Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį Fondą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio Fondo pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolį ir padėti jį palyginti su kitais fondais.

Produktas

Produktas: Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF (toliau – Fondas) – (EUR) Accumulating Shares

IE00BH04GL39

„Vanguard Group (Ireland) Limited“ (toliau – VGIL)

Dėl papildomos informacijos kreipkitės telefonu +44 207 489 4305 – https://global.vanguard.com – Šio pagrindinės informacijos dokumento data yra 24/03/2026.

Už VGIL ir jos pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakingas Airijos centrinis bankas (toliau – Centrinis bankas).

Fondui leidimas suteiktas Airijoje, jis įregistruotas platinti kitose EEE valstybėse narėse.

VGIL leidimas suteiktas EEE valstybėse narėse, o jos veiklą reguliuoja Centrinis bankas.

Jūs ketinate įsigyti Fondą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Rūšis: Fondas yra „Vanguard Funds plc“ (toliau – VF), Airijos centrinio banko patvirtinto KIPVPS, subfondas.

Terminas: Fondas neturi nustatytos termino pabaigos datos, tačiau jis gali būti panaikintas tam tikromis VF prospekte (toliau – Prospektas) aprašytomis aplinkybėmis, įskaitant atvejį, kai Fondo grynoji turto vertė tampa mažesnė nei 100 mln. USD arba jos ekvivalentas kita valiuta.

Tikslai: Fondas taiko pasyvaus valdymo arba indeksavimo investavimo metodą, fiziškai įsigydamas vertybinių popierių, ir siekia stebėti indekso „Bloomberg Euro-Aggregate: „Treasury Index“ (toliau – Indeksas).

Fondas investuoja į reprezentatyvią į Indeksą įtrauktų obligacijų imtį, siekdamas kuo tiksliau atitikti Indekso kapitalo ir pajamų grąžą.

Indeksas vertina plačiai išplatintų eurais denominuotų obligacijų, už kurias mokamos fiksuotojo dydžio palūkanos ir kurias išleidžia ar garantuoja euro zonos valstybių narių vyriausybės, veiklos rezultatus.

Indeksą sudarančių obligacijų išpirkimo terminas yra ilgesnis nei vieneri metai ir jos paprastai yra investicinio reitingo.

Mažesne apimtimi Fondas gali investuoti į panašaus tipo į Indeksą neįtrauktas obligacijas.

Fondas investuoja į vertybinius popierius, denominuotus kitomis valiutomis nei bazinė. Valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos investicijų grąžai.

Fondas stengiasi išlaikyti visas investicijas, išskyrus ypatingas rinkos, politines ar panašias sąlygas, kai Fondas gali laikinai nukrypti nuo šios investavimo politikos siekdamas išvengti nuostolių.

Nors tikimasi, kad Fondas kuo tiksliau stebės Indeksą, paprastai jis nevisiškai tiksliai atitiks tikslinio Indekso veiklos rezultatus dėl įvairių veiksnių, pavyzdžiui, Fondo mokėtinų išlaidų ir reguliavimo apribojimų. Išsami informacija apie šiuos veiksnius ir numatomą Fondo stebėjimo paklaidą pateikiama Prospekte.

Informacija apie Fondo portfelį pateikiama adresu https://www.ie.vanguard/products. Orientacinė grynoji Fondo turto vertė apskaičiuojama per visą prekybos dieną ir skelbiama „Bloomberg“ arba „Reuters“ sistemose.

Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones, siekdamas sumažinti riziką ar išlaidas ir (arba) gauti papildomų pajamų ar užtikrinti augimą. Išvestinė finansinė priemonė – tai finansinė sutartis, kurios vertė grindžiama finansinio turto (pavyzdžiui, akcijos, obligacijos ar valiutos) arba rinkos indekso verte.

Fondo ETF akcijas galima pirkti ar parduoti kasdien (išskyrus tam tikras bankų ar valstybines šventes ir laikantis Prospekte aprašytų apribojimų). ETF akcijos yra įtrauktos į vienos ar kelių vertybinių popierių biržų sąrašus. Išskyrus tam tikras Prospekte nurodytas išimtis, investuotojai, kurie nėra įgaliotieji dalyviai, gali pirkti ar parduoti ETF akcijas tik per įmonę, atitinkamos vertybinių popierių biržos narę, bet kuriuo metu, kai toje vertybinių popierių biržoje vykdoma prekyba. Dienų, kuriomis Fondo akcijų negalima pirkti ar parduoti, sąrašas pateikiamas:

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

ETF akcijų pajamos bus reinvestuojamos ir atsispindės ETF akcijų kainoje.

VF yra sudėtinis Fondas su atskira subfondų atsakomybe. Tai reiškia, kad pagal Airijos įstatymus Fondo turtas laikomas atskirai nuo kitų VF subfondų turto, ir bet kokie reikalavimai kitiems VF subfondams jūsų investicijai į Fondą neturės įtakos.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Fondas yra prieinamas įvairiems investuotojams, siekiantiems investuoti į portfelį, valdomą pagal konkretų investavimo tikslą ir politiką.

VF depozitoriumas – „Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited“.

Prospekto kopijas, naujausias „Vanguard Funds plc“ (toliau – VF) metines ir pusmečio ataskaitas, naujausias paskelbtas akcijų kainas ir kitą praktinę informaciją galite gauti adresu: „VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited“, 30 Herbert Street, Dublinas 2, D02 W329, Airija, arba mūsų interneto svetainėje adresu https://global.vanguard.com. Informaciją apie Fondo portfelio atskleidimo politiką ir orientacinės grynosios turto vertės (iNAV) skelbimą rasite adresu https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Dokumentai pateikiami anglų kalba ir yra nemokami.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis

1	2	**3**	4	5	6	7

Mažesnė rizika **Didesnė rizika**

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad Fondą laikysite 3 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio Fondo rizikos lygį, palyginti su kitais fondais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad Fondas patirs nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį Fondą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, ir tai yra nedidelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi būsimų veiklos rezultatų nuostoliai vertinami kaip nedideli, o tikimybė, jog prastos rinkos sąlygos turės įtakos Fondo gebėjimui jums sumokėti, yra maža.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Išmokas galite gauti kita valiuta nei bazinė Fondo valiuta, todėl galutinė jūsų grąža priklausys nuo šių dviejų valiutų keitimo kurso. Į šią riziką pirmiau pateiktame rodiklyje neatsižvelgta.

Be į rizikos rodiklį įtrauktos rinkos rizikos, Fondui gali turėti įtakos ir kitos rizikos rūšys, įskaitant sandorio šalies, indekso stebėjimo ir investavimo rizikas.

Išsamesnę informaciją apie rizikas rasite Prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“ mūsų interneto svetainėje adresu https://global.vanguard.com.

Šis Fondas neapima jokios apsaugos nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį ar visas investicijas.

Obligacijų ir su fiksuotosiomis pajamomis susijusių vertybinių popierių vertei įtakos turi tokie veiksniai kaip palūkanų normos, infliacija, kredito maržos ir kintamumas, kuriuos savo ruožtu lemia kiti veiksniai, įskaitant politinius įvykius, ekonomikos naujienas, įmonių pelną ir svarbius įmonių įvykius.

Veiklos rezultatų scenarijai

Tai, ką gausite už šį Fondą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.
Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir tinkamo lyginamojo indekso veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 m.
Investicijos pavyzdys: 10,000 EUR

scenarijai		**Jeigu pasitraukiate po 1 metų**	**Jeigu pasitraukiate po 3 metų**
Minimalus	**Nėra minimalios garantuotos grąžos, jeigu pasitraukiate iki 3 metų. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.**	-	-
Nepalankiausias	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	7,470 EUR	7,410 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-25.30%	-9.51%
Nepalankus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	8,160 EUR	7,910 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-18.40%	-7.52%
Nuosaikus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	10,090 EUR	10,220 EUR
	Metinė vidutinė grąža	0.90%	0.73%
Palankus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	11,180 EUR	11,300 EUR
	Metinė vidutinė grąža	11.80%	4.16%

Pateikti skaičiai rodo visas paties Fondo išlaidas, bet gali neaprėpti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Šio Fondo negalima lengvai išgryninti.

Nepalankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos, naudojant prospekte nurodytą lyginamąjį indeksą, nuo 2020 iki 2023.

Nuosaikus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos, naudojant prospekte nurodytą lyginamąjį indeksą, nuo 2016 iki 2019.

Palankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos, naudojant prospekte nurodytą lyginamąjį indeksą, nuo 2017 iki 2020.

Kas atsitinka, jei VGIL negali sumokėti išmokų?

Fondo turtą saugo jo depozitoriumas. VGIL nemokumo atveju depozitoriumo saugomam Fondo turtui tai įtakos neturės. Tačiau depozitoriumo ar jo vardu veikiančio asmens nemokumo atveju Fondas gali patirti finansinių nuostolių. Šią riziką iš dalies mažina 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 įsipareigojimų nevykdymo (taikomi tam tikri apribojimai).

Nėra jokios kompensavimo ar garantijų sistemos, kuri apsaugotų jus nuo Fondo depozitoriumo įsipareigojimų neįvykdymo.

Kokios yra išlaidos?

Šį Fondą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų padengti įvairias išlaidas. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko investuojate į Fondą ir nuo Fondo pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

– pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad Fondo pelningumas yra toks, kaip nurodyta pagal nuosaikų scenarijų;

– investuojama 10 000 EUR per metus.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 3 metų
Bendrosios išlaidos	10 EUR	30 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	0.1%	0.1% kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 0.8% proc. neatskaičius mokesčių ir 0.7% proc. atskaičius mokesčius.

Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su jums Fondą parduodančiu asmeniu. Jis informuos jus apie šią sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		**Jeigu pasitraukiate po 1 metų**
Investavimo išlaidos	Fondas neima investavimo mokesčio.	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Fondas neima pasitraukimo mokesčio, bet tai gali padaryti asmuo, parduodantis jums Fondą.	0 EUR
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	0.07% proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis ir kuriame atsižvelgiama į visus žinomus būsimus pokyčius.	7 EUR
Sandorių išlaidos	0.03% proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines Fondo investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis atsižvelgiant į tai, kiek perkame ir parduodame.	3 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam Fondui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 m.

Fondas tinkamas ilgalaikėms investicijoms. Jūsų investavimo horizontas turėtų būti bent 3 metai.

Informaciją apie tam tikrus mokesčius, mokėtinus už išpirkimą, žr. Prospekto skyriuje „Akcijų išpirkimas“.

Kaip galima pateikti skundą?

Jeigu esate mūsų VF biržoje prekiaujamų fondų (ETF) serijos investuotojas, gali būti tikslinga tiesiogiai susisiekti su banku, makleriu, prekybos platforma ar finansų konsultantu, per kurį įsigijote akcijų, ypač jei jūsų skundas susijęs su paslaugomis. Atkreipkite dėmesį, kad atsakymus paprastai pateikiame anglų kalba. Jei dėl kokių nors priežasčių kyla problemų pateikiant mums skundą, kreipkitės į „Vanguard“ šiuo adresu: 4th aukštas, „The Walbrook Building“, 25 Walbrook, Londonas, EC4N 8AF arba European_client_services@vanguard.co.uk. Taip pat atkreipkite dėmesį, kad jūsų šalyje gali veikti kolektyvinio teisių gynimo mechanizmai arba atskiros ombudsmenų sistemos. https://global.vanguard.com/

Kita svarbi informacija

Informaciją apie Fondo ankstesnės veiklos rezultatus (iki 10 metų duomenis) galite rasti adresu:

- 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

Išsami informacija apie VGIL atlygio politiką pateikiama adresu https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf, įskaitant: a) aprašą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir išmokos; ir b) asmenų, atsakingų už atlygio ir išmokų skyrimą, tapatybes. Šios informacijos popierinę kopiją galima gauti nemokamai, paprašius VGIL adresu 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublinas 2, Airija. Atsakomybė: VGIL gali būti patraukta atsakomybėn tik remiantis bet kokiu šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus arba neatitinka atitinkamų Prospekto dalių. Mokesčiai: VF taikomi Airijos mokesčių įstatymai. Atsižvelgiant į jūsų gyvenamąją šalį, tai gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokestinei padėčiai. Rekomenduojame pasikonsultuoti su savo profesionaliu mokesčių konsultantu.