Skjal með lykilupplýsingum

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér upplýsingar um þennan fjárfestingasjóð. Þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru áskildar með lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan hagnað og tap af sjóðnum og til að hjálpa þér að bera hann saman við aðra sjóði.

Vara

Vara: Vanguard FTSE All-World UCITS ETF („Sjóðurinn“) - (USD) Distributing Shares

IE00B3RBWM25

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL“)

Sími +44 207 489 4305 fyrir frekari upplýsingar - https://global.vanguard.com - Þetta lykilupplýsingaskjal er dagsett 28/07/2026.

Seðlabanki Írlands („seðlabankinn“) ber ábyrgð á eftirliti með VGIL fyrir þetta skjal með lykilupplýsingum.

Sjóðurinn er með starfsleyfi á Írlandi og hefur verið skráður til sölu í öðrum aðildarríkjum EES.

VGIL er með starfsleyfi í meðlimaríkjum EES og undir eftirliti seðlabankans.

Þú ert að fara að kaupa sjóð sem er ekki einfaldur og getur verið flókinn að skilja.

Hvaða afurð er þetta?

Tegund: Sjóðurinn er undirsjóður Vanguard Funds plc („VF“), verðbréfasjóðs með leyfi Seðlabanka Írlands.

Tímabil: Sjóðurinn hefur engan fastan lokadag, hins vegar má segja honum upp við ákveðnar aðstæður eins og lýst er í útboðslýsingunni („útboðslýsingin“), þar með talið ef hreint eignavirði sjóðsins fer niður fyrir 100 milljónir Bandaríkjadala eða jafnvirði þess í öðrum gjaldmiðli.

Markmið: Sjóðurinn notar fjárfestingaraðferð óvirkrar stýringar, eða vísitölumiðunar, með efnislegum kaupum á verðbréfum, og leitast við að ná sömu afkomu og FTSE All-World Index („vísitalan“).

Vísitalan samanstendur af hlutabréfum stórra og meðalstórra fyrirtækja á þróuðum mörkuðum og nýmörkuðum.

Sjóðurinn leitast við að:

1. Fylgstu með árangri vísitölunnar með því að fjárfesta í gegnum efnisleg kaup í dæmigerðu úrtaki verðbréfa vísitölunnar.

2. Er áfram að fullu fjárfestur 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 grunnmyntinni. Breytingar á gengi gjaldmiðla geta haft áhrif á ávöxtun af fjárfestingu.

Sjóðurinn kann að lána út fjármuni gegn veðum til skamms tíma til tiltekinna þriðju aðila sem uppfylla sett skilyrði. Þetta er notað sem aðferð til að mynda viðbótartekjur og til að jafna kostnað sjóðsins.

Þó að gert sé ráð fyrir að sjóðurinn fylgi vísitölunni eins náið og kostur er, mun ávöxtun hans að jafnaði ekki endurspegla nákvæmlega ávöxtun viðmiðunarvísitölunnar. Það stafar af ýmsum þáttum, svo sem kostnaði sem sjóðurinn þarf að greiða og takmörkunum samkvæmt lögum og reglum. Finna má upplýsingar um þessa þætti og áætluð frávik sjóðsins frá vísitölunni í sjóðslýsingunni.

Fá má upplýsingar um eignasafn sjóðsins á https://www.ie.vanguard/products. Leiðbeinandi nettó virði eigna fyrir sjóðinn er reiknað yfir allan viðskiptadaginn og er gefið út á Bloomberg eða Reuters.

Sjóðurinn má nota afleiður til að draga úr áhættu eða kostnaði og/eða afla aukatekna eða ávöxtunar. Afleiða er fjárhagslegur samningur sem byggir á virði fjáreignar (svo sem hlutar, skuldabréfa eða gjaldmiðils) eða markaðsvísitölu.

Hægt er að kaupa og selja ETF hluti í sjóðnum daglega (að undanskildum tilteknum frídögum og tilteknum takmörkunum sem lýst er í útboðslýsingu). ETF hlutir eru skráðir í einni eða fleiri kauphöllum. Með fyrirvara um ákveðnar undantekningar sem kveðið er á um í útboðslýsingunni, geta fjárfestar sem ekki eru viðurkenndir þátttakendur aðeins keypt eða selt ETF hluti í gegnum fyrirtæki sem er meðlimur viðeigandi kauphallar, hvenær sem sú kauphöll er opin fyrir viðskipti. Finna má lista yfir dagana sem ekki hægt er að kaupa eða selja hlutabréf í sjóðnum á:

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

Tekjur af ETF hlutabréfum verða greiddar út.

VF er regnhlífarsjóður með aðskilda áhættu milli undirsjóða. Þetta merkir að eignaraðild sjóðsins er aðskilin eignaraðild í öðrum undirsjóðum VF samkvæmt írskum lögum og að sérhverjar kröfur gagnvart öðrum undirsjóðum VF munu ekki hafa áhrif á fjárfestingu þína í sjóðnum.

Ætlaður almennur fjárfestir: Sjóðurinn er í boði fyrir fjölmarga fjárfesta sem leita eftir aðgangi að eignasafni sem stýrt er í samræmi við tiltekið fjárfestingarmarkmið og stefnu.

Vörslaðili VF er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Hægt er að fá afrit af útboðslýsingunni og nýjustu ársskýrslum og hálfsársskýrslum og -reikningum frá Vanguard Funds plc („VF“) ásamt nýjustu birtu verðum hlutabréfa og öðrum hagnýtum upplýsingum, frá VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland eða á vefsvæði okkar á https://global.vanguard.com. Fá má upplýsingar um eignasafn sjóðsins, upplýsingastefnu og útgáfur iNAV á https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Skjölin eru fáanleg á ensku og fást án endurgreiðslu.

Hverjar eru áhætturnar og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir

1	2	3	**4**	5	6	7

Minni áhætta ⟷ **Meiri áhætta**

Áhættuvísirinn gefur sér að þú eigir í sjóðnum í 5 ár. Raunveruleg áhætta getur breyst töluvert ef þú hættir snemma og þú gætir fengið minna til baka.

Samantekinn áhættuvísir leiðbeinir um áhættustig sjóðsins í samanburði við aðra sjóði. Hann sýnir hversu líklegt er að sjóðurinn muni tapa peningum vegna hreyfinga á markaðnum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Við höfum flokkað þennan sjóð í flokk 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur. Þetta metur mögulegt tap vegna framtíðarafkomu í meðallagi og slæmar aðstæður á markaðnum gætu haft áhrif á getu sjóðsins til að greiða þér.

Hafðu gjaldmiðlaáhættu í huga. Þú getur fengið borgað í öðrum gjaldmiðli en grunngjaldmiðli sjóðsins, þannig að endanleg ávöxtun þín fer eftir genginu á milli þessara tveggja gjaldmiðla. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum hér fyrir ofan.

Auk markaðsáhættanna sem eru innifaldar í áhættuvísinum geta aðrar áhættur haft áhrif á sjóðinn, þar á meðal mótaðilaáhætta, rakning viðmiðunarvísitölu og fjárfestingaáhætta.

Frekari upplýsingar um áhættu er að finna í hlutanum „Áhættuþættir“ í úboðslýsingunni á vefsvæði okkar á https://global.vanguard.com

Þessi sjóður veitir enga vernd gegn afkomu markaðsins í framtíðinni þannig að þú gætir tapað hluta af fjárfestingu þinni eða henni allri.

Daglegar hreyfingar á hlutabréfamarkaði geta haft áhrif á verðmæti eigin fjár og verðbréfa sem tengjast því. Aðrir áhrifaþættir eru meðal annars viðburðir í stjórnmálum og fréttir af efnahagsmálum, arðsemi fyrirtækja og þýðingarmiklir atburðir hjá fyrirtækjum.

Afkomusviðsmyndir

Hagnaður þinn af þessum sjóði fer eftir afkomu markaðsins í framtíðinni. Markaðsþróun er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana. Óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu atburðarrásirnar sem sýndar eru eru myndir sem nota verstu, meðal- og bestu frammistöðu vörunnar síðustu 10 árin. Markaðir gætu þróast öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár

Dæmi um fjárfestingu: 10,000 USD

Sviðsmyndir		Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Lágmark	**Það er engin lágmarks tryggð ávöxtun ef þú hættir fyrir 5 ár. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.**	-	-
Álag	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað**	4,500 USD	4,080 USD
	Meðalávöxtun á hverju ári	-55.00%	-16.41%
Óhagstæð	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað**	7,940 USD	12,360 USD
	Meðalávöxtun á hverju ári	-20.60%	4.33%
Hófleg	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað**	11,480 USD	16,850 USD
	Meðalávöxtun á hverju ári	14.80%	11.00%
Hagstæð	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað**	15,460 USD	20,230 USD
	Meðalávöxtun á hverju ári	54.60%	15.13%

Tölurnar sem eru sýndar fela í sér allan kostnað af sjóðnum sjálfum en fela mögulega ekki í sér allan kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa þíns eða umboðssala. Tölurnar taka ekki til greina skattstöðu þína, sem getur líka haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við öfgafullar markaðsaðstæður.

Ekki er hægt að innleysa þennan sjóð með auðveldum hætti.

Óhagstætt sviðsmyndir: Þessi gerð sviðsmyndar á við um fjárfestingu milli 2025 og 2026.

Hóflegt sviðsmyndir: Þessi gerð sviðsmyndar á við um fjárfestingu milli 2019 og 2024.

Hagstætt sviðsmyndir: Þessi gerð sviðsmyndar á við um fjárfestingu milli 2020 og 2025.

Hvað gerist ef VGIL getur ekki greitt út?

Vörsluaðili sjóðsins varðveitir eignir hans. Ef VGIL fer í gjaldþrot hefur það ekki áhrif á eignir sjóðsins í vörslu vörsluaðila. Hins vegar getur sjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tapi ef vörsluaðili verður gjaldþrota eða einhver sem starfar fyrir hans hönd. Áhættan er að vissu leyti minnkuð vegna þess að vörsluaðila er skylt með lögum og reglugerðum að aðskilja eigin eignir frá eignum sjóðsins. Vörsluaðilinn verður einnig ábyrgur gagnvart sjóðnum og fjárfestum vegna taps sem verður til m.a. vegna vanrækslu, svika eða vísvitandi vanrækslu á að uppfylla skyldur (háð vissum takmörkunum).

Engar bóta- eða ábyrgðaráætlanir verja þig frá gjaldþroti hjá vörsluaðila sjóðsins.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem ráðleggur þér eða selur þér sjóðinn kann að rukka þig um annan kostnað. Ef svo er mun sá aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og áhrif hans á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna upphæðirnar sem eru dregnar frá fjárfestingu þinni til að greiða fyrir margvíslegan kostnað. Þessar upphæðir fara eftir upphæð fjárfestingar þinnar, hversu lengi þú fjárfestir í sjóðnum og afkomu sjóðsins. Upphæðirnar sem eru sýndar hér eru dæmi byggð á ímyndaðri fjárfestingarupphæð og ólíkum mögulegum fjárfestingartímabilum.

Við höfum áætlað eftirfarandi:

- Að á fyrsta árinu fengir þú til baka upphæðina sem þú fjárfestir (0% árshagnaður). Fyrir önnur eignartímabil höfum við gert ráð fyrir að sjóðurinn sýni þá afkomu sem er sýnd í hóflegu sviðsmyndinni

- USD 10.000 er fjárfest á ári.

	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Heildarkostnaður	17 USD	130 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0.2%	0.2% árlega

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar hagnað þinn á hverju ári á eignartímabilinu. Hann sýnir til dæmis að ef þú hættir eftir ráðlagða eignartímabilið er áætlaður hagnaður á ári 11.2 % áður en kostnaður er dreginn frá og 11.0 % eftir að kostnaður er dreginn frá.

Við kunnum að deila hluta kostnaðarins með aðilanum sem selur þér sjóðinn til að greiða fyrir þjónustuna sem hann veitir þér. Við munum tilkynna þér um upphæðina.

Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við inngöngu eða útgöngu		Ef þú hættir eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Sjóðurinn innheimtir ekki inngöngugjald.	0 USD
Útgöngukostnaður	Sjóðurinn innheimtir ekki útgöngugjald en aðilinn sem selur þér sjóðinn kann að gera það.	0 USD
Fastur kostnaður á hverju ári		
Stjórnunarkostnaður og annar umsýslu- eða rekstrarkostnaður	0.14% af virði fjárfestingar þinnar p.a. Þetta er áætluð tala sem byggist á raunverulegum kostnaði síðasta árs og tekur til greina allar framtíðarbreytingar sem vitað er um.	14 USD
Færslukostnaður	0.03% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlaður kostnaður sem leggst á þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir sjóðinn. Raunverulega upphæðin fer eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	3 USD
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Afkomugjöld	Það eru engin afkomugjöld fyrir þennan sjóð.	0 USD

Hversu lengi á ég að eiga í sjóðnum og get ég tekið peninga út fyrir tímann?

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár

Sjóðurinn hentar til fjárfestingar til langs tíma. Þú ættir að stefna á að fjárfesta í að minnsta kosti 5 ár.

Sjá kaflann „Innlausn hlutabréfa“ í sjóðslýsingunni til að sjá ákveðinn kostnað í tengslum við innlausnir.

Hvernig get ég borið fram kvörtun?

Ef þú ert fjárfestir í einum af kauphallarsjóðum (ETF) VF getur verið viðeigandi við þig að hafa beint samband við bankann, miðlarann, viðskiptavettvanginn eða fjármálaráðgjafann sem þú keyptir hlutabréfin frá, sérstaklega ef kvörtun þín tengist þjónustu. Athugaðu að við munum yfirleitt svara á ensku. Ef þú átt í vandræðum með að senda kvörtun þína til okkar geturðu haft samband við okkur á heimilisfangið Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF eða netfangið European_client_services@vanguard.co.uk. Athugaðu líka að mögulega eru til önnur ferli til úrbóta eða umboðsmenn í þínu landi. https://global.vanguard.com/

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Þú getur fundið upplýsingar sem tengjast fyrri afkomu sjóðsins síðustu 10 ár á:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00B3RBWM25_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00B3RBWM25_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, þ. á m.: (a) lýsing á því hvernig greiðslur og fríðindi eru reiknuð út; og (b) auðkenni einstaklinga sem bera ábyrgð á greiðslum og fríðindum. Hægt er að fá afrit á pappír án endurgreiðslu með því að senda beiðni til VGIL á 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Ábyrgð: VGIL ber aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða í ósamræmi við viðkomandi hluta útboðslýsingar. Skattar: VF heyrir undir skattalög í Írlandi. Þetta gæti haft áhrif á einstaklingsbundna skattastöðu þína, eftir því hvert búsetuland þitt er. Mælt er með því að þú hafir samband við skattaráðgjafa þinn.