# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési alapra vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen ezen Alap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint az Alap más alapokkal való összehasonlításában.

## Termék

**Termék:** Vanguard LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF (az „Alap") – (EUR) Accumulating Shares

IE00BMVB5R75

**Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL")**

További információkért hívja a +44 207 489 4305-ös telefonszámot – https://global.vanguard.com – A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 24/03/2026.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a VGIL felügyeletét az Ír Központi Bank (a „Központi Bank") látja el.

Az Alap Írországban rendelkezik engedéllyel, és más EGT-tagállamokban is bejegyezték forgalmazásra.

A VGIL az EGT tagállamaiban rendelkezik engedéllyel, és a Központi Bank szabályozza.

**Ön olyan Alap megvásárlására készül, amely nem egyszerű, és megértése nehézséget okozhat.**

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** Az Alap a Vanguard Funds plc („VF") részalapja, az Írországi Központi Bank által engedélyezett AEKBV.

**Lejárat:** Az Alapnak nincs rögzített lejárati ideje, azonban a VF tájékoztatójában (a „Tájékoztató") leírt bizonyos körülmények fennállása esetén megszüntethető, többek között akkor, ha az Alap nettó eszközértéke 100 millió amerikai dollár vagy annak más pénznemben kifejezett megfelelője alá csökken.

**Célok:** Az Alap célja, hogy részvényekbe és fix kamatozású értékpapírokba történő befektetések révén – elsősorban más kollektív befektetési vállalkozásokba történő befektetések útján – hosszú távú tőkenövekedést és bizonyos mértékű jövedelmet biztosítson.

Az Alap aktívan kezelt befektetési stratégiát követ, amelynek keretében a Befektetéskezelő saját belátása szerint alakítja ki az Alap portfóliójának összetételét, és a kezelés nem egy referenciaindexhez igazodik. Ahogyan azonban az alábbiakban részletesebben ismertetjük, a Befektetéskezelő az Alapot úgy kezeli, hogy előre meghatározott eszközallokációk alapján, mögöttes kollektív befektetési vállalkozások kombinációját felhasználva fektet be részvényekbe és fix kamatozású értékpapírokba.

Az Alap befektetési célját úgy kívánja megvalósítani, hogy diverzifikált portfóliót épít ki, amely értékben körülbelül 80%-ban részvényekből és 20%-ban kötvényekből áll. Ezeket az értékpapírokat – a Központi Bank előírásainak figyelembevételével – elsősorban passzív kezelésű tőzsdén kereskedett alapokba („**ETF-ek**") vagy más, indexkövető kollektív befektetési vállalkozásokba történő közvetlen befektetés útján szerzik meg (együttesen: a „**célalapok**"). A Befektetéskezelő saját belátása szerint időről időre átalakíthatja és ismét egyensúlyba hozhatja a portfólió eszközallokációját. A célalapok, amelyekbe az Alap befektet, AEKBV-k, és a Vanguard Funds plc. egyéb részalapjait is tartalmazhatják.

Az Alap az alappénznemtől eltérő pénznemekben denominált értékpapírokba fektet be. A pénznem árfolyamainak ingadozása hatással lehet a befektetések hozamára.

Az Alap portfóliójára vonatkozó információk megtalálhatók a https://www.ie.vanguard/products oldalon. Az Alap indikatív nettó eszközértékét a kereskedési napon számolják ki, és a Bloomberg vagy Reuters oldalán teszik közzé.

Az Alap származtatott termékeket alkalmazhat a kockázat vagy költség csökkentése és/vagy többletbevétel vagy -növekedés létrehozása céljából.

A származtatott termék olyan pénzügyi szerződés, amelynek értéke a pénzügyi eszköz (például részvény, kötvény vagy pénznem) értékén vagy a piaci indexen alapul.

Az Alap ETF-részvényei naponta adhatók-vehetők (kivéve bizonyos banki és állami ünnepnapokat, valamint a Tájékoztatóban leírt bizonyos korlátozásokra figyelemmel). Az ETF-részvényeket egy vagy több tőzsdén jegyzik. A Tájékoztatóban meghatározott bizonyos kivételektől eltekintve azok a befektetők, akik nem minősülnek engedélyezett résztvevőnek, ETF-részvényeket kizárólag olyan társaságon keresztül vásárolhatnak vagy adhatnak el, amely az adott tőzsde tagja, és kizárólag az adott tőzsde nyitvatartási ideje alatt. Azok a napok, amelyeken az Alap részvényei nem vásárolhatók vagy adhatók el, a következő oldalon találhatók:

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

Az ETF-részvényekből származó bevétel újra befektetésre kerül, és tükröződni fog az ETF részvényeinek árában.

A VF egy esernyőalap, és a részalapok között szegregált felelősség áll fenn. Ez azt jelenti, hogy az Alap vagyonát az ír jog szerint elkülönítve kezelik a VF egyéb részalapjainak vagyonától, és az Alapba történő befektetését nem érinti a VF bármely más részalapjával szemben támasztott követelés.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az Alap olyan befektetők széles körének áll rendelkezésre, akik egy meghatározott befektetési célkitűzésnek és befektetési politikának megfelelően kezelt portfólióba kívánnak befektetni.

A VF letéteményese a Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

A Vanguard Funds plc („VF") tájékoztatójának, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentésének és beszámolójának példányait, továbbá a részvények legfrissebb közzétett árait és egyéb gyakorlati információkat a VF-től szerezheti be a Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited címén (30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Írország) vagy a honlapunkon: https://global.vanguard.com. Az Alap portfólió-közzétételi szabályzatával és az iNAV közzétételével kapcsolatos információk a következő címen érhetők el: https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. A dokumentumok angolul és térítésmentesen érhetők el.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

**Kockázati mutató**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Alacsonyabb kockázat** ⟷ **Magasabb kockázat**

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja az Alapot. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató egyéb Alapokhoz mérten mutatja be az Alap kockázati szintjét. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt az Alapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket az Alap bázisdevizájától eltérő pénznemben kaphatja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

A kockázati mutatóban szereplő piaci kockázatok mellett más kockázatok is hatással lehetnek az Alapra, beleértve a partner és a feltörekvő piaci kockázatot.

A kockázatokkal kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Tájékoztató „Kockázati tényezők" című fejezetét a https://global.vanguard.com oldalon.

Ez az Alap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A részvények és kötvények értékeire hatással lehetnek olyan tényezők, mint a részvénypiac 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** | 5,420 EUR | 5,140 EUR |
| | **Éves átlagos hozam** | -45.80% | -12.46% |
| **Kedvezőtlen forgatókönyv** | **Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** | 8,670 EUR | 10,600 EUR |
| | **Éves átlagos hozam** | -13.30% | 1.17% |
| **Mérsékelt forgatókönyv** | **Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** | 10,820 EUR | 15,460 EUR |
| | **Éves átlagos hozam** | 8.20% | 9.10% |
| **Kedvező forgatókönyv** | **Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** | 13,490 EUR | 17,630 EUR |
| | **Éves átlagos hozam** | 34.90% | 12.01% |

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 fizetésképtelensége esetén az Alapnak a letéteményes őrzésében lévő eszközeit ez nem érint. A letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetésképtelensége 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 kötelezettségszegéséből ered (bizonyos korlátozásokkal).

Nincs olyan kártérítési vagy garanciarendszer, amely megvédhetné Önt az Alap letéteményesének fizetésképtelenségétől.

## 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 | 212 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 9.4% lesz a költségek előtt és 9.1% 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_IE00BMVB5R75_en.pdf

– https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BMVB5R75_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.