

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym Funduszu inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego Funduszu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi funduszami.

Produkt

Produkt: Vanguard USD Corporate 1-3 Year Bond UCITS ETF („Fundusz”) - GBP Hedged Distributing Shares IE00BGYWSZ44

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL”)

Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com> - Dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 14/04/2026.

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

Fundusz uzyskał zezwolenie w Irlandii i został zarejestrowany do sprzedaży w innych państwach członkowskich EOG.

VGIL uzyskał zezwolenie w państwach członkowskich EOG i podlega regulacji przez Bank Centralny.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz jest subfunduszem Vanguard Funds plc („VF”), UCITS posiadającym zezwolenie Banku Centralnego Irlandii.

Okres: Fundusz nie ma ustalonej daty zapadalności, jednakże może zostać zamknięty w określonych okolicznościach opisanych w prospekcie emisyjnym VF („Prospekt”), w tym w przypadku, gdy wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 100 mln USD lub równowartości tej kwoty w innej walucie.

Cele: Fundusz stosuje zarządzanie pasywne – czyli indeksowanie – poprzez fizyczne nabywanie papierów wartościowych i dąży do odzwierciedlenia wyników indeksu Bloomberg Global Aggregate Corporate – United States Dollar Index 1-3 Year („Indeks”).

Fundusz inwestuje w reprezentatywną próbę obligacji wchodzących w skład Indeksu, aby jak najlepiej odzwierciedlać zwrot z kapitału i dochód Indeksu.

Indeks mierzy wyniki szerokiej gamy denominowanych w dolarach amerykańskich obligacji o stałym oprocentowaniu, emitowanych przez spółki.

Obligacje wchodzące w skład Indeksu mają termin zapadalności od jednego do trzech lat i na ogół posiadają rating inwestycyjny.

W mniejszym stopniu Fundusz może inwestować w obligacje spoza Indeksu, jeżeli charakterystyka ryzyka i stopy zwrotu takich obligacji ściśle przypomina charakterystykę obligacji wchodzących w skład Indeksu.

Fundusz inwestuje w papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż waluta bazowa. Zmiany kursów wymiany walut mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji. Techniki zabezpieczenia walutowego stosuje się w celu zminimalizowania ryzyka związanego ze zmianami kursów wymiany walut, w przypadku gdy Fundusz inwestuje w papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż waluta notowań, ale ryzyka tego nie można całkowicie wyeliminować. Ponieważ niniejszy dokument odnosi się do klasy jednostek uczestnictwa, w przypadku której stosuje się takie techniki, wyniki (patrz „Wyniki”) tej klasy jednostek uczestnictwa są porównane z wersją Indeksu zabezpieczaną walutowo.

Fundusz stara się utrzymywać pełną alokację aktywów, z wyjątkiem sytuacji nadzwyczajnych na rynku, sytuacji politycznej lub podobnych okoliczności, w których Fundusz może tymczasowo odejść od tej polityki inwestycyjnej, aby uniknąć strat.

Chociaż oczekuje się, że Fundusz będzie jak najwierniej odzwierciedlał wyniki Indeksu, zwykle nie będzie on w stanie dokładnie odtworzyć wyników docelowego Indeksu ze względu na różne czynniki, takie jak koszty ponoszone przez Fundusz i ograniczenia regulacyjne. Szczegółowe informacje na temat tych czynników i przewidywanego błędu odzwierciedlania Funduszu znajdują się w Prospekcie.

Informacje na temat portfela Funduszu można znaleźć na stronie <https://www.ie.vanguard/products>. Orientacyjna Wartość Aktywów Netto Funduszu jest obliczana w ciągu całego dnia handlowego i publikowana na stronach Bloomberg lub Reuters.

Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka lub kosztów i/lub generowania dodatkowych dochodów lub wzrostu. Instrument pochodny to kontrakt finansowy, którego wartość opiera się na wartości aktywów finansowych (takich jak akcje, obligacje lub waluty) lub indeksu rynkowego.

Udziały ETF w Funduszu mogą być kupowane lub sprzedawane codziennie (z wyjątkiem niektórych dni ustawowo wolnych od pracy i z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń opisanych w Prospekcie). Udziały ETF są notowane na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. Z zastrzeżeniem pewnych wyjątków określonych w Prospekcie, inwestorzy, którzy nie są Upoważnionymi Uczestnikami, mogą kupować lub sprzedawać Udziały ETF wyłącznie za pośrednictwem spółki będącej członkiem odpowiedniej giełdy papierów wartościowych w dowolnym momencie, gdy giełda ta jest otwarta. Lista dni, w których nie można kupić lub sprzedać udziałów w Funduszu, jest dostępna na stronie:

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

Dochód z Udziałów ETF zostanie wypłacony.

VF jest funduszem parasolowym z rozdzieloną odpowiedzialnością między subfunduszami. Oznacza to, że aktywa Funduszu są utrzymywane oddzielnie zgodnie z prawem irlandzkim od aktywów innych subfunduszy VF, a inwestycja w Fundusz nie będzie miała wpływu na żadne roszczenia wobec innych subfunduszy VF.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest dostępny dla szerokiego grona inwestorów poszukujących dostępu do portfela zarządzanego zgodnie ze szczególnym celem inwestycyjnym i polityką.

Depozytariuszem VF jest Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Kopie Prospektu, najnowszych raportów rocznych i półrocznych oraz sprawozdań finansowych Vanguard Funds plc („VF”) wraz z najnowszymi opublikowanymi cenami udziałów i innymi praktycznymi informacjami można uzyskać od VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlandia lub na naszej stronie internetowej pod adresem <https://global.vanguard.com>. Informacje na temat polityki w zakresie ujawniania portfela Funduszu oraz publikacji programu iNAV można znaleźć na stronie <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenty są dostępne w języku angielskim i są bezpłatne.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

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

← Niższe ryzyko → Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka zakłada, że Fundusz jest utrzymywany przez 1 lat(a). Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić, jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie i możesz odzyskać mniej.

Ogólny wskaźnik ryzyka jest wskaźnikiem poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo, że Fundusz poniesie stratę pieniędzy z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie będziemy w stanie wypłacić pieniędzy inwestorom.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co oznacza niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników oceniane są na niskim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Funduszu do wypłaty środków.

Należy pamiętać o ryzyku walutowym. Możesz otrzymywać płatności w innej walucie niż waluta bazowa Funduszu, więc ostateczny zwrot zależy od kursu wymiany między dwoma walutami. Ryzyko to nie jest uwzględniane we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Oprócz ryzyka rynkowego uwzględnionego w wskaźniku ryzyka, na Fundusz mogą mieć wpływ inne rodzaje 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 ten nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, co może spowodować utratę części lub całości inwestycji.

Wartość obligacji i papierów wartościowych o stałym dochodzie zależy od takich czynników, jak stopy procentowe, inflacja, spready kredytowe i zmienność, na które z kolei wpływają inne czynniki, w tym wydarzenia polityczne, wiadomości gospodarcze, zyski spółek i istotne wydarzenia korporacyjne.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten Fundusz zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedni poziom referencyjny z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

Przykładowa inwestycja: 10,000 GBP

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z Funduszu po 1 roku |
|-----------------|---|--------------------------------------|
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wycofania się z inwestycji przed upływem 1 roku. Istnieje ryzyko straty części lub całości inwestycji. | - |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9,150 GBP |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -8.50% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9,400 GBP |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6.00% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10,210 GBP |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2.10% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10,800 GBP |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8.00% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego Funduszu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów płatnych doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Funduszu tego nie można łatwo spieniężyć.

Scenariusz niekorzystny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej wskaźnik referencyjny określony prospekcie emisyjnym między 2021 a 2022.

Scenariusz umiarkowany: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej wskaźnik referencyjny określony prospekcie emisyjnym między 2018 a 2019.

Scenariusz korzystny: Ten typ scenariusza wystąpił w przypadku inwestycji wykorzystującej wskaźnik referencyjny określony prospekcie emisyjnym między 2023 a 2024.

Co się stanie, jeśli VGIL nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa Funduszu są przechowywane przez jego depozytariusza. W przypadku niewypłacalności VGIL aktywa Funduszu przechowywane przez depozytariusza nie ulegną zmianie. Jednakże w przypadku niewypłacalności depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu Fundusz może ponieść straty finansowe. Ryzyko to jest ograniczone w pewnym stopniu przez fakt, że depozytariusz jest zobowiązany przez prawo i przepisy 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 celowego niewypięnienia swoich zobowiązań (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń).

Nie istnieje żaden system rekompensat ani gwarancji chroniący inwestorów przed niewywiązaniem się z zobowiązań przez depozytariusza Funduszu.

Jakie są koszty?

Osoba zajmująca się doradztwem w sprawie Funduszu lub jego sprzedażą może naliczyć inne koszty. W takim przypadku otrzymasz od tej osoby informacje na temat tych kosztów oraz ich wpływu na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty zainwestowanych środków, długości okresu inwestowania w Fundusz oraz wyników osiągniętych przez Fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- Inwestycja na poziomie 10 000 GBP rocznie.

| | Jeżeli wyjdiesz z Funduszu po 1 roku |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty | 19 GBP |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 0.2% |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2.3% przed uwzględnieniem kosztów i 2.1% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci Fundusz, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje Cię o kwocie.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli wyjdiesz z Funduszu po 1 roku |
|---|--|--------------------------------------|
| Koszty wejścia | Fundusz nie pobiera opłaty wstępnej. | 0 GBP |
| Koszty wyjścia | Fundusz nie pobiera opłaty za wyjście, ale osoba sprzedająca Fundusz może to zrobić. | 0 GBP |

Koszty bieżące ponoszone każdego roku

| | | |
|--|---|--------|
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0.12% wartości Twojej inwestycji w skali roku. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku, uwzględniający wszelkie znane przyszłe zmiany. | 12 GBP |
| Koszty transakcji | 0.07% wartości Twojej inwestycji w skali roku. Jest to szacunkowy koszt ponoszony podczas zakupu i sprzedaży inwestycji bazowych Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 7 GBP |

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

| | | |
|------------------|--|-------|
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego Funduszu nie obowiązuje opłata za wyniki. | 0 GBP |
|------------------|--|-------|

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

Fundusz jest odpowiedni do inwestycji krótkoterminowych.

Informacje na temat niektórych opłat należnych z tytułu wykupu można znaleźć w sekcji Prospektu zatytułowanej „Wykup”.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli inwestujesz w nasze fundusze ETF (ang. Exchange Traded Funds) z oferty VF, wskazane może być skontaktowanie się bezpośrednio z bankiem, brokerem, platformą transakcyjną lub doradcą finansowym, za pośrednictwem którego nabyłeś swoje udziały, zwłaszcza jeśli Twoja skarga dotyczy usług. Prosimy pamiętać, że zazwyczaj udzielamy odpowiedzi w języku angielskim. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu masz problemy ze złożeniem u nas skargi, skontaktuj się z nami pod adresem: Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londyn, EC4N 8AF lub European_client_services@vanguard.co.uk. Należy również pamiętać, że w danym kraju mogą być dostępne mechanizmy dochodzenia roszczeń zbiorowych lub odrębne środki określone przez rzecznika praw obywatelskich. <https://global.vanguard.com/>

Inne istotne informacje

Informacje dotyczące wyników Funduszu z ostatnich 10 lat można znaleźć pod adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BGYWSZ44_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BGYWSZ44_en.pdf

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