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF (het "Fonds") - (USD) Accumulerend
IE00BFMXXD54

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.

Doelstellingen: Het Fonds hanteert een passief beheer – of indexering – beleggingsbenadering door middel van fysieke verwerving van effecten en streeft ernaar de prestaties van de Standard and Poor's 500 Index (de "Index") te volgen.

De index bestaat uit aandelen van grote Amerikaanse ondernemingen.

Het Fonds streeft ernaar:

1. Volg de prestaties van de Index door via fysieke acquisitie te beleggen in alle samenstellende effecten van de Index in dezelfde verhouding als de Index. Indien volledige replicatie niet haalbaar is, zal het Fonds een samplingproces gebruiken.

2. Blijf volledig belegd, behalve in buitengewone markt-, politieke of soortgelijke omstandigheden waarin het Fonds tijdelijk van dit beleggingsbeleid kan afwijken om verliezen te voorkomen.

Het Fonds belegt in effecten die luiden in andere valuta's.

dan de basisvaluta. Wisselkoersschommelingen kunnen het rendement van investeringen beïnvloeden.

Het Fonds kan zijn beleggingen op korte termijn gedekt uitlenen aan bepaalde daarvoor in aanmerking komende derden. Dit wordt gebruikt om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Fonds te compenseren.

Hoewel verwacht wordt dat het Fonds de Index zo nauwkeurig mogelijk zal volgen, zal het de prestaties van de beoogde Index doorgaans niet exact evenaren vanwege diverse factoren, zoals de kosten die het Fonds moet betalen en wettelijke beperkingen. Details over deze factoren en de verwachte tracking error van het Fonds zijn te vinden in het Prospectus.

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) Beperk.

U kunt kopieën van het Prospectus en het laatste jaar- en halfjaarsverslag 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 openbaarmakingsbeleid 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



← Lager risico → Hoger 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.

We hebben dit fonds geclassificeerd als 5 uit 7, wat een middelhoog tot hoog risico is. Dit betekent dat de potentiële verliezen door toekomstige prestaties als middelhoog worden beoordeeld, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk van invloed zijn op de mogelijkheid 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, indextrackingrisico's en beleggingsrisico's.

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 aan aandelen gerelateerde effecten kan worden beïnvloed door dagelijkse beursbewegingen. Andere beïnvloedende factoren zijn politieke gebeurtenissen, economisch nieuws, bedrijfsresultaten en belangrijke bedrijfsgebeurtenissen.

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	\$970	\$ 1.020
	Gemiddeld rendement per jaar	-90,30%	-36,65%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	\$ 8.140	\$ 12.340
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,60%	4,29%
Gematigd	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	\$ 11.380	\$ 18.330
	Gemiddeld rendement per jaar	13,80%	12,88%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	USD 15.590	\$ 23.210
	Gemiddeld rendement per jaar	55,90%	18,34%

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 belastingssituatie is niet meegenomen in de bedragen, die ook van invloed kunnen zijn op uw teruggave.

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

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

Ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging waarbij gebruik werd gemaakt van de benchmark zoals vermeld in het prospectus tussen 2022 en 2024.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging waarbij gebruik werd gemaakt van de benchmark zoals vermeld in het prospectus tussen 2017 en 2022.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging waarbij gebruik werd gemaakt van de benchmark zoals vermeld in het prospectus tussen 2016 en 2021.

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 USD 10.000 per jaar geïnvesteerd.

	Als u na 1 jaar uittreedt	Als u na 5 jaar uittreedt
Totale kosten	USD 7	\$ 58
Jaarlijkse kostenimpact (*)	0,1%	0,1% 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 13,0% vóór kosten en 12,9% 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.	USD 0
Uitstapkosten	Het Fonds rekent geen uitstapkosten, maar de verkoper van het Fonds brengt deze mogelijk wel in rekening.	USD 0
Jaarlijks gemaakte doorlopende kosten		
Beheerskosten en andere administratieve of operationele kosten	0,07% 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 bekende toekomstige veranderingen.	USD 7
Transactiekosten	0,00% 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.	USD 0
Bijkomende kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt		
Prestatievergoedingen	Er geldt geen prestatievergoeding voor dit fonds.	USD 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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, võimalikke kasumit ja kahjumit ning aidata teil seda teiste fondidega võrrelda.

Toode

Toode: Vanguard S&P 500 UCITS ETF ("fond") – (USD) kogunev IE00BFMXXD54

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 põhiteabedokumentidega.

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: Fond kasutab passiivset juhtimist ehk indekseerimist investeerimismeetodit väärtapaberite füüsilise soetamise kaudu ning püüab jälgida Standard and Poor's 500 indeksi (edaspidi "indeks") tootlust.

Indeks koosneb USA suurte ettevõtete aktsiatest.

Fond püüab:

1. Jälgige indeksi toimimist, investeerides füüsilise omandamise kaudu kõikidesse indeksi osadesse kuuluvatesse väärtapaberitesse samas proportsioonis kui Indeks. Kui täielik paljundamine ei ole teostatav, kasutab fond valimi moodustamise protsessi.

2. Jääda täielikult investeerituks, välja arvatud erakorralistel turu-, poliitilistel või sarnastel tingimustel, kus Fond võib kahjumi vältimiseks ajutiselt sellest investeerimispoliitikast kõrvale kalduda.

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

Fond võib anda oma investeringutele lühiajalist tagatud laenu teatud tingimustele vastavatele kolmandatele isikutele. Seda kasutatakse vahendina lisatulu teenimiseks ja fondi kulude tasaarvestamiseks.

Kuigi eeldatakse, et fond jälgib indeksi võimalikult täpselt, ei vasta see tavaliselt täpselt sihitud indeksi tootlusele erinevate tegurite, näiteks fondi poolt makstavate kulude ja regulatiivsete piirangute tõttu. Nende tegurite üksikasjad ja fondi eeldatav jälgimisviis on toodud prospektis.

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 aktsiad 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 liiri seaduste kohaselt teiste VF-i allfondide osalustest eraldi ja teie investeringut fondi ei mõjuta nõuded ühegi teise VF-i allfondi vastu.

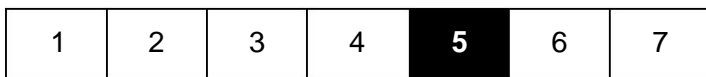
Ettenähtud jaeinvestor: Fond on saadaval paljudele investoritele, kes soovivad juurdepääsu portfelli, mida hallatakse vastavalt konkreetsele investeerimiseesmärgile ja -poliitikale.

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

Prospekti ja viimase aasta- ja poolaastaruande ning Vanguard Funds plc (VF) raamatupidamisaruannete koopiad koos viimaste avaldatud aktsiahindade ja muu praktilise teabega saate ettevõttelt 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>. Dokumendi on saadaval inglise keeles ja on tasuta.

Millised on riskid ja mida ma saan vastutasuks saada?

Riski indikaator



←
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.

Kokkuvõttel 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 5-le 7-st, mis on keskmise ja kõrge riskiga klass. See hindab tulevases tootlusest tulenevaid potentsiaalseid kahjusid keskmiselt kõrgele tasemele ja halvad turutingimused mõjutavad tõenäoliselt 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 ülaloodud näitajas arvesse ei võeta.

Lisaks riskinäitajale sisalduvatele tururiskidele võivad Fondi mõjutada ka muud riskid, sealhulgas vastaspoole, indeksi jälgimise ja investeerimisriskid.

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 aktsiatega seotud väärtapaberite väärtust võivad mõjutada igapäevased aktsiaturgude liikumised. Muud mõjukad tegurid hõlmavad poliitilisi sündmusi, majandusuuksid, 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.

Soovitav hoidmisaeg:		5 aastat	
Investeeringu näide:		10 000 USA dollarit	
Stsenaariumid		Kui lahkute 1 aasta pärast Kui lahkute 5 aasta pärast	
Minimaalne	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub, kui lahkute enne 5 aastat. Võite kaotada osa või kogu oma investeeringu.		
Stress	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	970 USA dollarit	1020 USD
	Keskmine tulu igal aastal	-90,30%	-36,65%
Ebasoodne	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	8140 USA dollarit	12 340 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	-18,60%	4,29%
Mõõdukas	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	11 380 USA dollarit	18 330 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	13,80%	12,88%
Soodne	Mida võite pärast kulusid tagasi saada	15 590 USA dollarit	23 210 USA dollarit
	Keskmine tulu igal aastal	55,90%	18,34%

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 prospektis märgitud võrdlusalust aastatel 2022–2024.

Mõõdukas stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium toimus investeeringu puhul, mis kasutas prospektis esitatud võrdlusalust aastatel 2017–2022.

Soodne stsenaarium: seda tüüpi stsenaarium leidis aset investeeringu puhul, mis kasutas prospektis märgitud võrdlusalust 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 depositeorium 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:

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

- Investeeritakse 10 000 USD aastas.

	Kui lahkute 1 aasta pärast	Kui lahkute 5 aasta pärast
Kogukulud	7 USD	58 USA dollarit
Iga-aastane kulumõju (*)	0,1%	0,1% igal aastal

(*) See näitab, kuidas kulud vähendavad teie tulu igal aastal hoidmisperioodi jooksul. Näiteks näitab see, et kui lahkute soovitatud hoidmisperioodil, on teie keskmine tootlus aastas 13,0% enne kulusid ja 12,9% 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 USD
Väljumise kulud	Fond ei võta väljumistasu, kuid seda võib teha teile fondi müüv isik.	0 USD
Jooksvad kulud võetakse igal aastal		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevustasud kulud	0,07% teie investeringu väärtusest aastas. See on hinnang, mis põhineb tegelikel kuludel viimase aasta jooksul ja võtab arvesse kõiki teadaolevaid tulevasi muudatusi.	7 USD
Tehingukulud	0,00% 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.	0 USD
Juhuslikud kulud võetakse konkreetsetel tingimustel		
Esinemistasud	Sellel fondil edukustasu ei võeta.	0 USD

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

Soovitav hoidmisaeg: 5 aastat

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

Teatud tagasivõtmisega seotud tasude kohta vaadake Prospekti jaotist „Aktsiate 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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. Soovitav 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 τον οργανισμό βοηθήσαστε να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και ζημιές αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και να αποφασίσετε αν θα αγοράσετε ή όχι. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα μας.

Πρόϊόν

Πρόϊόν: Vanguard S&P 500 UCITS ETF (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο») - (USD) Σωσφούρετ αι ΙΕ00BFMXXD54

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

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 επαλήθευση του VGIL σε σχέση με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

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

Το VGIL είναι εξουσιοδοτημένο από την Κεντρική Τράπεζα.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο που δεν είναι απόλυτα ασφαλές και μπορεί να κερδίσει ή να χάσει χρήματα.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι υποκατάστημα της Vanguard Funds plc ("VF"), ενός ΟΣ ΕΚΑ εγκεκριμένου από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας.

Διάρκειο: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει καθορισμένη ημερομηνία λήξης, οπότε μπορείτε να επηρεαστείτε σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο εννημερικό Δελτίο της VF (το «Ενημερικό Δελτίο»), συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης εάν η καθαρή αξία ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου οπισθοχωρήσει κάτω από τα 100 εκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ ή το ισοδύναμο του σε άλλο νόμισμα.

Στόχος: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο χρησιμοποιείται για τη μακροπρόθεσμη επένδυση σε μετοχές και ομόλογα. Η επένδυση είναι επενδυτική, με στόχο την απόδοση κέρδους από τις μετοχές και ομόλογα. Η επένδυση είναι επενδυτική, με στόχο την απόδοση κέρδους από τις μετοχές και ομόλογα.

Ο δείκτης που ακολουθεί από μετρήσιμα στοιχεία είναι ο δείκτης S&P 500.

Το Ταμείο προσπαθεί:

1. Παρακολουθεί τη συνολική απόδοση του επενδυτικού μέσου ως προς τον δείκτη S&P 500, με στόχο να υπερβεί τον δείκτη S&P 500. Το Ταμείο θα χρησιμοποιήσει μια διαδικασία διαχείρισης.

2. Παρεμβαίνει πλήρως επενδύοντας εκτός από τις επενδυτικές αγορές, πολιτικές ή παροχές που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Ταμείο θα χρησιμοποιήσει μια διαδικασία διαχείρισης.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε τίτλους που είναι εκφρασμένα σε άλλα νομίσματα.

από το βασικό νόμισμα. Οι κινήσεις στις συναλλαγές μπορεί να επηρεάσουν την απόδοση των επενδύσεων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να προβεί σε βραχυπρόθεσμο εξασφαλισμένο δανεισμό των επενδύσεών του σε ορισμένα επιλεγμένα ρίσκα. Αυτό χρησιμοποιείται ως μέσο για τη δημιουργία απόδοσης σε ορισμένα ρίσκα και για την αντιστάθμιση των δαπανών του Ταμείου.

Ενώ το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αναμένεται να παρακολουθεί τον δείκτη S&P 500, ο σκοπός του είναι να υπερβεί τον δείκτη S&P 500. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να διαφέρει από την απόδοση του δείκτη S&P 500. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να είναι καλύτερη ή χειρότερη από την απόδοση του δείκτη S&P 500. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να είναι καλύτερη ή χειρότερη από την απόδοση του δείκτη S&P 500.

Πληροφορίες για ορατά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορείτε να βρείτε στη διεύθυνση <https://www.ie.vanguard.com/products>. Η Ενδεικτική Καθαρή Αξία Ενεργητικού για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπολογίζεται από τη διαφορά της ημέρας διαπραγματεύσεως και δημοσιεύεται στο Bloomberg ή στο Reuters.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να αγοράσει ή να πουλήσει μετρητά και να επενδύσει σε μετοχές και ομόλογα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να αγοράσει ή να πουλήσει μετρητά και να επενδύσει σε μετοχές και ομόλογα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να αγοράσει ή να πουλήσει μετρητά και να επενδύσει σε μετοχές και ομόλογα.

Οι μετρήσιμες τιμές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να διαφέρουν από τις μετρήσιμες τιμές που εμφανίζονται στο ενημερικό Δελτίο. Οι μετρήσιμες τιμές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να διαφέρουν από τις μετρήσιμες τιμές που εμφανίζονται στο ενημερικό Δελτίο. Οι μετρήσιμες τιμές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να διαφέρουν από τις μετρήσιμες τιμές που εμφανίζονται στο ενημερικό Δελτίο.

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

Τα στοιχεία από τις μετρήσιμες τιμές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα επηρεαστούν από τις διακοπές των αγορών.

Το VF είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο ομιλήσει με διαχωρισμένη ευθύνη με δύο επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια. Αυτό σημαίνει ότι οι μετρήσιμες τιμές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα διαφέρουν από τις μετρήσιμες τιμές που εμφανίζονται στο ενημερικό Δελτίο. Οι μετρήσιμες τιμές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα διαφέρουν από τις μετρήσιμες τιμές που εμφανίζονται στο ενημερικό Δελτίο.

Προσοχή: Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επηρεαστεί από τις διακοπές των αγορών. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επηρεαστεί από τις διακοπές των αγορών. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επηρεαστεί από τις διακοπές των αγορών.

Ο θεματοφύλακας του VF είναι η Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ιρλανδία) Περιορισμένης.

Μπορεί να λαμβάνει εντολές από τον Ενημερικό Δελτία της VF και της 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 αποχώρησης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τη δημοσίευση του NAV μπορείτε να βρείτε στη διεύθυνση <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Τα έγγραφα είναι διαθέσιμα στα αγγλικά και είναι δωρεάν.

Ποια είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσαν να επηρεάσουν την απόδοσή σας;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλό επίπεδο κινδύνου Χαμηλό επίπεδο κινδύνου

Ο δείκτης κινδύνου υποδηλώνει ότι διατρέχετε το Ταμείο για 5 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά εάν εξοφληθείτε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να αλλάξει με την πάροδο του χρόνου.

Ο υποκατάστημα του δείκτη κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σύγκριση με άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να χάσει χρήματα λόγω γκιντίνσεων στις αγορές ή επειδή δεν είναι σε θέση να σφραγιστεί πλήρως.

Έχουμε αξιολογήσει αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως 5 από 7, που σημαίνει ότι η απόδοσή σας μπορεί να επηρεαστεί από τον κίνδυνο. Αυτό αξιολογείται με βάση τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές επιπτώσεις σε μεσοπρόθεσμα επίπεδα και κακές συνθήκες της αγοράς πιθανώς να επηρεάσουν την απόδοσή σας.

Νοείται ενήμερο για τον κίνδυνο. Ενδέχεται να λαμβάνετε πληροφορίες σε διακοπές ή σε περιπτώσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την απόδοσή σας. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επηρεαστεί από τις διακοπές των αγορών.

Εκτός από τις κινήσεις των αγορών που περιλαμβάνονται στο δείκτη κινδύνου, άλλα κίνδυνοι που μπορεί να επηρεάσουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων των υποκαταστημάτων που ακολουθούν τη διαδικασία επένδυσης κινδύνου.

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

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

Η αξία των μετρημάτων και των τίτλων που αγοράζονται με μετρήσιμες τιμές μπορεί να επηρεαστεί από τις καθημερινές κινήσεις της χρηματιστηριακής αγοράς. Άλλα παράγοντες που επηρεάζουν την απόδοσή σας περιλαμβάνουν πολιτικά γεγονότα και οικονομικές εξελίξεις, εθελούσια κέρδη και σημαντικά εθελούσια γεγονότα.

Σύνοψη Κόστος

Εφάπαξ κόστος κατά την εισαγωγή των εξόδων		Εάν βγει μετά από 1 χρόνο
Κόστος εισόδου	Το Ταμείο χρεώνει το τέλος εισόδου	0 USD
Κόστος εξόδου	Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο χρεώνει το τέλος εξόδου αλλά το όλο ποσό πουλάει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να το κάνει.	0 USD
Τρέχουσες δαπάνες που λαμβάνονται κάθε χρόνο		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διακριτικά ή λειψομετρικά	0,07% της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Αυτή είναι μια εκτίμηση που βασίζεται στο πραγματικό κόστος του ελεύθερου έτους και λαμβάνει υπόψη το γνωστό μέλλον των εκθέσεων αλλαγής.	7 USD
Κόστος συναλλαγής	0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους που προκύπτει από τον αγορασμένο και πουλάμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το πραγματικό ποσό θα πακίλλει ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε.	0 USD
Συμπληρωματικά έξοδα που λαμβάνονται υπό συγκεκριμένες συνθήκες		
Αμοιβές επίδοσμων	Δεν υπάρχει αμοιβή από άσκηση για αυτό το Ταμείο.	0 USD

Πόσο καιρό πρέπει να κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα ανωρίτερα

Προτεινόμενη περίοδος διατήρησης: 5 έτη

Το Ταμείο είναι κατάλληλο για μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Θα πρέπει να έχετε επενδύσει οριζόντια αλίστησιν 5 ετών.

Ανατρέξτε στην ενότητα «Ενημερωτικό Δελτίο» στο «Εξαργύρωση Meridian» για ορισμένες προμήθειες που αβάνονται σε σχέση με εξαγορές.

Πώς μπορώ να παραιτηθώ;

Εάν είστε επενδυτής σε σειρά από επενδυτικά κεφάλαια VF (ETF), μπορείτε να είναι σκόπιμο να έρθετε σε απευθείας επαφή με την ράπεζα του χρηματιστηρίου πουλάει ή την πλατφόρμα συναλλαγών ή να κοιμηθείτε στο βολο μεσω του ασφαλιστικού σας μετρητή, ιδιαιτερα αν το παράπονό σας σχετίζεται με υπηρεσίες. Λάβετε υπόψη ότι οι υπηρεσίες θα παρέχουμε απαντήσεις στα Αγγλικά. Εάν για οποιονδήποτε λόγο αντισταθείτε ή προβλήσει 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 ότι ενδέχεται να υπάρχουν συλλογικοί μηχανισμοί προστασίας ή χρεώσεις ρυθμίσεις διαμεσολάβησης ή χρεώσεις. <https://global.vanguard.com/>

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Μπορείτε να βρείτε πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Ταμείου σχετικά με τα 10 έτη στην διεύθυνση:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_en.pdf.

Λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική Αμοιβών της VGIL είναι διαθέσιμες στη [δευθύνση 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 ρόλου του υπολογισμού των αποδόσεων και των παροχών και (β) την ταύτιση των παροχών που είναι υπεύθυνα για την απονομή αμοιβών και παροχών. Ένα έντονο σημείο είναι ότι οι παροχές που είναι υπεύθυνα για την απονομή αμοιβών και παροχών, είναι υπεύθυνα για την απονομή αμοιβών και παροχών. Ενώ η VGIL μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνα αποκλειστικά βάσει οποιουδήποτε δήλωσης που περιέχεται σε αυτό το έγγραφο που είναι παρ'αλληλίκην, ανακριβής ή ασυμβίβαστη με τις σχετικές μερίδες του Ενημερωτικού Δελτίου Φόρου: Η VF υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία της Ιρλανδίας. Ανάλογα με τη χώρα διαμονής σας, αυτό μπορεί να έχει υποστηρίξει την προσωπική σας φορολογική θέση. Σημειώστε ότι οι παροχές είναι υπεύθυνα για τον επαγγελματία φοροτεχνικό σας.

Kulcsinformációs 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 S&P 500 UCITS ETF (az "Alap") – (USD) felhalmozó
IE00BFMXXD54

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

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

Az Írország Központi Bankja (a továbbiakban: Központi Bank) felelős a VGIL felügyeletéért 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 készül 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) leírtak szerint megszűnhet, beleértve azt is, ha az Alap nettó eszközértéke 100 millió USD vagy annak más devizában kifejezett megfelelője alá esik.

Célok: Az Alap passzív menedzsmentet – vagy indexálást – alkalmaz befektetési megközelítést, értékpapírok fizikai megszerzésén keresztül, és a Standard and Poor's 500 index (a továbbiakban: Index) teljesítményének nyomon követésére törekszik.

Az index az Egyesült Államokban található nagyvállalati részvényekből áll.

Az alap megpróbálja:

1. Kövesse nyomon az Index teljesítményét azáltal, hogy fizikai megszerzéssel fektet be az Indexet alkotó összes értékpapírba az Index arányával megegyező arányban. Ahol a teljes lemásolás nem kivitelezhető, az Alap mintavételi eljárást alkalmaz.

2. Maradjon teljes mértékben befektetett, kivéve rendkívüli piaci, politikai vagy hasonló körülmények között, amikor az Alap átmenetileg eltérhet ettől a befektetési politikától a veszteségek elkerülése érdekében.

Az Alap olyan értékpapírokba fektet be, amelyek más devizában vannak nyilvántartva mint az alapvaluta. A devizaárfolyamok mozgása befolyásolhatja a befektetések megtérülését.

Az Alap befektetéseit rövid lejáratú fedezett hitelezéssel veheti igénybe bizonyos jogosult harmadik felek számára. Ezt további bevételek generálására és az Alap költségeinek ellensúlyozására használják.

Míg az Alaptól elvárható, hogy a lehető legpontosabban kövesse az Indexet, az általában nem fog pontosan megegyezni a megcélzott Index teljesítményével, különböző tényezők, például az Alap által fizetendő költségek és a szabályozási korlátok miatt. Ezeknek a tényezőknek és az Alap várható nyomon követési hibájának részleteit a Tájékoztató tartalmazza.

Az Alap portfóliójával kapcsolatos információk a <https://www.ie.vanguard/products> oldalon találhatóak. Az Alap indikatív nettó eszközértékét a kereskedési nap folyamán számítják ki, és közzéteszik 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 vásárolhatók vagy adhatók el (kivéve bizonyos munkaszüneti napokat vagy munkaszüneti napokat, és bizonyos, a Tájékoztatóban leírt korlátozásoktól függően). Az ETF-részvényeket egy vagy több tőzsdén jegyzik. A Tájékoztatóban meghatározott bizonyos kivételektől eltekintve, azok a befektetők, akik nem Jogosult Résztevők, csak olyan társaságon keresztül vásárolhatnak vagy adhatnak el ETF Részvényeket, amelyek egy érintett tőzsde tagja, bármikor, amikor az adott tőzsde 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 tükröződik az ETF-részvények árfolyamában.

A VF egy ernyőalap, 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 kezelte 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 szereshet 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 iránymutatást 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 5-be soroltuk be, ami egy közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeni teljesítményből származó potenciális veszteségeket közepesen-magas szinten értékeli, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek 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 árfolyamtól 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-, indexkövetési és befektetési kockázatokat.

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

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

A részvények és a részvényekhez kapcsolódó értékpapírok értékét befolyásolhatja a napi tőzsdei mozgások. Egyéb befolyásoló tényezők közé tartoznak a politikai események, a gazdasági hírek, a vállalati bevételek és a jelentős vállalati események.

Teljesítményforgatókönyvek

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 USD		
		Ha kilép 1 év után	Ha kilép 5 év után
Forgatókönyvek			
Minimális	Nincs minimális garantált hozam, ha 5 év előtt kilép. Elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét.		
Feszültség	Amit a költségek után visszakaphat	970 USD	1020 USD
	Átlagos hozam évente	-90,30%	-36,65%
Kedvezőtlen	Amit a költségek után visszakaphat	8140 USD	12 340 USD
	Átlagos hozam évente	-18,60%	4,29%
Mérsékelt	Amit a költségek után visszakaphat	11 380 USD	18 330 USD
	Átlagos hozam évente	13,80%	12,88%
Kedvező	Amit a költségek után visszakaphat	15 590 USD	23 210 USD
	Átlagos hozam évente	55,90%	18,34%

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 forgatókönyv a tájékoztatóban szereplő referenciamutatót használó befektetésnél fordult elő 2022 és 2024 között.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyv a tájékoztatóban szereplő referenciamutatót használó befektetésnél fordult elő 2017 és 2022 között.

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyv a tájékoztatóban szereplő referenciamutatót használó befektetésnél fordult elő 2016 és 2021 között.

Mi történik, ha a VGIL nem tud fizetni?

Az Alap vagyont letétkezelője őrzi. A VGIL fizetési képessége esetén az Alap letétkezelő 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 befektetőkkel szemben minden olyan veszteségért 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 USD-t fektetnek be.

	Ha 1 év után kilép	Ha 5 év után kilép
Összes költség	7 USD	58 USD
Éves költséghatás (*)	0,1%	0,1% 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 13,0%, a költségek után pedig 12,9% 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 USD
Kilépési költségek	Az Alap nem számít fel kilépési díjat, de az a személy, aki az Alapot eladja Önnek, ezt megteheti.	0 USD
Folyamatos költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 0,07%-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul, és figyelembe veszi az ismert jövőbeni változásokat.	7 USD
Tranzakciós költségek	befektetése értékének 0,00%-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.	0 USD
Különleges feltételek mellett vállalt járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ennek az alapnak nincs teljesítménydíja.	0 USD

Meddig kell tartani, és kivehetem-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 Tájékoztató „Részvények visszaváltása” című részét a visszaváltásokkal kapcsolatban fizetendő egyes díjakról.

Hogyan panaszkodhatok?

Ha Ön befektető a VF tőzsdén kereskedett alapok (ETF) termékcsaládunkban, célszerű lehet közvetlenül kapcsolatba lépnie a bankkal, brókerrel, kereskedési platformmal vagy pénzügyi tanácsadóval, amelyen keresztül a részvényeit vásárolta, különösen, ha panaszja szolgáltatással kapcsolatos. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a válaszokat általában angolul adjuk meg. Ha bármilyen okból problémába ütközik a panasz benyújtása során, kérjük, forduljon a következő címhez: 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 kiléte. 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 Tájékoztató vonatkozó részeivel össze nem egyeztethető nyilatkozata alapján vonható felelősségre. Adó: A VF Írország adótvényei hatálya alá tartozik. A lakóhely szerinti országtól függően ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. Javasoljuk, hogy konzultáljon adótanácsadójával.

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 S&P 500 UCITS ETF (il "Fondo") - (USD) Accumulating IE00BFMXXD54

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 adotta una gestione passiva – o indicizzazione – approccio di investimento, attraverso l'acquisizione fisica di titoli, e mira a replicare la performance dell'indice Standard and Poor's 500 (l'"Indice").

L'indice è composto da azioni di società statunitensi di grandi dimensioni.

Il Fondo cerca di:

1. Monitorare la performance dell'Indice investendo, tramite acquisizione fisica, in tutti i titoli costituenti l'Indice nella stessa proporzione dell'Indice. Laddove non sia possibile replicare completamente, il Fondo utilizzerà un processo di campionamento.

2. Mantenere il capitale investito, salvo in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili, in cui il Fondo può temporaneamente discostarsi dalla presente politica di investimento per evitare perdite.

Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse

rispetto alla valuta base. Le oscillazioni dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti.

Il Fondo può effettuare prestiti garantiti a breve termine sui propri investimenti a determinate terze parti idonee. Ciò viene utilizzato come mezzo per generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo.

Sebbene si preveda che il Fondo replichi l'Indice il più fedelmente possibile, in genere non corrisponderà esattamente alla performance dell'Indice target, a causa di vari fattori, quali le spese a carico del Fondo e i vincoli normativi. I dettagli di questi fattori e del tracking error previsto per il Fondo sono riportati nel Prospetto.

Le informazioni sul portafoglio del Fondo sono disponibili all'indirizzo <https://www.ie.vanguard/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.

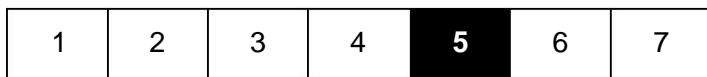
Il depositario VF è Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limitato.

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



← Rischio inferiore Rischio più elevato →



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 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-alta. Questo significa che le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono classificate a un livello medio-alto, e che le cattive condizioni di mercato potrebbero influire sulla capacità del Fondo di rimborsarvi.

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, altri rischi possono influire sul Fondo, tra cui i rischi di controparte, di indicizzazione e di investimento.

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 delle azioni e dei titoli azionari può essere influenzato dai movimenti giornalieri del mercato azionario. Altri fattori influenti 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 dollari	
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	970 dollari USA	1.020 dollari USA
	Rendimento medio annuo	-90,30%	-36,65%
Sfavorevole	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	8.140 dollari USA	12.340 dollari USA
	Rendimento medio annuo	-18,60%	4,29%
Moderare	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	11.380 dollari	18.330 dollari USA
	Rendimento medio annuo	13,80%	12,88%
Favorevole	Cosa potresti ottenere indietro dopo i costi	15.590 dollari USA	23.210 dollari USA
	Rendimento medio annuo	55,90%	18,34%

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 il benchmark indicato nel prospetto tra il 2022 e il 2024.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento utilizzando il benchmark indicato nel prospetto tra il 2017 e il 2022.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento utilizzando il benchmark indicato nel prospetto 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 USD all'anno.

	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	7 dollari USA	58 dollari USA
Impatto sui costi annuali (*)	0,1%	0,1% 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 del 13,0% prima dei costi e del 12,9% 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 dollari USA
Costi di uscita	Il Fondo non addebita alcuna commissione di uscita, ma la persona che vende il Fondo potrebbe farlo.	0 dollari USA
Costi correnti sostenuti ogni anno		
Commissioni di gestione e altre spese amministrative o operative costi	0,07% 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.	7 dollari USA
Costi di transazione	0,00% 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.	0 dollari USA
Costi accessori sostenuti in condizioni specifiche		
Commissioni di performance	Per questo Fondo non è prevista alcuna commissione di performance.	0 dollari USA

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 riscontri problemi nell'invio 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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, iespējamus ieguvumus un zaudējumus un lai palīdzētu jums to salīdzināt ar citiem fondiem.

Produkts

Produkts: Vanguard S&P 500 UCITS ETF ("fonds") — (USD) uzkrājošs IE00BFMXXD54

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 izmanto pasīvu pārvaldību jeb indeksēšanu ieguldījumu pieeja, izmantojot fizisku vērtspapīru iegādi, un cenšas izsekot Standard and Poor's 500 indeksa (turpmāk "indekss") darbībai.

Indeksu veido liela izmēra uzņēmumu akcijas ASV.

Fonds cenšas:

1. Izsekot Indeksā darbībai, veicot fizisku iegādi, ieguldot visos Indeksā vērtspapīros tādā pašā proporcijā kā Indeksā. Ja nav iespējams pilnībā replicēt, fonds izmantos paraugu ņemšanas procesu.

2. Palikt pilnībā ieguldītiem, izņemot ārkārtas tirgus, politiskus vai līdzīgus apstākļus, kad Fonds var īslaicīgi atkāpties no šīs ieguldījumu politikas, lai izvairītos no zaudējumiem.

Fonds iegulda vērtspapīros, kas ir denominēti citās valūtās nekā bāzes valūta. Valūtas maiņas kursu izmaiņas var ietekmēt ieguldījumu atdevi.

Fonds var nodarboties ar savu ieguldījumu īstermiņa nodrošināto aizdevumu noteiktām atbilstošām trešajām personām. To izmanto kā līdzekli papildu ienākumu gūšanai un Fonda izmaksu kompensēšanai.

Lai gan ir sagaidāms, ka Fonds izsekos indeksam pēc iespējas tuvāk, tas parasti precīzi neatbilst mērķa indeksa rezultātiem dažādu faktoru, piemēram, izdevumu, kas jāsedz fondam, un normatīvo ierobežojumu dēļ. Sīkāka informācija par šiem faktoriem un paredzamā Fonda izsekošanas kļūda ir izklāstīta Prospektā.

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 pirkt 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 pirkt 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 pirkt 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 politikku.

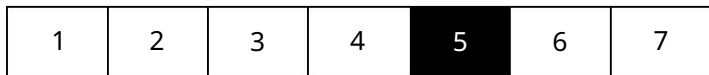
VF depozitārijs ir Brown Brothers Harriman Trustee Services (Īrija) Ierobežots.

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



← 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 ceļvedis 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 5 no 7, kas ir vidēji augsta riska klase. Tas novērtē potenciālos zaudējumus no turpmākās darbības vidēji augstā līmenī, un slikti tirgus apstākļi, iespējams, ietekmēs 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 darījuma partnera, indeksu izsekošanas un ieguldījumu 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 ar akcijām saistītu vērtspapīru vērtību var ietekmēt ikdienas akciju tirgus kustības. Citi ietekmējošie 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 veiktspēju un piemērotu etalonu pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgi varētu attīstīties ļoti atšķirīgi.

Ieteicamais glabāšanas laiks:	5 gadi		
Ieguldījuma piemērs:	10 000 USD		
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	970 USD	1020 USD
	Vidējā atdeve katru gadu	-90,30%	-36,65%
Nelabvēlīgi	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	8140 USD	USD 12 340
	Vidējā atdeve katru gadu	-18,60%	4,29%
Mērens	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	USD 11 380	USD 18 330
	Vidējā atdeve katru gadu	13,80%	12,88%
Labvēlīga	Ko jūs varētu atgūt pēc izmaksām	USD 15 590	USD 23 210
	Vidējā atdeve katru gadu	55,90%	18,34%

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 etalonu, kā norādīts prospektā, laikposmā no 2022. līdz 2024. gadam.

Mērens scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam, izmantojot etalonu, kā norādīts prospektā laikposmā no 2017. līdz 2022. gadam.

Labvēlīgs scenārijs: šāda veida scenārijs radās ieguldījumam, izmantojot etalonu, kā norādīts prospektā, 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 ieguldīti 10 000 USD.

	Ja iziesiet pēc 1 gada	Ja jūs aizietu pēc 5 gadiem
Kopējās izmaksas	7 USD	58 USD
Ikgadējā izmaksu ietekme (*)	0,1%	0,1% katru gadu

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina jūsu peļņu katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas parāda, ka, ja jūs aizietat ieteicamajā turēšanas periodā, tiek prognozēts, ka vidējā peļņa gadā būs 13,0% pirms izmaksām un 12,9% 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.	USD 0
Izejas izmaksas	Fonds neiekasē maksu par izstāšanos, bet persona, kas jums pārdod fondu, var to darīt.	USD 0
Pastāvīgās izmaksas tiek ņemtas katru gadu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai darbības izmaksas izmaksas	0,07% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šis ir aprēķins, kas balstīts uz faktiskajām izmaksām pēdējā gada laikā un ņem vērā visas zināmās turpmākās izmaiņas.	7 USD
Darījumu izmaksas	0,00% 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.	USD 0
Nejaušas izmaksas, kas ņemtas īpašos apstākļos		
Maksa par sniegumu	Šim fondam nav maksas par rezultātiem.	USD 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 izpirkšana" par noteiktām maksām, kas maksājamas saistībā ar izpirkšanu.

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 valsti 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_IE00BFMXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXD54_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 attiecīgajām 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 S&P 500 UCITS ETF (toliau – fondas) – (USD) kaupiantis IE00BFMXXD54

„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 taiko pasyvų valdymą arba indeksavimą investavimo metodu, fiziškai įsigyjant vertybinius popierius, ir siekia sekti „Standard and Poor's 500“ indekso (toliau – indeksas) rezultatus.

Indeksą sudaro didelių JAV įmonių akcijos.

Fondas stengiasi:

- Stebėkite Indekso rezultatus fiziškai investuodami į visus indeksą sudarančius vertybinius popierius ta pačia proporcija kaip ir Indeksas. Kai neįmanoma visiškai pakartoti, Fondas taikys atrankos procesą.
- Likti visiškai investuota, išskyrus išskirtines rinkos, politines ar panašias sąlygas, kai Fondas gali laikinai nukrypti nuo šios investavimo politikos, kad išvengtų nuostolių.

Fondas investuoja į vertybinius popierius, kurie yra denominuoti kitomis valiutomis nei bazinė valiuta. Valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos investicijų grąžai.

Fondas gali teikti trumpalaikį garantuotą savo investicijų skolinimą tam tikroms reikalavimams atitinkančioms trečiosioms šalims. Tai naudojama kaip priemonė papildomoms pajamoms gauti ir Fondo išlaidoms kompensuoti.

Nors tikimasi, kad Fondas kuo atidžiau stebės indeksą, jis paprastai tiksliai neatitiks tikslinio indekso rezultatų dėl įvairių veiksnių, pvz., Fondo apmokėtų išlaidų ir reguliavimo suvaržymų. Išsami informacija apie šiuos veiksnius ir numatomą Fondo sekimo klaidą yra pateikta Prospekte.

Informaciją apie Fondo portfelį rasite adresu <https://www.ie.vanguard/products>. Orientacinę Fondo grynoji turto vertę skaičiuojama visą prekybos dieną ir skelbiama „Bloomberg“ arba „Reuters“.

Fondas gali naudoti išvestines priemones, kad sumažintų riziką ar sūnaudas 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 5 balams iš 7, tai yra vidutinės ir didelės rizikos klasė. Tai įvertina galimus nuostolius dėl būsimos veiklos vidutiniu ir aukštu lygiu, o prastos rinkos sąlygos greičiausiai turės įtakos Fondo gebėjimui mokėti jums.

Žinokite apie valiutos riziką. Galite gauti mokėjimus kita valiuta nei bazinė Fondo valiuta, todėl galutinė grąža, kurią gausite, priklauso 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, indekso sekimo ir investavimo 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 su akcijomis susijusių vertybinių popierių vertę gali paveikti kasdieniai akcijų rinkos pokyčiai. Kiti įtakingi 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 neaiškūs 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 USD		
Scenarijai	Jei išeisite po 1 metų Jei išeisite po 5 metų		
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos, jei išeinatė anksčiau nei 5 metai. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.		
Stresas	Ką galite atgauti po išlaidų	970 USD	1020 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-90,30 %	-36,65 %
Nepalankus	Ką galite atgauti po išlaidų	8140 USD	12 340 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	-18,60 %	4,29 %
Vidutinis	Ką galite atgauti po išlaidų	11 380 USD	18 330 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	13,80 %	12,88 %
Palankus	Ką galite atgauti po išlaidų	15 590 USD	23 210 USD
	Vidutinė grąža kiekvienais metais	55,90 %	18,34 %

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 lyginamąjį indeksą, kaip nurodyta prospekte, 2022–2024 m.

Vidutinis scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms naudojant etaloninį indeksą, kaip nurodyta prospekte 2017–2022 m.

Palankus scenarijus: tokio tipo scenarijus įvyko investicijoms naudojant lyginamąjį indeksą, kaip nurodyta prospekte, 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 USD.

	Jei išeisite po 1 metų	Jei išeisite po 5 metų
Bendros išlaidos	7 USD	58 USD
Metinis poveikis išlaidoms (*)	0,1 %	0,1% kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad vidutinė metinė grąža bus 13,0 % prieš išlaidas ir 12,9 % 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		Jei išeisite po 1 metų
Iėjimo išlaidos	Fondas netaiko įstojimo mokesčio.	0 USD
Išėjimo išlaidos	Fondas netaiko pasitraukimo mokesčio, tačiau asmuo, parduodantis jums Fondą, gali tai padaryti.	0 USD
Kasmet imamos nuolatinės išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kiti administraciniai ar veiklos mokesčiai išlaidas	0,07% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra įvertinimas, pagrįstas faktinėmis išlaidomis per praėjusius metus ir atsižvelgiama į visus žinomus būsimus pokyčius.	7 USD
Sandorio išlaidos	0,00% 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.	0 USD
Atsitiktinės išlaidos, paaimamos konkrečiomis sąlygomis		
Sėkmės mokesčiai	Šiam fondui sėkmės mokesčio nėra.	0 USD

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?

Jei 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

– https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF (o "Fundo") - (USD) Acumulativo
IE00BFMXXD54

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 utiliza uma gestão passiva – ou indexação – abordagem de investimento, por meio da aquisição física de títulos, e busca acompanhar o desempenho do Índice Standard and Poor's 500 (o "Índice").

O índice é composto por ações de empresas de grande porte nos EUA.

O Fundo tenta:

1. Acompanhar o desempenho do Índice investindo por meio de aquisição física em todos os títulos constituintes do Índice na mesma proporção do Índice. Caso não seja possível replicar integralmente, o Fundo utilizará um processo de amostragem.

2. Permanecer totalmente investido, exceto em condições extraordinárias de mercado, políticas ou similares, nas quais o Fundo pode se afastar temporariamente desta política de investimento para evitar perdas.

O Fundo investe em títulos denominados em moedas diferentes do que a moeda base. Oscilações nas taxas de câmbio podem afetar o retorno dos investimentos.

O Fundo pode realizar empréstimos garantidos de curto prazo de seus investimentos a terceiros qualificados. Isso é usado como meio de gerar renda adicional e compensar os custos do Fundo.

Embora se espere que o Fundo acompanhe o Índice o mais próximo possível, este normalmente não corresponderá exatamente ao desempenho do Índice alvo, devido a vários fatores, como despesas a serem pagas pelo Fundo e restrições regulatórias. Os detalhes desses fatores e o erro de acompanhamento previsto do Fundo estão descritos no Prospecto.

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 5 de 7, que é uma classe de risco médio-alto. Isso classifica as perdas potenciais decorrentes de desempenho futuro em um nível médio-alto, e condições de mercado desfavoráveis provavelmente afetarão 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, de acompanhamento de índice e de investimento.

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 das ações e títulos relacionados a ações pode ser afetado pelas oscilações diárias do mercado de ações. Outros fatores de influência 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:		USD 10.000	
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	USD 970	USD 1.020
	Retorno médio anual	-90,30%	-36,65%
Desfavorável	O que você pode receber de volta após os custos	USD 8.140	USD 12.340
	Retorno médio anual	-18,60%	4,29%
Moderado	O que você pode receber de volta após os custos	USD 11.380	USD 18.330
	Retorno médio anual	13,80%	12,88%
Favorável	O que você pode receber de volta após os custos	USD 15.590	USD 23.210
	Retorno médio anual	55,90%	18,34%

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 o benchmark conforme declarado no prospecto entre 2022 e 2024.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento usando o benchmark conforme declarado no prospecto entre 2017 e 2022.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento usando o benchmark conforme declarado no prospecto 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 USD 10.000 por ano.

	Se você sair após 1 ano	Se você sair depois de 5 anos
Custos totais	USD 7	USD 58
Impacto anual de custos (*)	0,1%	0,1% 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 13,0% antes dos custos e 12,9% 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.	USD 0
Custos de saída	O Fundo não cobra taxa de saída, mas a pessoa que está lhe vendendo o Fundo pode fazê-lo.	USD 0
Custos contínuos assumidos a cada ano		
Taxas de gestão e outras taxas administrativas ou operacionais custos	0,07% 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.	USD 7
Custos de transação	0,00% 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.	USD 0
Custos incidentais assumidos em condições específicas		
Taxas de desempenho	Não há taxa de desempenho para este Fundo.	USD 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF („Fondul”) - (USD) acumulat
IE00BFMXXD54

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 folosește un management pasiv – sau indexare – abordare investițională, prin achiziția fizică de titluri de valoare, și urmărește să urmărească performanța indicelui Standard and Poor's 500 („Indicele”).

Indicele este compus din acțiuni de companii mari din SUA.

Fondul încearcă să:

1. Urmărească performanța indicelui investind prin achiziție fizică în toate titlurile componente ale indicelui în aceeași proporție ca și indicele. Acolo unde nu este posibilă replicarea completă, Fondul va utiliza un proces de eșantionare.

2. Rămâi pe deplin investit, cu excepția unor condiții extraordinare de piață, politice sau similare în care Fondul se poate abate temporar de la această politică de investiții pentru a evita pierderile.

Fondul investește în valori mobiliare care sunt denumite în alte valute decât moneda de bază. Mișcările cursurilor de schimb valutare pot afecta rentabilitatea investițiilor.

Fondul se poate angaja în împrumuturi garantate pe termen scurt ale investițiilor sale anumitor terți eligibili. Acesta este folosit ca mijloc de a genera venituri suplimentare și de a compensa costurile Fondului.

Deși se așteaptă ca Fondul să urmărească indicele cât mai aproape posibil, acesta nu se va potrivi exact cu performanța indicelui vizat, din cauza diferiților factori, cum ar fi cheltuielile care trebuie plătite de Fond și constrângerile de reglementare. Detaliile acestor factori și eroarea de urmărire anticipată a Fondului sunt prezentate în Prospect.

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. Aceasta 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.

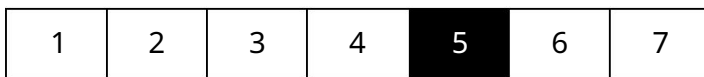
Depozitarul VF este Brown Brothers Harriman Trustee Services (Irlanda) Limitat.

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)

Limited, 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



← 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 piață sau pentru că nu suntem în măsură să vă plătim.

Am clasificat acest fond ca 5 din 7, care este o clasă de risc mediu-înalt. Acest lucru evaluează potențialele pierderi din performanța viitoare la un nivel mediu-înalt, iar condițiile proaste ale pieței vor afecta probabil 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, de urmărire a indicilor și de investiții.

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 a titlurilor de valoare aferente acțiunilor poate fi afectată de mișcările zilnice ale pieței de valori. Alți factori influențai 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 USD	
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	970 USD	1.020 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	-90,30%	-36,65%
Nefavorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	8.140 USD	12.340 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	-18,60%	4,29%
Moderat	Ce ați putea primi înapoi după costuri	11.380 USD	18.330 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	13,80%	12,88%
Favorabil	Ce ați putea primi înapoi după costuri	15.590 USD	23.210 USD
	Rentabilitatea medie în fiecare an	55,90%	18,34%

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 utilizează indicatorul de referință, așa cum este menționat în prospect, între 2022 și 2024.

Scenariu moderat: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care utilizează indicatorul de referință, așa cum este menționat în prospect, între 2017 și 2022.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care utilizează indicatorul de referință, așa cum este menționat în prospect, 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 USD pe an.

	Dacă ieși după 1 an	Dacă ieși după 5 ani
Costuri totale	7 USD	58 USD
Impactul costului anual (*)	0,1%	0,1% 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 anuală este estimată a fi de 13,0 % înainte de costuri și de 12,9 % 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 USD
Costuri de ieșire	Fondul nu percepe comision de ieșire, dar persoana care vă vinde Fondul poate face acest lucru.	0 USD
Costuri curente luate în fiecare an		
Taxe de administrare și alte taxe administrative sau de exploatare costuri	0,07% din valoarea investiției dumneavoastră anuale Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an și ia în considerare orice modificări viitoare cunoscute.	7 USD
Costuri de tranzacție	0,00% 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.	0 USD
Costuri incidente luate în condiții specifice		
Taxe de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest fond.	0 USD

Cât timp ar trebui să-l țin și pot scoate bani mai devreme?

Perioada de detinere 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_en.pdf.

Detalii despre politica de remunerare a VGIL sunt disponibile la <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/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 S&P 500 UCITS ETF (ďalej len „fond“) – (USD) Akumuluje sa IE00BFMXXD54

Vanguard Group (Írsko) Limited ("VGIL")

Ďalšie informácie získate 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 Fondu klesne pod 100 miliónov USD alebo ekvivalent v inej mene.

Ciele: Fond využíva pasívnu správu – alebo indexovanie – investičný prístup prostredníctvom fyzického získavania cenných papierov a snaží sa sledovať výkonnosť indexu Standard and Poor's 500 (ďalej len „Index“).

Index pozostáva z akcií veľkých spoločností v USA.

Fond sa snaží:

1. Sledujte výkonnosť indexu investovaním prostredníctvom fyzickej akvizície do všetkých cenných papierov tvoriacich index v rovnakom pomere ako index. Ak to nie je možné úplne replikovať, fond použije proces odberu vzoriek.

2. Zostaňte plne investovaní okrem mimoriadnych trhových, politických alebo podobných podmienok, kedy sa Fond môže dočasne odchyliť od tejto investičnej politiky, aby sa vyhol stratám.

Fond investuje do cenných papierov, ktoré sú denominované v iných menách ako základná mena. Pohyby výmenných kurzov môžu ovplyvniť návratnosť investícií.

Fond sa môže zapojiť do krátkodobého zabezpečeného požičiavania svojich investícií určitým oprávneným tretím stranám. Používa sa ako prostriedok na generovanie dodatočného príjmu a na kompenzáciu nákladov fondu.

Aj keď sa od Fondu očakáva, že bude čo najpresnejšie sledovať Index, zvyčajne sa nebude presne zhodovať s výkonnosťou cieľového Indexu v dôsledku rôznych faktorov, ako sú výdavky, ktoré má Fond zaplatiť, a regulačné obmedzenia. Podrobnosti o týchto faktoroch a predpokladaná chyba sledovania Fondu sú uvedené v Prospekte.

Informácie o portfóliu Fondu nájdete na <https://www.ie.vanguard/products>. Indikatívna čistá hodnota aktív fondu sa počíta počas obchodného dňa a zverejňuje 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 kupovať 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, keď je táto burza otvorená na obchodovanie. Zoznam dní, kedy nie je možné akcie vo Fonde kúpiť alebo predat', 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 zastrešujúci fond s oddelenou zodpovednosťou medzi podfondmi. To znamená, že 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.

Zamýšľaný 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 závierky 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 možno 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 môžem 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 počiatočnom štádiu 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 5 zo 7, čo je stredne vysoká riziková trieda. To ohodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti na stredne vysokej úrovni a zlé trhové podmienky pravdepodobne ovplyvnia schopnosť fondu platiť vám.

Buďte si vedomí menového rizika. Môžete prijímať platby v inej mene, než je základná mena Fondu, takže konečný výnos, ktorý získate, 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 protistrany, sledovania indexu a investičných rizík.

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.

Hodnota akcií a cenných papierov súvisiacich s akciami môže byť ovplyvnená každodennými pohybmi na burze. Medzi ďalšie vplyvné faktory patria politické udalosti, ekonomické správy, zisky spoločnosti a významné firemné udalosti.

Výkonové scenáre

To, čo z tohto fondu získate, 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 USD		
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	970 USD	1 020 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	-90,30 %	-36,65 %
Nepriaznivé	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	8 140 USD	12 340 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	-18,60 %	4,29 %
Mierne	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	11 380 USD	18 330 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	13,80 %	12,88 %
Priaznivé	Čo by ste mohli dostať späť po nákladoch	15 590 USD	23 210 USD
	Priemerná návratnosť každý rok	55,90 %	18,34 %

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 sa vyskytol pri investícii s použitím benchmarku uvedeného v prospekte v rokoch 2022 až 2024.

Stredný scenár: Tento typ scenára sa vyskytol pri investícii s použitím benchmarku uvedeného v prospekte v rokoch 2017 až 2022.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii s použitím benchmarku, ako je uvedené v prospekte 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 nebalosti, 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 USD ročne.

	Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 5 rokoch
Celkové náklady	7 USD	58 USD
Vplyv na ročné náklady (*)	0,1 %	0,1 % každý rok

(*) Toto ilustruje, ako náklady znižujú vašu návratnosť každý rok počas obdobia držby. Napríklad ukazuje, že ak vystúpíte v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa odhaduje na 13,0 % pred nákladmi a 12,9 % po nákladoch.

Môžeme zdieľať časť nákladov s osobou, ktorá vám predáva Fond, aby sme pokryli služby, ktoré vám poskytujeme. 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 USD
Výstupné náklady	Fond si neúčtuje výstupný poplatok, ale môže tak urobiť osoba, ktorá vám Fond predá.	0 USD
Priebežné náklady vynaložené každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové poplatky	0,07 % z hodnoty vašej investície pa Toto je odhad založený na skutočných nákladoch za posledný rok a zohľadňuje všetky známe budúce zmeny.	7 USD
Transakčné náklady	0,00 % 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.	0 USD
Vedľajšie náklady vynaložené za špecifických podmienok		
Výkonnostné poplatky	Za tento fond sa neplatí výkonnostný poplatok.	0 USD

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 sťažovať?

Ak ste investorom nášho radu VF fondov obchodovaných na burze (ETF), môže byť pre vás vhodné spojiť sa priamo s bankou, maklérom, obchodnou platformou alebo finančným poradcom, prostredníctvom ktorého ste zakúpili svoje akcie, najmä ak sa vaša sťažnosť týka služby. Upozorňujeme, že odpovede zvyčajne poskytujeme v angličtine. Ak máte z akéhokoľvek dôvodu problémy s odoslaním svojej sťažnosti 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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) totožnosť 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 niesť 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 S&P 500 UCITS ETF ("sklad") - (USD) kopičenje
IE00BFMXXD54

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 uporablja pasivno upravljanje – ali indeksiranje – naložbeni pristop, s fizičnim nakupom vrednostnih papirjev, in poskuša slediti uspešnosti indeksa Standard and Poor's 500 (»indeks«).

Indeks sestavljajo delnice velikih podjetij v ZDA.

Sklad poskuša:

1. Spremljajte uspešnost indeksa z vlaganjem s fizičnimi pridobitvami v vse sestavne vrednostne papirje indeksa v enakem razmerju kot indeks. Kjer popolna ponovitev ni izvedljiva, bo sklad uporabil postopek vzorčenja.

2. Ostanite v celoti vloženi, razen v izrednih tržnih, političnih ali podobnih razmerah, kjer lahko sklad začasno odstopi od te naložbene politike, da bi se izognil izgubam.

Sklad vlaga v vrednostne papirje, ki so denominirani v drugih valutah kot osnovna valuta. Gibanje menjalnih tečajev lahko vpliva na donosnost naložb.

Sklad se lahko ukvarja s kratkoročnim zavarovanjem posojanjem svojih naložb nekaterim primernim tretjim osebam. To se uporablja kot sredstvo za ustvarjanje dodatnega dohodka in za izravnavo stroškov sklada.

Medtem ko se pričakuje, da bo sklad čim bolj natančno sledil indeksu, se običajno ne bo natančno ujemal z uspešnostjo ciljnega indeksa zaradi različnih dejavnikov, kot so stroški, ki jih mora plačati sklad, in regulativne omejitve. Podrobnosti o teh dejavnikih in pričakovani napaki pri sledenju sklada so navedene v prospektu.

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. Seznanjajte se, kdaj 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 krovni 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.

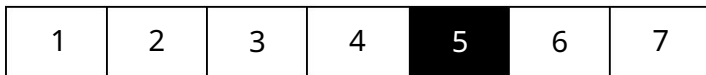
Predvideni mali vlagatelj: Sklad je na voljo širokemu krogu vlagateljev, ki iščejo dostop do portfelja, upravljanega v skladu s posebnimi naložbenimi cilji in politikami.

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 obdrži 5 let. Dejansko tveganje se lahko precej razlikuje, če vnovčite na zgodnji stopnji, in lahko dobite nazaj manj.

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 5 od 7, kar je razred srednjega do visokega tveganja. To ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na srednje do visoko raven, slabe tržne razmere pa bodo verjetno 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 tveganjem nasprotne stranke, sledenjem indeksu in naložbenim tveganjem.

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 vrednostnih papirjev, povezanih z lastništvom, lahko vplivajo dnevna borzna gibanja. Drugi vplivni 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 USD		
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	970 USD	1020 USD
	Povprečni donos vsako leto	-90,30 %	-36,65 %
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	8.140 USD	12.340 USD
	Povprečni donos vsako leto	-18,60 %	4,29 %
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	11.380 USD	18.330 USD
	Povprečni donos vsako leto	13,80 %	12,88 %
ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	15.590 USD	23.210 USD
	Povprečni donos vsako leto	55,90 %	18,34 %

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, ki je uporabljala merilo uspešnosti, kot je navedeno v prospektu med letoma 2022 in 2024.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo, ki je uporabljala merilo uspešnosti, kot je navedeno v prospektu med letoma 2017 in 2022.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo, ki je uporabljala merilo uspešnosti, kot je navedeno v prospektu 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 štiti 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 znesek, 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

- Vloženo je 10.000 USD na leto.

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Skupni stroški	7 USD	58 USD
Vpliv letnih stroškov (*)	0,1 %	0,1 % 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 13,0 % pred stroški in 12,9 % 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 USD
Izstopni stroški	Sklad ne zaračunava izstopne provizije, lahko pa to stori oseba, ki vam sklad proda.	0 USD
Tekoči stroški, ki se upoštevajo vsako leto		
Provizije za upravljanje in druge upravne ali operativne stroški	0,07 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu in upošteva vse znane prihodnje spremembe.	7 USD
Transakcijski stroški	0,00 % 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.	0 USD
Naključni stroški se krijejo pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta sklad ni provizije za uspešnost.	0 USD

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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

– https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF ("fonden") - (USD) Ackumulerande IE00BFMXXD54

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 använder en passiv förvaltning – eller indexering – investeringsmetod, genom fysiskt förvärv av värdepapper, och strävar efter att spåra prestanda för Standard and Poor's 500 Index ("indexet").

Indexet består av stora företagsaktier i USA.

Fonden försöker:

1. Spåra indexets utveckling genom att investera genom fysiskt förvärv i alla ingående värdepapper i indexet i samma proportion som indexet. Där det inte är praktiskt möjligt att replikera helt, kommer fonden att använda en provtagningsprocess.

2. Förbli fullt investerad utom under extraordinära marknadsförhållanden, politiska eller liknande förhållanden där fonden tillfälligt kan avvika från denna investeringspolicy för att undvika förluster.

Fonden investerar i värdepapper som är denominerade i andra valutor än basvalutan. Förändringar i valutakurser kan påverka avkastningen på investeringar.

Fonden kan ägna sig åt kortfristiga säkerställda utlåning av sina investeringar till vissa berättigade tredje parter. Detta används som ett sätt att generera ytterligare intäkter och för att kompensera fondens kostnader.

Även om fonden förväntas följa indexet så nära som möjligt, kommer det vanligtvis inte att matcha resultatet för målindexet exakt, på grund av olika faktorer såsom utgifter som ska betalas av fonden och regulatoriska begränsningar. Detaljer om dessa faktorer och fondens förväntade tracking error finns i prospektet.

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.

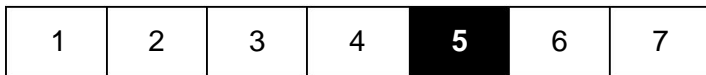
VF förvaringsinstitut är Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Begränsad.

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 (Ireland)

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



← Lågre risk Högre 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 5 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Detta värderar de potentiella förlusterna från framtida resultat till en medelhög nivå, och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att 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-, indexspårings- och investeringsrisker.

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 aktierelaterade värdepapper kan påverkas av dagliga börsrörelser. Andra inflytelserika 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 USD	
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	970 USD	1 020 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	-90,30 %	-36,65 %
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	8 140 USD	12 340 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	-18,60 %	4,29 %
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	11 380 USD	18 330 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	13,80 %	12,88 %
Gynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	15 590 USD	23 210 USD
	Genomsnittlig avkastning varje år	55,90 %	18,34 %

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: Den här typen av scenario inträffade för en investering med riktmärket som anges i prospektet mellan 2022 och 2024.

Måttligt scenario: Den här typen av scenario inträffade för en investering med riktmärket som anges i prospektet mellan 2017 och 2022.

Gynnsamt scenario: Den här typen av scenario inträffade för en investering med riktmärket som anges i prospektet 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 USD per år investeras.

	Om du slutar efter 1 år	Om du slutar efter 5 år
Totala kostnader	7 USD	58 USD
Årlig kostnadseffekt (*)	0,1 %	0,1 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel visar det att om du avslutar vid den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 13,0 % före kostnader och 12,9 % 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 USD
Exitkostnader	Fonden tar inte ut en uttagsavgift, men personen som säljer fonden till dig kan göra det.	0 USD
Löpande kostnader tas varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftsmässiga kostnader	0,07 % 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.	7 USD
Transaktionskostnader	0,00 % 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.	0 USD
Tillfälliga kostnader som tas under särskilda villkor		
Prestationsavgifter	Det finns ingen resultatbaserad avgift för denna fond.	0 USD

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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 S&P 500 UCITS ETF ("sjóðurinn") - (USD) safnast upp IE00BFMXXD54

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 á 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 gjaldþaga, 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 notar óvirka stjórnun – eða verðtryggingu – fjárfestingaraðferð, með líkamelegum kaupum á verðbréfum, og leitast við að fylgjast með árangri Standard and Poor's 500 vísitölunnar („vísitalan“).

Vísitalan samanstendur af hlutabréfum í stórum fyrirtækjum í Bandaríkjunum.

Sjóðurinn reynir að:

1. Fylgstu með árangri vísitölunnar með því að fjárfesta með efnislegum kaupum í öllum verðbréfum vísitölunnar í sama hlutfalli og vísitalan. Þar sem ekki er unnt að endurtaka að fullu mun sjóðurinn nota sýnatökufengi.

2. Vertu áfram að fullu fjárfest nema við óvenjulegar markaðs-, pólitískar eða svipaðar aðstæður þar sem sjóðurinn getur vikið tímabundið frá þessari fjárfestingarstefnu til að forðast tap.

Sjóðurinn fjárfestir í verðbréfum sem eru í öðrum gjaldmiðlum en grunngjaldmiðillinn. Hreyfingar á gengi gjaldmiðla geta haft áhrif á ávöxtun fjárfestinga.

Sjóðurinn getur stundað skammtíma tryggðar lánveitingar á fjárfestingum sínum til tiltekinnna viðurkenndra þriðja aðila. Þetta er notað sem leið til að afla aukatekna og jafna kostnað sjóðsins.

Þó að gert sé ráð fyrir að sjóðurinn fylgi vísitölunni eins náði og hægt er, mun hún venjulega ekki passa nákvæmlega við frammistöðu vísitölunnar sem miðuð er við, vegna ýmissa þátta eins og útgjalda sem sjóðurinn þarf að greiða og eftirlitsþvingunar. Upplýsingar um þessa þætti og væntanlega rakningarvillu sjóðsins eru settar fram í lýsingunni.

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 regnhlífarsjóður með aðskilda ábyrgð milli undirsjóða. Þetta þýðir að eignarhlutur sjóðsins er haldið aðskildum samkvæmt írskum lögum frá eignum 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.

Vörsluaðili VF er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Írland) Takmarkað.

Þú getur nálgast afrit af útboðslýsingunni og nýjustu árs- og hálfársráskýrslu 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 5 af 7, sem er meðalhá áhættuflokkur. Þetta metur hugsanlegt tap vegna framtíðarárangurs á miðlungs hátt og slæmar markaðsaðstæður munu líklega hafa áhrif á getu sjóðsins til að greiða þér.

Vertu meðvitaður um gjaldeyrisáhættu. 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 á meðal mótaðila, vísitölueftirlit og fjárfestingaráhættu.

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.

Daglegar hreyfingar hlutabréfa geta haft áhrif á virði hlutabréfa og hlutabréfatengdra verðbréfa. Aðrir áhrifaþættir eru pólitískir atburðir, efnahagsfréttir, tekjur fyrirtækja og mikilvægir fyrirtækjaviðburðir.

Frammistöðusviðsmyndir

Hvað þú færð frá þessum sjóði fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um það.

Óhagstæðar, meðallagi og hagstæður aðstæður sem sýndar eru eru myndskreytingar með verstu, meðaltali og bestu frammistöðu vörunnar og viðeigandi viðmiðun á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður geymslutími:	5 ár		
Dæmi um fjárfestingu:	USD 10.000		
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	USD 970	USD 1.020
	Meðalávöxtun á hverju ári	-90,30%	-36,65%
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 8.140	USD 12.340
	Meðalávöxtun á hverju ári	-18,60%	4,29%
Í meðallagi	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 11.380	USD 18.330
	Meðalávöxtun á hverju ári	13,80%	12,88%
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað	USD 15.590	USD 23.210
	Meðalávöxtun á hverju ári	55,90%	18,34%

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað sjóðsins sjálfs, en ekki er víst að allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar 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 sem notar viðmiðið eins og fram kemur í útboðslýsingunni á milli 2022 og 2024.

Hóflæg atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðmiðið eins og fram kemur í útboðslýsingunni á milli 2017 og 2022.

Hagstæð atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu sem notar viðmiðið eins og fram kemur í útboðslýsingunni 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

Tölurnar sýna þær 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

- Fjárfestir eru 10.000 USD á ári.

	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Heildarkostnaður	USD 7	USD 58
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0,1%	0,1% 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 þín á ári verði 13,0% fyrir kostnað og 12,9% 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.	USD 0
Útgöngukostnaður	Sjóðurinn tekur ekki útgöngugjald en sá sem selur þér sjóðinn getur gert það.	USD 0
Viðvarandi kostnaður tekinn á hverju ári		
Umsýslugjöld og önnur umsýslu- eða rekstrargjöld kostnaður	0,07% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári þetta er mat byggt á raunkostnaði síðasta árs og tekur mið af öllum þekktum framtíðarbreytingum.	USD 7
Viðskiptakostnaður	0,00% 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.	USD 0
Tilfallandi kostnaður tekinn undir sérstökum skilyrðum		
Árangursgjöld	Það er ekkert árangursgjald fyrir þennan sjóð.	USD 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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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 markedsføringsmaterieell. 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 S&P 500 UCITS ETF ("Fondet") - (USD) Akkumulerer IE00BFMXXD54

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 bruker en passiv forvaltning – eller indeksering – investeringstilnærming, gjennom fysisk anskaffelse av verdipapirer, og søker å spore ytelsen til Standard and Poor's 500-indeksen ("indeksen").

Indeksen består av store selskapers aksjer i USA.

Fondet forsøker å:

1. Spor ytelsen til indeksen ved å investere gjennom fysisk anskaffelse i alle verdipapirer som inngår i indeksen i samme forhold som indeksen. Der det ikke er praktisk mulig å replikere fullt ut, vil fondet bruke en prøvetakingsprosess.

2. Forbli fullt investert unntatt i ekstraordinære markedsforhold, politiske eller lignende forhold der fondet midlertidig kan avvike fra denne investeringspolitikken for å unngå tap.

Fondet investerer i verdipapirer som er denominert i andre valutaer enn basisvalutaen. Bevegelser i valutakurser kan påvirke avkastningen på investeringene.

Fondet kan engasjere seg i kortsiktig sikret utlån av sine investeringer til visse kvalifiserte tredjeparter. Dette brukes som et middel til å generere tilleggsinntekter og for å kompensere for fondets kostnader.

Selv om fondet forventes å følge indeksen så tett som mulig, vil den vanligvis ikke samsvare nøyaktig med ytelsen til målindeksen på grunn av ulike faktorer som utgifter som skal betales av fondet og regulatoriske begrensninger. Detaljer om disse faktorene og forventet relativ volatilitet for fondet er angitt i prospektet.

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.

Tiltent 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 (Ireland) 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 (Ireland)

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
---	---	---	---	---	---	---

← Låvere 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.

Sammendragsrisikoindikatoren 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 5 av 7, som er en middels høy risikoklasse. Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig ytelse på et middels-høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke fondets evne 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 motparts-, indekssporings- og investeringsrisiko.

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 aksjerelaterte verdipapirer kan påvirkes av daglige børsmovegelser. Andre innflytelsesrike 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:		USD 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	USD 970	USD 1020
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-90,30 %	-36,65 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 8 140	USD 12 340
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-18,60 %	4,29 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 11 380	USD 18 330
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	13,80 %	12,88 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD 15 590	USD 23 210
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	55,90 %	18,34 %

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.

Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Dette fondet kan ikke enkelt innløses.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering som bruker referanseindeksen som angitt i prospektet mellom 2022 og 2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering med referanseindeksen som angitt i prospektet mellom 2017 og 2022.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering med referanseindeksen som angitt i prospektet 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 scenariet

- Det investeres 10 000 USD per år.

	Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du slutter etter 5 år
Totale kostnader	7 USD	58 USD
Årlig kostnadseffekt (*)	0,1 %	0,1 % 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 13,0 % før kostnader og 12,9 % 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.	USD 0
Utgangskostnader	Fondet krever ikke et utgangsgebyr, men personen som selger deg fondet kan gjøre det.	USD 0
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftsmessige kostnader	0,07 % 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.	7 USD
Transaksjonskostnader	0,00 % 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.	USD 0
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultathonorarer	Det er ingen resultathonorar for dette fondet.	USD 0

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_IE00BFMXXD54_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BFMXXD54_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.