

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem skladu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega sklada ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi skladi.

Produkt

Produkt: Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF („sklad“) - (EUR) Accumulating Shares

IE00BH04GL39

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL“)

Za več informacij pokličite +44 207 489 4305 - <https://global.vanguard.com> - Ta dokument s ključnimi informacijami je bil ustvarjen dne 24/03/2026.

Centralna banka Irske (v nadaljevanju „centralna banka“) je odgovorna za nadzor nad družbo VGIL v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Sklad ima dovoljenje na Irskem in je registriran za prodajo v drugih državah članicah EGP.

Družba VGIL ima dovoljenje v državah članicah EGP in jo regulira centralna banka.

Sklad, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Kaj je ta produkt?

Vrsta Sklad je podsklad družbe Vanguard Funds plc („VF“), KNPVP, ki je prejel dovoljenje Centralne banka Irske.

Trajanje: Sklad nima fiksnega datuma dospelosti, vendar se lahko v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu VF („Prospekt“), prekine, vključno če neto vrednost sredstev sklada pade pod 100 milijonov USD ali enakovredno vrednost v drugi valuti.

Cilji Sklad uporablja pasivni pristop upravljanja oziroma indeksiranja naložbe prek fizičnega nakupa vrednostnih papirjev in si prizadeva slediti uspešnosti indeksa Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index („Indeks“).

Sklad vlaga v reprezentativen vzorec obveznic, vključenih v indeks, da bi čim bolj natančno posnemal donos kapitala in dohodka indeksa.

Indeks meri uspešnost širokega nabora obveznic, izraženih v eurih, ki izplačujejo fiksno obrestno mero in jih izdajo ali zanje jamčijo vlade držav članic euroobmočja.

Obveznice v indeksu imajo dospelost daljšo od enega leta in so običajno ocenjene kot naložbeni razred.

V manjši meri lahko sklad vlaga v podobne vrste obveznic zunaj indeksa.

Sklad vlaga v vrednostne papirje, ki so izraženi v valutah, ki niso osnovna valuta. Gibanja menjalnih tečajev lahko vplivajo na donosnost naložb.

Sklad si prizadeva ostati v celoti investiran, razen v izrednih tržnih, političnih ali podobnih razmerah, ko lahko začasno odstopi od te naložbene politike, da bi se izognil izgubam.

Čeprav se pričakuje, da bo sklad čim bolj natančno sledil indeksu, se običajno ne bo natančno ujema z uspešnostjo ciljnega indeksa zaradi različnih dejavnikov, kot so stroški, ki jih plačuje sklad, in regulativne omejitve. Podrobnosti o teh dejavnikih in pričakovana napaka spremljanja sklada so navedene v prospektu.

Informacije o portfelju sklada so na voljo na naslovu <https://www.ie.vanguard/products>. Indikativna neto vrednost sredstev sklada se izračunava v trgovalnem dnevu in je objavljena na Bloomberg ali Reuters.

Sklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za zmanjšanje tveganja ali stroškov in/ali za ustvarjanje dodatnega dohodka ali rasti.

Izvedeni finančni instrument je finančna pogodba, katere vrednost temelji na vrednosti finančnega sredstva (kot so delnice, obveznice ali valuta) ali tržnega indeksa.

Delnice investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi, je mogoče kupovati ali prodajati dnevno (razen ob določenih državnih in javnih praznikih in ob upoštevanju določenih omejitev, opisanih v prospektu). Delnice investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi, so uvrščene na eno ali več borz. Ob upoštevanju določenih izjem, navedenih v prospektu, lahko vlagatelji, ki niso pooblašteni udeleženci, kupujejo ali prodajajo delnice investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi, le prek podjetja, ki je član zadevne borze, in to samo v času, ko je borza odprta za poslovanje. Seznam dni, ko delnic sklada ni mogoče kupiti ali prodati, je na voljo na:

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

Prihodki iz delnic investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi, bodo ponovno investirani in se bodo odražali v ceni delnic investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi.

VF je krovni sklad z ločeno odgovornostjo med podskladi. To pomeni, da se naložbe sklada po irski zakonodaji vodijo ločeno od naložb drugih podskladov VF in na vašo naložbo v sklad ne bodo vplivali nobeni zahtevki do katerega koli drugega podsklada VF.

Ciljni mali vlagatelj: Sklad je na voljo širokemu krogu vlagateljev, ki si prizadevajo za dostop do portfelja, upravljanega v skladu s specifičnim naložbenim ciljem in politiko.

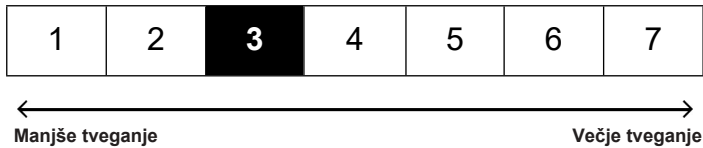
Depozitar VF je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Izvide prospekta ter najnovejšega letnega in polletnega poročila ter računovodskih izkazov za Vanguard Funds plc („VF“) skupaj z najnovejšimi objavljenimi cenami delnic in drugimi praktičnimi informacijami lahko dobite pri VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland, ali na našem spletnem mestu <https://global.vanguard.com>. Informacije o politiki razkritja portfelja sklada in objavi INAV so na voljo na naslovu <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>.

Dokumenti so brezplačno na voljo v angleščini.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja predpostavlja, da boste sklad obdržali 3 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje, če unovčite denar v zgodnji fazi, in morda boste dobili manj denarja nazaj.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega sklada v primerjavi z drugimi skladi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta sklad smo zvrstili pod 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa verjetno ne bodo vplivali na zmožnost, da se izplača vlagatelja.

Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste lahko prejeli v valuti, ki je drugačna od osnovne valute sklada, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.

Poleg tržnih tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na sklad vplivajo tudi druga tveganja, vključno s tveganji nasprotnih stranke, spremljanja indeksa in naložbenim tveganjem.

Za več informacij o tveganjih glejte oddelek „Dejavniki tveganja“ v prospektu na našem spletnem mestu <https://global.vanguard.com>

Ta sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Na vrednost obveznic in vrednostnih papirjev, povezanih s fiksnim donosom, vplivajo dejavniki, kot so obrestne mere, inflacija, kreditni razmiki in volatilitet, ki so posledično odvisni od drugih dejavnikov, vključno s političnimi dogodki, gospodarskimi novicami, dobički podjetij in pomembnimi poslovnimi dogodki.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta in ustreznega referenčnega merila v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leti

Primer naložbe: 10,000 EUR

uspešnosti		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen, če izstopite pred 3 leti. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.	-	-
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7,470 EUR	7,410 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	-25.30%	-9.51%
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8,160 EUR	7,910 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	-18.40%	-7.52%
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10,090 EUR	10,220 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	0.90%	0.73%
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	11,180 EUR	11,300 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	11.80%	4.16%

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Tega sklada ni mogoče enostavno izplačati.

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila pri naložbi z uporabo referenčnega merila, kot je navedeno v prospektu, med 2020 in 2023.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila pri naložbi z uporabo referenčnega merila, kot je navedeno v prospektu, med 2016 in 2019.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila pri naložbi z uporabo referenčnega merila, kot je navedeno v prospektu, med 2017 in 2020.

Kaj se zgodi, če vas VGIL ne more izplačati?

Sredstva sklada hrani njegov depozitar. V primeru insolventnosti družbe VGIL to ne bo vplivalo na sredstva sklada, ki jih hrani depozitar. Vendar pa lahko v primeru insolventnosti depozitarja ali osebe, ki deluje v njegovem imenu, sklad utrpí finančno izgubo. To tveganje je do neke mere zmanjšano z dejstvom, da mora depozitar po zakonu in predpisih ločiti svoja sredstva od sredstev sklada. Depozitar bo prav tako odgovoren skladu in vlagateljem za vsako izgubo, ki nastane zaradi, med drugim, njegove malomarnosti, goljufije ali namernega neizpolnjevanja svojih obveznosti (ob upoštevanju določenih omejitev).

Na voljo ni nobene odškodninske ali jamstvene sheme, ki bi vas ščitila pred neizpolnjevanjem obveznosti depozitarja sklada.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem skladu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili v sklad, kako dolgo posedujete sklad in kako uspešen je sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

– boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju.

– Letno se vlaga 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj	10 EUR	30 EUR
Letni učinek stroškov (*)	0.1%	0.1% vsako leto

(*) To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 0.8 % pred stroški in 0.7 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja. O znesku boste obveščeni.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Sklad ne zaračunava vstopne provizije.	0 EUR
Izstopni stroški	Sklad ne zaračunava izstopne provizije, lahko pa vam jo zaračuna oseba, ki vam prodaja sklad.	0 EUR

Tekoči stroški, zaračunani vsako leto

Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	0.07 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu in upošteva vse znane prihodnje spremembe.	7 EUR
Transakcijski stroški	0.03 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	3 EUR

Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji

Provizije za uspešnost	Za ta sklad se ne zaračunava provizija za uspešnost.	0 EUR
------------------------	--	-------

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 let

Sklad je primeren za dolgoročne naložbe. Naložbeno obdobje mora biti vsaj 3 let.

Za določene provizije, ki se plačujejo v zvezi z odkupi, glejte oddelek ta z naslovom „Odkup delnic“.

Kako se lahko pritožim?

Če ste vlagatelj v naš nabor VF investicijskih skladov, ki kotirajo na borzi, je morda primerno, da se obrnete neposredno na banko, posrednika, trgovalno platformo ali finančnega svetovalca, prek katerega ste kupili svoje delnice, zlasti če se vaša pritožba nanaša na storitve. Upoštevajte, da bomo odgovore običajno posredovali v angleščini. Če iz kakršnega koli razloga imate težave z oddajo pritožbe pri nas, se obrnite na Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF ali European_client_services@vanguard.co.uk. Upoštevajte tudi, da so v vaši državi morda na voljo mehanizmi kolektivnega pravnega varstva ali ločene ureditve varuha človekovih pravic. <https://global.vanguard.com/>

Druge pomembne informacije

Informacije o pretekli uspešnosti sklada za obdobje do 10 let najdete na:

- 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

Podrobnosti o plačni politiki družbe VGIL so na voljo na naslovu <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, vključno z: (a) opisom metode izračuna plačil in prejemkov; in (b) identiteto oseb, odgovornih za dodelitev plačil in prejemkov. Tiskani izvod teh podrobnosti lahko brezplačno dobite na zahtevo pri družbi VGIL, na naslovu 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Odgovornost: Družba lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta. Davki: Za VF velja irska davčna zakonodaja. Glede na vašo državo stalnega prebivališča lahko to vpliva na vaš osebni davčni položaj. Priporočamo vam, da se posvetujete s svojim davčnim svetovalcem.