

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 LifeStrategy® 80% Equity UCITS ETF („sklad“) - (EUR) Accumulating Shares

IE00BMVB5R75

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 banke 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 si prizadeva zagotoviti kombinacijo dohodka in povečevanja vrednosti dolgoročne naložbe z vlaganjem v lastniške vrednostne papirje in vrednostne papirje s fiksnim donosom, predvsem prek naložb v druge kolektivne naložbene podjeme.

Sklad sledi aktivno upravljani naložbeni strategiji, pri kateri ima upravljavec naložb diskrecijsko pravico glede sestave portfelja sklada in se ne upravlja glede na referenčno merilo. Vendar pa, kot je podrobneje opisano v nadaljevanju, upravljavec naložb upravlja sklad prek vnaprej določene razporeditve sredstev v lastniške in vrednostne papirje s fiksnim donosom, pri čemer uporablja kombinacijo osnovnih kolektivnih naložbenih podjetij.

Sklad si bo prizadeval doseči svoj naložbeni cilj z izpostavljenostjo diverzificiranemu portfelju, ki ga približno 80 % vrednosti sestavljajo lastniški vrednostni papirji in 20 % vrednosti vrednostnih papirjev s fiksnim donosom. Takšni vrednostni papirji bodo, v skladu z zahtevami centralne banke, pridobljeni predvsem z neposrednimi naložbami v pasivno upravljane investicijske sklade, ki kotirajo na borzi ali druge kolektivne naložbene podjeme, ki spremljajo indeks (skupaj „ciljni skladi“). Razporeditev sredstev v portfelju se lahko občasno rekonstituirajo in ponovno uravnoteži po presoji upravljavca naložb. Ciljni skladi, v katere bo sklad vlagal, bodo KNPVP in lahko vključujejo druge podsklade družbe Vanguard Funds plc.

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

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 krovní 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.

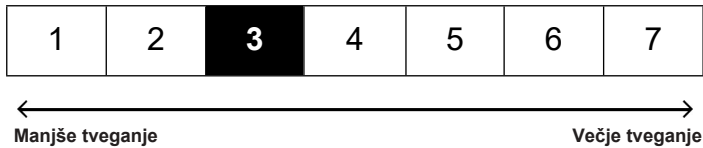
Depozitar VF je Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

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 5 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 in novih trgov.

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 delnic in obveznic lahko vplivajo dejavniki, kot so gibanja na delniških trgih, obrestne mere, kreditni razmiki in volatilitost. Drugi pomembni dejavniki vključujejo politične dogodke, gospodarske novice, dobičke podjetij in pomembne poslovne dogodke.

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: 5 leti

Primer naložbe: 10,000 EUR

uspešnosti		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Minimalni	Najmanjši donos ni zajemčen, če izstopite pred 5 leti. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.	-	-
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	5,420 EUR	5,140 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	-45.80%	-12.46%
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8,670 EUR	10,600 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	-13.30%	1.17%
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10,820 EUR	15,460 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	8.20%	9.10%
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	13,490 EUR	17,630 EUR
	Povprečni vsakoletni donos	34.90%	12.01%

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 ustreznega referenčnega merila med 2025 in 2026.

Zmeren scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila pri naložbi z uporabo ustreznega referenčnega merila med 2019 in 2024.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je pojavila pri naložbi z uporabo ustreznega referenčnega merila med 2020 in 2025.

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 vlagi 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj	30 EUR	212 EUR
Letni učinek stroškov (*)	0.3%	0.3% 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 9.4 % pred stroški in 9.1 % 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	0.25 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu in upošteva vse znane prihodnje spremembe.	25 EUR
Transakcijski stroški	0.05 % 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.	5 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: 5 let

Sklad je primeren za dolgoročne naložbe. Naložbeno obdobje mora biti vsaj 5 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_IE00BMVB5R75_en.pdf

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