Põhiteabedokument

Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimisfondi kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista selle fondi olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude fondidega.

Toode

Toode: Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF („fond“) - (USD) Accumulating Shares

IE00BK5BR626

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL“)

Lisainfo saamiseks helistage numbril +44 207 489 4305 või külastage https://global.vanguard.com. See põhiteabedokument on dateeritud 24/03/2026.

Iirimaa Keskpank (the “Central Bank”) vastutab VGIL-i järelevalve eest seoses selle põhiteabedokumendiga.

Fond on autoriseeritud Iirimaal ja registreeritud müügiks teistes EAA liikmesriikides.

VGIL on autoriseeritud EEA liikmesriikides ning reguleeritud Keskpanga poolt.

Te olete ostmas keerukat fondi, mis võib olla raskesti mõistetav.

Mis toode see on?

Liik: Fondi alafond on Vanguard Funds plc (“VF”), mis on UCITS ja mille autoriseerib Iirimaa Keskpank.

Tähtaeg: Fondil ei ole kindlat tähtpäeva, kuid seda võib lõpetada teatud olukordades, nagu kirjeldatud VF prospektis (“Prospekt”), sh juhul, kui fondi netoväärtus langeb alla 100 miljoni USA dollari või selle ekvivalendi mõnes teises valuutas.

Eesmärgid: Fond kasutab passiivset juhtimis- ehk indekseerimisstrateegiat, investeerides väärtpaberitesse füüsilise replikatsiooni kaudu, ning püüab jälgida FTSE All-World High Dividend Yieldi indeksi (edaspidi „indeks“) tootlust.

Indeks koosneb suurettevõtete ja keskmise suurusega ettevõtete aktsiatest, välja arvatud kinnisvarafondid, arenenud ja arenevates turgudes, mis maksavad üldjuhul keskmisest kõrgemaid dividende.

Fond püüab:

1. Fondi eesmärk on jälgida indeksi tootlust, investeerides füüsilise replikatsiooni kaudu indeksi komponentväärtpaberite esinduslikku valimit.

2. olla täielikult investeeritud, välja arvatud erandlikes turu-, poliitilistes või sarnastes tingimustes, mille korral võib fond ajutiselt sellest investeerimispoliitikast kõrvale kalduda kahjude vältimiseks.

Fond investeerib väärtpaberitesse, mis on noteeritud muudes valuutades kui fondi baasvaluuta. Valuutakursside muutused võivad mõjutada investeeringute tootlust.

Fond võib ajutiselt kasutada oma investeeringuid lühiajalisteks tagatistega laenudeks teatud kvalifitseeritud kolmandatele osapooltele. See on vahend täiendava tulu teenimiseks ning fondi kulude kompenseerimiseks.

Kuigi fond püüab indeksi tootlust jälgida võimalikult täpselt, ei pruugi see tavaliselt indeksiga täpselt kattuda, mõjutavad seda mitmed tegurid, sealhulgas fondi poolt tasumisele kuuluvad kulud ja regulatiivsed piirangud. Neid tegureid ning fondi oodatavat jälgimisvea suurust on täpsemalt kirjeldatud prospektis.

Teavet fondi portfelli kohta leiab aadressilt https://www.ie.vanguard/products. Fondi hinnanguline puhasväärtus arvutatakse kogu kauplemispäeva jooksul ning avaldatakse Bloombergis või Reutersis.

Fond võib kasutada tuletisinstrumente riski või kulude vähendamiseks ja/või täiendava tulu või kasvu saavutamiseks. Tuletisinstrument on finantsleping, mille väärtus põhineb alusvara (nt aktsia, võlakiri või valuuta) või turuindeksi väärtusel.

ETF-aktsiaid fondis saab osta või müüa igapäevaselt (välja arvatud teatud pühade või riigipühade ajal ning teatavate piirangute korral, mis on kirjeldatud prospektis). ETF-aktsiad on noteeritud ühel või mitmel börsil. Teatud prospektis sätestatud eranditega võivad investorid, kes ei ole volitatud osalejad (Authorised Participants), ETF-aktsiaid osta või müüa ainult ettevõtte kaudu, mis on vastava börsi liige, ja ainult ajal, mil see börs on avatud. Nimekirja päevadest, millal fondi aktsiaid ei saa osta ega müüa, leiate aadressilt:

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

ETF-i osakutest saadav tulu reinvesteeritakse ning kajastub ETF-i osaku hinnas.

VF on vihmavarjufond, millel on alafondide vahel eraldatud vastutus. See tähendab, et fondi varad hoitakse Iiri õiguse kohaselt eraldi VF teiste alafondide varadest ning teie investeering fondi ei mõjuta ühegi teise VF alafondi vastu esitatud nõuded.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor: Fond on saadaval laiale investorite ringile, kes soovivad juurdepääsu portfellile, mida hallatakse vastavalt kindlaksmääratud investeerimiseesmärgile ja -poliitikale.

VF depositor on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Koopiaid prospektist ning Vanguard Funds plc (“VF”) viimastest aastaaruannetest ja poolaastaaruannetest, koos aktsiate viimaste avaldatud hindade ja muu praktilise teabega, saab VF kaudu: Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland, või meie veebilehelt https://global.vanguard.com. Teavet fondi portfelli avalikustamise poliitika ja iNAV avaldamise kohta saab lehelt https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Dokumendid on saadaval inglise keeles ja tasuta.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riskinäitaja

1	2	**3**	4	5	6	7

Madalam risk ⟷ **Kõrgem risk**

Riskinäitaja eeldab, et hoiate fondi 5 aastat. Tegelik risk võib oluliselt erineda, kui raha välja võtta varem, ja te võite tagasi saada vähem.

Kokkuvõttev riskinäitaja on juhis fondi riskitaseme kohta võrreldes teiste fondidega. See näitab, kui tõenäoline on, et fond kaotab raha turuliikumiste tõttu või seetõttu, et me ei ole võimelised teile maksma.

Me oleme selle fondi klassifitseerinud skaalal 3 kuni 7, mis on keskmine riskiklass. See hindab tulevase tootluse võimalikud kahjumid keskmiseks ning ebasoodsad turutingimused mõjutavad ebatõenäoliselt fondi suutlikkust teile maksta.

Olge teadlik valuutariskist. Te võite saada makseid teises valuutas kui fondi baasvaluuta, seega sõltub lõplik tootlus kahe valuuta vahetuskursist. See risk ei ole ülaltoodud riskinäitajas arvesse võetud.

Lisaks riskinäitajas kajastatud tururiskidele võivad fondi mõjutada ka muud riskid, sealhulgas vastaspoole risk, indeksi järgimise risk ja investeerimisriskid.

Lisateabe saamiseks riskide kohta vt Prospectuse jaotist „Risk Factors“ meie veebilehel https://global.vanguard.com.

See fond ei paku kaitset tulevase turu käitumise eest, seega võite kaotada osa või kogu oma investeeringust.

Aktsiate ja aktsiatega seotud väärtpaberite väärtust võivad mõjutada igapäevased börsiliikumised. Muude oluliste tegurite hulka kuuluvad poliitilised sündmused, majandusuudised, ettevõtete kasumid ja olulised korporatiivsed sündmused.

Tootluse stsenaariumid

Selle fondi tulemused sõltuvad tulevasest turu tootlusest. Tulevased turusuundumused ei ole teada ja neid ei ole võimalik täpselt prognoosida.
Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on näited, kus on kasutatud toote väikseimat, keskmist ja suurimat tootlust viimase 10 aasta jooksul. Edasised turusuundumused võivad olla väga erinevad.

Soovitatav hoidmisaeg: 5 aastat

Investeeringu näide: 10,000 USD

Stsenaariumid		Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Minimaalne	**Kui väljutakse enne 5 aasta möödumist, ei ole tagatud minimaalset tootlust. Võite kaotada osa või kogu oma investeeringust.**	-	-
Stressi-stsenaarium	**Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada**	5,200 USD	4,990 USD
	Iga aasta keskmine tulu	-48.00%	-12.98%
Ebasoodne	**Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada**	8,130 USD	10,740 USD
	Iga aasta keskmine tulu	-18.70%	1.44%
Mõõdukas	**Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada**	11,050 USD	14,600 USD
	Iga aasta keskmine tulu	10.50%	7.86%
Soodne	**Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada**	14,720 USD	19,540 USD
	Iga aasta keskmine tulu	47.20%	14.34%

Näidatud arvud sisaldavad kõiki Fondi enda kulusid, kuid ei pruugi hõlmata kõiki kulusid, mida te maksate oma nõustajale või levitajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju Te tagasi saate.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.

Seda fondi ei saa lihtsalt ja kiiresti rahaks teha.

Ebasoodne stsenaarium: Seda tüüpi stsenaarium esines investeeringu puhul ajavahemikul 2017 kuni 2022.

Mõõdukas stsenaarium: Seda tüüpi stsenaarium esines investeeringu puhul ajavahemikul 2016 kuni 2021.

Soodne stsenaarium: Seda tüüpi stsenaarium esines investeeringu puhul ajavahemikul 2020 kuni 2025.

Mis juhtub, kui VGIL ei saa väljamakset teha?

Fondi varad hoitakse hoolduses selle deposiidihoidja poolt. Kui VGIL satub maksejõuetusse, ei mõjuta see fondi varasid, mis on deposiidihoidja hoolduses. Kuid kui deposiidihoidja, või keegi tema nimel tegutsev isik, satub maksejõuetusse, võib fond kannatada rahalist kahju. Seda riski leevendab teatud määral asjaolu, et seaduse ja regulatsiooni kohaselt peab deposiidihoidja eraldama oma varad fondi varadest. Deposiidihoidja vastutab fondi ja investorite ees mis tahes kahju eest, mis tekib näiteks hooletuse, pettuse või oma kohustuste tahtliku mittetäitmise tõttu (teatud piirangutega).

Ei ole olemas kompensatsiooni- ega garantiiskeemi, mis kaitseks teid fondi deposiidihoidja maksejõuetuse korral.

Millised on kulud?

Käesoleva fondi kohta nõu andev või seda müüv isik võib võtta Teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik Teile teavet nende tasude ja selle kohta, millist mõju avaldavad need Teie investeeringule.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad sellest, kui palju te investeerite, kui kaua te fondis investeerite ja kui hästi fond toimib. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Eeldused

- Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0 % aastas). Teiste hoidmisaegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud fondi tootluse.
- USD Investeeritakse 10 000 aastas.

	Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Kogukulud	32 USD	219 USD
Kulude mõju igal aastal (*)	0.3%	0.3% igal aastal

See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 8.2 % ja pärast kulude mahaarvamist 7.9 %.

Osa kuludest võib sisse nõuda Teile fondi müüv isik, et katta Teile osutatud teenustega seotud kulud. See isik teatab Teile summa.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		**Kui väljute pärast 1 aastat**
Sisenemiskulud	Fond ei võta sisseastumistasu.	0 USD
Väljumiskulud	Fond ei võta väljumistasu, kuid see, kes müüb Teile fondi (pank, maakler või platvorm), võib seda teha.	0 USD

Jooksvad kulud igal aastal

Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0.29% teie investeeringu väärtusest aastas. See on hinnang, mis põhineb tegelikel kuludel viimase aasta jooksul ja arvestab kõiki teadaolevaid tuleviku muudatusi.	29 USD
Tehingukulud	0.03% Teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on fondi alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	3 USD

Teatavatel tingimustel nõutavad lisakulud

Tulemustasu	Sellel fondil ei ole tulemuspõhist tasu.	0 USD

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisaeg: 5 aastat

Fond sobib pikaajaliseks investeerimiseks. Teil peaks olema investeerimishorisont vähemalt 5 aastat.

Palun vaadake prospekti jaotist pealkirjaga „Aktsiate lunastamine“, kus on kirjeldatud teatud tasud, mis on seotud aktsiate lunastamisega.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui olete investor meie VF-sarja börsil kaubeldavates fondides (ETF), võib olla sobiv pöörduda otse panga, maakleri, kauplemisplatvormi või finantsnõustaja poole, kelle kaudu te oma aktsiad ostsite, eriti juhul, kui teie kaebus puudutab teenindust. Palun pange tähele, et tavaliselt vastame inglise keeles. Kui teil tekib mingil põhjusel probleeme kaebuse esitamisega meie kaudu, võtke palun ühendust: Vanguard, 4. korrus, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF või e-posti teel: European_client_services@vanguard.co.uk. Samuti pidage meeles, et teie riigis võivad olla kättesaadavad kollektiivse hüvituse mehhanismid või eraldi õiguskaitsemehhanismid (ombudsmani korraldused). https://global.vanguard.com/

Muu asjakohane teave

Teavet Fondi varasema tootluse kohta kuni 10 aasta ulatuses leiate järgmistelt linkidelt:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BK5BR626_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BK5BR626_en.pdf

VGIL-i tasupoliitika üksikasjad on saadaval aadressil https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf, sh: (a) kirjeldus, kuidas tasud ja hüvitised arvutatakse; ja (b) isikud, kes vastutavad tasude ja hüvitiste määramise eest. Paberkoopiat nendest üksikasjadest saab tasuta VGIL-ilt, aadressil 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Iirimaa. Vastutus: VGIL võib olla vastutav üksnes selle dokumendi osas, kui selles sisalduv teave on eksitav, ebatäpne või ei vasta vastavatele prospekti osadele. Maksud: VF kuulub Iirimaa maksuseaduste alla. Sõltuvalt teie elukohariigist võib see mõjutada teie isiklikku maksupositsiooni. Soovitav on konsulteerida oma maksunõustajaga.