

A részvények és kötvények értékeire hatással lehetnek olyan tényezők, mint a részvényt piac ingadozásai, a kamatlábak, a hitelfelárak és a volatilitás. Egyéb befolyásoló tényezők közé tartoznak a politikai események, gazdasági hírek, vállalati bevételek és jelentős vállalati események.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az ezen Alapból Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 5 év
Befektetés (példa): 10,000 EUR

forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam, ha Ön 5 évnél hamarabb kilép. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	-	-
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6,420 EUR	6,040 EUR
	Éves átlagos hozam	-35.80%	-9.59%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8,590 EUR	10,550 EUR
	Éves átlagos hozam	-14.10%	1.08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10,640 EUR	13,560 EUR
	Éves átlagos hozam	6.40%	6.28%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12,550 EUR	14,940 EUR
	Éves átlagos hozam	25.50%	8.36%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának az Alap összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ezt az Alapot nem lehet könnyen visszaváltani.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy 2025 és 2026 között végrehajtott, megfelelő referenciaértéket alkalmazó befektetésre vonatkozik. Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019 és 2024 között végrehajtott, megfelelő referenciaértéket alkalmazó befektetésre vonatkozik. Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy 2020 és 2025 között végrehajtott, megfelelő referenciaértéket alkalmazó befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha a VGIL nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit a letéteményese őrzi. A VGIL fizetéseképtelensége esetén az Alapnak a letéteményes őrzésében lévő eszközeit ez nem érint. A letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetéseképtelensége esetén azonban az Alap pénzügyi veszteséget szenvedhet. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a letéteményes törvényi és rendeleti előírások szerint köteles elkülöníteni saját eszközeit az Alap eszközeitől. A letéteményes felel az Alap és a befektetők felé minden olyan veszteségért is, amely többek között gondatlanságából, csalásából vagy szándékos kötelezettségzegéséből ered (bizonyos korlátozásokkal). Nincs olyan kártérítési vagy garanciarendszer, amely megvédené Önt az Alap letéteményesének fizetéseképtelenségétől.

Milyen költségek merülnek fel?

Az Önnek az Alapról tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére. A költségek időbeli alakulása A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig fektet be az Alapba és mennyire jó az Alap teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: – Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy az Alap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít – EUR évente 10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	30 EUR	193 EUR
Éves költséghatás (*)	0.3%	0.3% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6.6% lesz a költségek előtt és 6.3% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk az Önnek az Alapot értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Alap nem számít fel belépési díjat.	0 EUR
Kilépési költségek	Az Alap nem számít fel kilépési díjat, de az Önnek az Alapot értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR

Évente felszámított folyó költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetés értékének 0.25%-a évente. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés, és figyelembe veszi az ismert jövőbeli változásokat.	25 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0.05%-a. Ez az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	5 EUR

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ennél az Alapnál nincs teljesítménydíj.	0 EUR
-------------------	---	-------

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Az Alap hosszú távú befektetésre alkalmas. Érdemes legalább 5 éves befektetési időtávban gondolkodnia.

A visszaváltással kapcsolatban fizetendő díjakról a Tájékoztató „Részvények visszaváltása” című szakaszában találhat információkat.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha Ön befektetője a VF sorozatú tőzsdén kereskedett alapjainknak (ETF-ek), célszerű lehet közvetlenül felvenni a kapcsolatot azzal a bankkal, brókerrel, kereskedési platformmal vagy pénzügyi tanácsadóval, amelyen keresztül a részvényeket vásárolta, különösen akkor, ha panaszának tárgya a szolgáltatással kapcsolatos. Vegye figyelembe, hogy általában angolul válaszolunk. Ha bármilyen okból problémákat tapasztal a panasz benyújtásakor, a következő címekre írhat: Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF vagy European_client_services@vanguard.co.uk. Kérjük, azt is vegye figyelembe, hogy lehet, hogy az Ön országában léteznek csoportos jogorvoslati mechanizmusok vagy külön ombudsmani rendszerek. <https://global.vanguard.com/>

További fontos információk

Az Alap elmúlt 10 évre vonatkozó teljesítményével kapcsolatos információkat az alábbi linken találja:

– https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BMVB5P51_en.pdf

– https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BMVB5P51_en.pdf

A VGIL javadalmazási politikájának részletei elérhetők itt: <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, beleértve: (a) a javadalmazás és juttatások kiszámítási módjának leírását, valamint (b) a javadalmazásért és juttatásokért felelős személyek személyazonosságára vonatkozó információkat. E részletek papíralapú példánya kérésre térítésmentesen beszerezhető a VGIL-től (70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Írország). Felelősség: A VGIL csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató vonatkozó részeivel. Adózás: A VF-re Írország adótörvényei vonatkoznak. Az Ön tartózkodási helye szerinti országtól függően ez hatással lehet az Ön személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettségeire is. Azt ajánljuk, hogy beszéljen szakmai adótanácsadójával.