

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен Фонд. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този Фонд, както и да го сравнявате с други фондове.

Продукт

Продукт: Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF („Фондът“) - (EUR) Accumulating Shares
IE00BN04GL39

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL“)

Обадете се на +44 207 489 4305 за повече информация - <https://global.vanguard.com> - Настоящият основен информационен документ е с дата 24/03/2026.

Централната банка на Ирландия („Централната банка“) отговаря за надзора над VGIL във връзка с настоящия основен информационен документ.

Фондът е получил разрешение в Ирландия и е регистриран за продажба в други държави членки на ЕИП.

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

Възнамерявате да закупите сложен Фонд, който може би ще Ви е трудно да разберете.

Какъв е този продукт?

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

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

Цели: Фондът използва пасивно управление — или индексирание — като инвестиционен подход чрез физическо придобиване на ценни книжа и цели да проследява резултатите на Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index („Индексът“).

Фондът инвестира в представителна извадка от облигации, включени в Индекса, с цел да съответства възможно най-точно на капиталовата доходност и дохода на Индекса.

Индексът измерва резултатите на широк набор от деноминирани в евро облигации с фиксиран лихвен процент, които са емитирани или гарантирани от правителствата на държави членки на еврозоната.

Облигациите в Индекса са с матуритет над една година и като цяло са с инвестиционен рейтинг.

В по-малка степен Фондът може да инвестира в сходни видове облигации извън Индекса.

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

Фондът се стреми да остане изцяло инвестиран, освен при извънредни пазарни, политически или сходни условия, при които Фондът може временно да се отклони от тази инвестиционна политика, за да избегне загуби.

Макар да се очаква Фондът да проследява Индекса възможно най-отблизо, обикновено той няма да съответства точно на резултатите на целевия Индекс поради различни фактори, като например разходите, които трябва да бъдат платени от Фонда, и регулаторните ограничения. Подробности за тези фактори и очакваната грешка при проследяване на Фонда са изложени в Проспекта.

Информация за портфейла на Фонда може да бъде намерена на адрес <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 на пазарен индекс.

Акции на ETF във Фонда могат да бъдат купувани или продавани ежедневно (с изключение на определени банкови или официални празници и при спазване на определени ограничения, описани в Проспекта). Ациите на ETF са допуснати до търговия 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 дружество, което е член на съответната фондова борса, по всяко време, когато тази фондова борса е отворена за търговия. Списък на дните, в които акции във Фонда не могат да бъдат купувани или продавани, е наличен на:

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

Доходът от акциите на ETF ще бъде реинвестиран и отражен в цената на акциите на ETF.

VF е Фонд чадър с разделена отговорност между подфондовете. Това означава, че активите на Фонда се поддържат отделно съгласно ирландското право от активите на другите подфондове на VF и Вашата инвестиция във Фонда няма да бъде засегната от каквито и да било претенции срещу който и да е друг подфонд на VF.

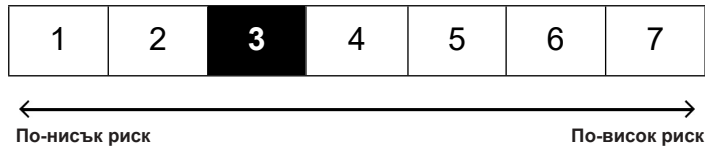
Целеви непрофесионален инвеститор: Фондът е достъпен за широк кръг инвеститори, които търсят достъп до портфейл, управляван в съответствие с конкретна инвестиционна цел и политика.

Депозитарят на VF е Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Можете да получите копия от Проспекта и най-новия годишен и полугодишен отчет и счетоводни отчети 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 (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland или от нашия уебсайт на адрес <https://global.vanguard.com>. Информация относно политиката на Фонда за оповестяване на портфейла и публикуването на iNAV може да бъде получена на адрес <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Документите са налични на английски език и са безплатни.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател на риск



! Показателят на риск предполага, че държите Фонда за период от 3 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите инвестицията на ранен етап, и може да получите обратно по-малко.

Обобщеният показател на риск е ориентир за равнището на риск на този Фонд в сравнение с други Фондове. Той показва колко е вероятно Фондът да загуби пари поради движения на пазарите или поради това, че не сме в състояние да Ви изплатим дължимото.

Класифицирахме този Фонд като 3 от 7, което е средно нисък клас на риск. Това оценява потенциалните загуби от бъдещи резултати на средно ниско равнище и е малко вероятно неблагоприятните пазарни условия да се отразят на способността на Фонда да Ви изплати дължимото.

Имайте предвид валутния риск. Може да получите плащания в различна валута от основната валута на Фонда, така че крайната възвръщаемост, която ще получите, зависи от обменния курс между двете валути. Този риск не е взет предвид в показания по-горе индикатор.

Освен включените в показателя на риск пазарни рискове, Фондът може да бъде засегнат и от други рискове, включително риск, свързан с контрагент, риск при проследяване на индекс и инвестиционен риск.

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

Този Фонд не включва никаква защита от бъдещи пазарни резултати, така че бихте могли да загубите част или цялата си инвестиция.

Стойността на облигациите и свързаните с фиксиран доход ценни книжа се влияе от фактори като лихвени проценти, инфлация, кредитни спредове и волатилност, които от своя страна се определят от други фактори, включително политически събития, икономически новини, печалбите на дружествата и значими корпоративни събития.

Сценарии за резултати

Възвръщаемостта при този Фонд зависи от бъдещите резултати на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Показаните сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта и подходящ референтен показател през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: 3 години

Примерна инвестиция: 10,000 EUR

Сценарии за		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост, ако изтеглите инвестицията си преди 3 години. Бихте могли да загубите част от инвестицията си или цялата инвестиция.	-	-
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	7,470 EUR	7,410 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-25.30%	-9.51%
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8,160 EUR	7,910 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-18.40%	-7.52%
Умерен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10,090 EUR	10,220 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	0.90%	0.73%
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите	11,180 EUR	11,300 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	11.80%	4.16%

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия Фонд, но може да не включват всички разходи, които плащате на Вашия консултант или дистрибутор. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Този Фонд не може лесно да бъде осребрен.

Песимистичен сценарий: Този вид сценарий е възникнал при инвестиция, използваща референтния показател, както е посочено в проспекта, между 2020 и 2023.

Умерен сценарий: Този вид сценарий е възникнал при инвестиция, използваща референтния показател, както е посочено в проспекта, между 2016 и 2019.

Оптимистичен сценарий: Този вид сценарий е възникнал при инвестиция, използваща референтния показател, както е посочено в проспекта, между 2017 и 2020.

Какво става, ако VGIL не е в състояние да изплати дължимото?

Активите на Фонда се съхраняват от неговия депозитар. В случай на неплатежоспособност на VGIL активите на Фонда, съхранявани от депозитаря, няма да бъдат засегнати. Въпреки това, в случай на неплатежоспособност на депозитаря или на лице, действащо от негово име, Фондът може да понесе финансова загуба. Този риск е смекчен до известна степен от факта, че по закон и съгласно нормативната уредба депозитарят е длъжен да отделя собствените си активи от активите на Фонда. Депозитарят също така носи отговорност пред Фонда и инвеститорите за всяка загуба, произтичаща, наред с другото, от негова небрежност, измама или умишленото му неизпълнение на задълженията по надлежния ред (при определени ограничения).

Не съществува схема за обезщетение или гаранция, която да Ви защитава от неизпълнение от страна на депозитаря на Фонда.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този Фонд или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко дълго ще инвестирате във Фонда и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- През първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите на Фонда са такива, каквито са показани в умерения сценарий
- Инвестира се 10 000 EUR годишно.

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 3 години
Общо разходи	10 EUR	30 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	0.1%	0.1% всяка година

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 0.8 % преди приспадане на разходите и 0.7 % – след това.

Възможно е да поделим разходите с лицето, което Ви предлага Фонда, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя. То ще Ви осведоми за сумата.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Фондът не начислява първоначална такса.	0 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	Фондът не начислява такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви продава Фонда, може да начислява такава.	0 EUR

Текущи разходи, взимани всяка година

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0.07% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година и отчита всички известни бъдещи промени.	7 EUR
Разходи по сделки	0.03% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на Фонда. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	3 EUR

Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства

Такси за постигнат резултат	За този Фонд не се начислява такса за постигнат резултат.	0 EUR
-----------------------------	---	-------

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 3 години

Фондът е подходящ за дългосрочна инвестиция. Следва да имате инвестиционен хоризонт от поне 3 години.

Моля, вижте раздела от Проспекта, озаглавен „Обратно изкупуване на акции“, за някои такси, дължими във връзка с обратното изкупуване.

Как мога да подам жалба?

Ако сте инвеститор в нашата гама VF борсово търгувани Фондове (ETF), може да е уместно да се свържете директно с банката, брокера, платформата за търговия или финансовия консултант, чрез които сте закупили Вашите акции, особено ако жалбата Ви е свързана с обслужването. Моля, имайте предвид, че обикновено ще предоставяме отговори на английски език. Ако по някаква причина срещате затруднения при подаването на жалбата си до нас, моля, свържете се с Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF или на European_client_services@vanguard.co.uk. Моля, имайте предвид също, че във Вашата държава може да са налични механизми за колективна защита или отделни процедури чрез омбудсман. <https://global.vanguard.com/>

Друга полезна информация

Можете да намерите информация относно резултатите на Фонда за период до 10 години на:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BH04GL39_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BH04GL39_en.pdf

Подробности относно Политиката за възнагражденията на VGIL са налични на <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 обезщетенията; и (б) самоличността на лицата, отговорни за предоставянето на възнаграждения и обезщетения. Хартено копие на тези подробности може да бъде получено безплатно при поискване от VGIL на адрес 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Отговорност: VGIL може да носи отговорност единствено въз основа на изявление, съдържащо се в този документ, което е подвеждащо, неточно или несъответстващо на съответните части от Проспекта. Данъчно облагане: VF се подчинява на данъчното законодателство на Ирландия. В зависимост от държавата Ви на пребиваване това може да окаже въздействие върху личното Ви данъчно положение. Препоръчително е да се консултирате с Вашия професионален данъчен консултант.