Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest Fond de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest Fond și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte fonduri.

Produsul

Produsul: Vanguard LifeStrategy® 60% Equity UCITS ETF („Fondul") - (EUR) Distributing Shares

IE00BMVB5Q68

Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL")

Pentru mai multe informații, sunați la +44 207 489 4305 - https://global.vanguard.com - Prezentul document cu informații esențiale este datat 24/03/2026.

Banca Centrală a Irlandei (denumită în continuare „Banca Centrală") este responsabilă de supravegherea VGIL în ceea ce privește prezentul document cu informații esențiale.

Fondul este autorizat în Irlanda și a fost înregistrat pentru comercializare în alte state membre ale SEE.

VGIL este autorizată în statele membre ale SEE și reglementată de Banca Centrală.

Sunteți pe cale să achiziționați un Fond care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

Tip: Fondul este un subfond al Vanguard Funds plc („VF"), un OPCVM autorizat de Banca Centrală a Irlandei.

Termen: Fondul nu are o dată de scadență fixă, însă poate fi lichidat în anumite circumstanțe, astfel cum sunt descrise în prospectul VF (denumit în continuare „Prospectul"), inclusiv în cazul în care valoarea activului net al Fondului scade sub 100 de milioane de dolari SUA sau echivalentul acestei sume în altă monedă.

Obiective: Fondul urmărește să ofere o combinație între aprecierea capitalului pe termen lung și un nivel moderat de venituri, investind în titluri de capital și titluri cu venit fix, în principal prin investiții în alte organisme de plasament colectiv.

Fondul urmează o strategie de investiții gestionată activ, în cadrul căreia Managerul de investiții are libertate de decizie în ceea ce privește componența portofoliului Fondului și nu se bazează pe un indice de referință. Cu toate acestea, așa cum se descrie mai detaliat mai jos, Managerul de investiții gestionează fondul prin alocări prestabilite de active către titluri de capital și titluri cu venit fix, utilizând o combinație de organisme de plasament colectiv subiacente.

Fondul va urmări atingerea obiectivului său de investiții prin expunerea la un portofoliu diversificat, compus din aproximativ 60% din valoare din titluri de capital și 40% din valoare din titluri cu venit fix. Aceste titluri de valoare vor fi achiziționate, sub rezerva cerințelor Băncii Centrale, în principal prin investiții directe în fonduri tranzacționate la bursă („**ETF-uri**") gestionate pasiv sau în alte organisme de plasament colectiv care reproduc un indice (denumite în continuare, în ansamblu, „**Fondurile țintă**"). Alocarea activelor din portofoliu poate fi modificată și reechilibrată periodic, la discreția managerului de investiții. Fondurile-țintă în care investește Fondul vor fi OPCVM-uri și pot include alte subfonduri ale Vanguard Funds plc.

Fondul investește în titluri de valoare denominate în alte monede decât moneda de bază. Fluctuațiile cursurilor de schimb valutar pot afecta randamentul investițiilor.

Informații despre portofoliul Fondului pot fi găsite la https://www.ie.vanguard/products. Valoarea netă indicativă a activelor Fondului este calculată pe parcursul zilei de tranzacționare și este publicată pe Bloomberg sau Reuters.

Fondul poate utiliza instrumente derivate pentru a reduce riscul sau costurile și/sau pentru a genera venituri suplimentare sau creștere. Un instrument derivat este un contract financiar a cărui valoare depinde de valoarea unui activ financiar (precum o acțiune, o obligațiune sau o monedă) sau de un indice de piață.

Acțiunile ETF din Fond pot fi cumpărate sau vândute zilnic (cu excepția anumitor zile bancare sau a sărbătorilor legale și sub rezerva anumitor restricții descrise în prospect). Acțiunile ETF sunt cotate la una sau mai multe burse de valori. Sub rezerva anumitor excepții prevăzute în Prospect, investitorii care nu sunt participanți autorizați pot cumpăra sau vinde acțiuni ale ETF-ului numai prin intermediul unei societăți care este membră a unei burse de valori relevante, în orice moment în care respectiva bursă este deschisă. O listă a zilelor în care acțiunile Fondului nu pot fi cumpărate sau vândute este disponibilă la:

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

Veniturile generate de Acțiunile ETF vor fi distribuite.

VF este un Fond-umbrelă cu răspundere separată între subfonduri. Aceasta înseamnă că activele Fondului sunt gestionate separat, în conformitate cu legislația irlandeză, față de activele altor subfonduri ale VF, iar investiția dumneavoastră în Fond nu va fi afectată de eventualele creanțe formulate împotriva oricărui alt subfond al VF.

Investitor individual vizat: Fondul este disponibil pentru o gamă largă de investitori care doresc să aibă acces la un portofoliu gestionat în conformitate cu un obiectiv și o politică de investiții specifice.

Depozitarul VF este Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Puteți obține copii ale Prospectului, precum și ale celor mai recente rapoarte anuale și semestriale și ale situațiilor financiare ale Vanguard Funds plc („VF"), alături de cele mai recente cotații publicate ale acțiunilor și alte informații utile, de la VF, prin intermediul Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlanda, sau de pe site-ul nostru web la https://global.vanguard.com. Informații privind politica de informare privind portofoliul Fondului și publicarea valorii iNAV pot fi obținute la https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Documentele sunt disponibile în limba engleză și sunt gratuite.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul de risc

1	2	**3**	4	5	6	7

Risc mai scăzut **Risc mai ridicat**

Indicatorul de risc pornește de la premisa că veți păstra investiția în Fond timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați într-o etapă timpurie și este posibil să primiți o sumă mai mică.

Indicatorul sintetic de risc oferă o orientare cu privire la nivelul de risc al acestui fond în comparație cu alte Fonduri. Acesta indică probabilitatea ca Fondul să înregistreze pierderi din cauza fluctuațiilor de pe piețe sau din cauza imposibilității noastre de a vă plăti.

Am clasificat acest Fond în categoria 3 din 7, care reprezintă o clasă medie de risc. Acest lucru indică faptul că pierderile potențiale generate de performanțele viitoare se situează la un nivel mediu-scăzut, iar condițiile nefavorabile de pe piață nu vor afecta, probabil, capacitatea Fondului de a vă plăti.

Țineți cont de riscul valutar. Este posibil să primiți plăți într-o monedă diferită de moneda de bază a Fondului, astfel încât randamentul final pe care îl veți obține depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.

Pe lângă riscurile de piață incluse în indicatorul de risc, fondul poate fi afectat și de alte riscuri, printre care riscurile de contrapartidă și legate de pieţele emergente.

Pentru mai multe informații privind riscurile, vă rugăm să consultați secțiunea „Factori de risc” din Prospectul disponibil pe site-ul nostru web la https://global.vanguard.com

Acest Fond nu oferă nicio protecție împotriva evoluției viitoare a pieței, astfel încât este posibil să vă pierdeți o parte sau întreaga investiție.

Valoarea acțiunilor și a obligațiunilor poate fi influențată de factori precum evoluția pieței bursiere, ratele dobânzilor, marjele de credit și volatilitatea. Alți factori influenți includ evenimentele politice, știrile economice, rezultatele financiare ale companiilor și evenimentele corporative importante.

Scenarii de performanță

Ce anume veți obține de pe urma acestui Fond depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.
Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului și unui indice de referință adecvat în ultimii 10 ani. Pieţele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Exemplu Investiție: 10,000 EUR

Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Minimum	**Nu există un randament minim garantat dacă renunțați înainte de 5 ani. Ați putea pierde o parte sau întreaga sumă investită.**	-	-
Scenariul de criză	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	6,420 EUR	6,040 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-35.80%	-9.59%
Scenariul nefavorabil	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	8,590 EUR	10,550 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-14.10%	1.08%
Scenariul moderat	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	10,640 EUR	13,560 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	6.40%	6.28%
Scenariul favorabil	**Ce ați putea obține după deducerea costurilor**	12,550 EUR	14,940 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	25.50%	8.36%

Cifrele prezentate includ toate costurile proprii ale fondului, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest Fond nu poate fi lichidat cu ușurință.

Scenariu nefavorabil: Un astfel de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un indice de referință adecvat între 2025 și 2026.

Scenariul moderat: Un astfel de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un indice de referință adecvat între 2019 și 2024.

Scenariul favorabil: Un astfel de scenariu s-a produs în cazul unei investiții care a utilizat un indice de referință adecvat între 2020 și 2025.

Ce se întâmplă dacă VGIL nu este în măsură să plătească?

Activele Fondului sunt păstrate în siguranță de către depozitarul acestuia. În cazul în care VGIL intră în insolvență, activele Fondului aflate în custodia depozitarului nu vor fi afectate. Cu toate acestea, în cazul insolvabilității depozitarului sau a unei persoane care acționează în numele acestuia, Fondul poate suferi o pierdere financiară. Acest risc este atenuat într-o anumită măsură de faptul că depozitarul are obligația, în temeiul legii și al reglementărilor, de a separa activele proprii de activele Fondului. Depozitarul va răspunde, de asemenea, față de Fond și de investitori pentru orice pierdere care rezultă, printre altele, din neglijența sa, din fraudă sau din neîndeplinirea intenționată a obligațiilor sale (sub rezerva anumitor limitări).

Nu există niciun sistem de compensare sau de garantare care să vă protejeze în cazul în care depozitarul Fondului nu își îndeplinește obligațiile.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest Fond sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de suma pe care o investiți, de durata investiției în Fond și de performanța Fondului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că Fondul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat

- Se investesc EUR 10.000 pe an.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Total costuri	30 EUR	193 EUR
Impactul costurilor anuale	0.3%	0.3% în fiecare an

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 6.6 % înainte de deducerea costurilor și la 6.3 % după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde Fondul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează. Persoana respectivă vă va informa cu privire la sumă.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		**Dacă ieșiți după 1 an**
Costuri de intrare	Fondul nu percepe comision de intrare.	0 EUR
Costuri de ieșire	Fondul nu percepe o taxă de ieșire, dar persoana care vă vinde Fondul ca produs, ar putea face acest lucru.	0 EUR
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0.25% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an și ține cont de eventualele modificări viitoare cunoscute.	25 EUR
Costuri de tranzacționare	0.05% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru Fond. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	5 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Acest Fond nu percepe comision de performanță.	0 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Fondul este potrivit pentru investiții pe termen lung. Ar trebui să aveți un orizont de investiții de cel puțin 5 ani.

Vă rugăm să consultați secțiunea din Prospect intitulată „Răscumpărarea acțiunilor” pentru a afla care sunt comisioanele aplicabile în cazul răscumpărărilor.

Cum pot depune o reclamație?

Dacă sunteți investitor în gama noastră de fonduri tranzacționate la bursă (ETF-uri) VF, ar fi indicat să luați legătura direct cu banca, brokerul, platforma de tranzacționare sau consilierul financiar prin intermediul căruia ați achiziționat acțiunile, în special dacă reclamația dvs. se referă la servicii. Vă rugăm să rețineți că, de obicei, răspunsurile noastre vor fi formulate în limba engleză. Dacă, din orice motiv, întâmpinați dificultăți în depunerea reclamației la noi, vă rugăm să ne contactați la adresa: Vanguard, Etajul 4, Clădirea Walbrook, 25 Walbrook, Londra, EC4N 8AF sau la adresa de e-mail European_client_services@vanguard.co.uk. Vă rugăm să rețineți, de asemenea, că în țara dvs. pot exista mecanisme de despăgubire colectivă sau mecanisme separate de mediere. https://global.vanguard.com/

Alte informații relevante

Puteți găsi informații referitoare la performanțele anterioare ale fondului, cu date din ultimii 10 ani, la:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BMVB5Q68_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BMVB5Q68_en.pdf

Detaliile privind politica de remunerare a VGIL sunt disponibile la https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf, inclusiv: (a) o descriere a modului în care se calculează remunerația și beneficiile; și (b) identitatea persoanelor responsabile cu acordarea remunerației și a beneficiilor. O copie tipărită a acestor informații poate fi obținută gratuit, la cerere, de la VGIL, la adresa 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. Răspundere: VGIL poate fi trasă la răspundere exclusiv pe baza oricărei afirmații cuprinse în prezentul document care este înșelătoare, inexactă sau incompatibilă cu părțile relevante din Prospect. Fiscalitate: VF se supune legislației fiscale din Irlanda. În funcție de țara în care locuiți, acest lucru ar putea avea un impact asupra situației dvs. fiscale. Vă recomandăm să discutați cu un consultant fiscal profesionist.