Nøkkelinformasjon

Formål

I dette dokumentet finner du nøkkelopplysninger om dette investeringsfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten til, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene for dette fondet, samt for å hjelpe deg å sammenligne det med andre fond.

Produkt

Produkt: Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF («fondet») - (EUR) Distributing Shares

IE00BZ163H91

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Ring +44 207 489 4305 for mer informasjon – https://global.vanguard.com – Dette nøkkelinformasjonsdokumentet er datert 29/09/2026.

Den irske sentralbanken («sentralbanken») er ansvarlig for å føre tilsyn med VGIL i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Fondet er autorisert i Irland og er registrert for salg i andre EØS-land.

VGIL har konsesjon i EØS-land og er under tilsyn av sentralbanken.

Du er i ferd med å kjøpe et fond som ikke er enkelt, og som kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette produktet?

Type: Fondet er et underfond av Vanguard Funds plc («VF»), et UCITS-fond godkjent av den irske sentralbanken.

Tidshorisont: Fondet har ingen fast forfallsdato, men kan sies opp under visse omstendigheter som er beskrevet i prospektet til VF («prospektet»), deriblant hvis netto aktivaverdi for fondet faller under USD 100 millioner eller tilsvarende i annen valuta.

Formål: Fondet har en investeringstilnærming basert på passiv forvaltning – eller indeksering – gjennom fysisk erververvelse av verdipapirer, og søker å replikere verdiutviklingen til Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index («indeksen»).

Fondet investerer i et representativt utvalg av obligasjoner som er inkludert i indeksen med sikte på å følge indeksens kapital- og inntektsavkastning nøye.

Indeksen måler verdiutviklingen til en bred vifte av obligasjoner pålydende euro som gir en fast rente som er utstedt eller garantert av myndigheter i eurosonens medlemsland.

Obligasjoner i indeksen har løpetid på mer enn ett år og er generelt vurdert som investeringsklasse.

I mindre grad kan fondet investere i lignende typer obligasjoner utenfor indeksen.

Fondet investerer i verdipapirer som er pålydende andre valutaer enn basisvalutaen. Bevegelser i valutakurser kan påvirke avkastningen på investeringene.

Fondet søker å være fullt investert, unntatt under ekstraordinære markedsmessige, politiske eller tilsvarende forhold der fondet midlertidig kan avvike fra denne investeringspolitikken for å unngå tap.

Selv om fondet forventes å følge indeksen så tett som mulig, vil det vanligvis ikke oppnå nøyaktig de samme resultatene som målindeksen på grunn av ulike faktorer som utgifter som skal betales av fondet og regulatoriske begrensninger. Detaljer om disse faktorene og forventet relativ volatilitet for fondet er gitt i prospektet.

Informasjon om fondets portefølje finnes på https://www.ie.vanguard/products. Den indikative netto aktivaverdien for fondet beregnes gjennom handelsdagen og publiseres på Bloomberg eller Reuters.

Fondet kan benytte derivater for å redusere risiko eller kostnader og/eller generere ekstra inntekt eller vekst. Et derivat er en finansiell kontrakt hvor verdien er basert på verdien av et finansielt aktivum (for eksempel en aksje, obligasjon eller valuta) eller en markedsindeks.

ETF-andeler i fondet kan kjøpes eller selges daglig (unntatt på visse helligdager og underlagt visse restriksjoner som er beskrevet i prospektet). ETF-andeler er notert på én eller flere børs(er). Underlagt visse unntak som er fastsatt i prospektet, kan investorer som ikke er autoriserte deltakere bare kjøpe eller selge ETF-andeler gjennom et selskap som er medlem av en aktuell børs til enhver tid der børsen er åpen for omsetning. Liste over dager hvor andeler i fondet ikke kan kjøpes eller selges er tilgjengelig på:

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

Inntekter fra ETF-andeler vil normalt bli utbetalt.

VF er et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene. Dette betyr at beholdninger i fondet under irsk lov opprettholdes separat fra beholdninger i andre underfond i VF, og investeringen vil ikke bli påvirket av eventuelle krav mot andre underfond i VF.

Tiltenkt privat investor: Hvert fond er tilgjengelig for et bredt spekter av investorer som søker tilgang til en portefølje som forvaltes i samsvar med et spesifikt investeringsmål og en spesifikk investeringspolitikk.

VF-depotmottaker er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Du kan kostnadsfritt få kopier av prospektet og siste års- og halvårsrapport og regnskap for Vanguard Funds plc («VF»), sammen med de siste publiserte aksjekursene og annen informasjon, fra VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irland eller fra nettstedet vårt på https://global.vanguard.com. Informasjon om fondets retningslinjer for offentliggjøring av porteføljeopplysninger og iNAV kan fås på https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Dokumentene er tilgjengelige på engelsk og er gratis.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Lavere Risiko ⟷ **Høyere Risiko**

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder fondet i 3 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig tidspunkt, og du kan få mindre tilbake.

Risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået for dette fondet sammenlignet med andre fond. Den viser hvor sannsynlig det er at fondet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene, eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en klasse med middels lav risiko. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke fondets betalingsevne.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du kan motta utbetalinger i en annen valuta enn basisvalutaen til fondet, slik at den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren som vises ovenfor.

I tillegg til markedsrisikoen som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondet, inkludert risiko ved motparter, indekssporing og investeringer.

For ytterligere informasjon om risiko, se avsnittet "Risikofaktorer" i prospektet på nettstedet vårt på https://global.vanguard.com

Dette fondet omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Verdien av obligasjoner og renterelaterte verdipapirer påvirkes av innflytelsesrike faktorer som renter, inflasjon, kredittspreader og volatilitet, som igjen er drevet av andre faktorer, inkludert politiske hendelser, økonomiske nyheter, selskapets inntjening og betydelige selskapshendelser.

Avkastningsscenarier

Hva du får fra dette fondet, avhenger av fremtidig verdiutvikling i markedene. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste ytelse de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært ulikt i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: 3 år

Eksempel på investering: 10,000 EUR

Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Minimum	**Det er ingen garantert minimumsavkastning hvis du går ut før 3 år. Du kan tape deler av eller hele investeringen.**	-	-
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	7,470 EUR	7,410 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25.30%	-9.51%
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	8,160 EUR	7,910 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-18.40%	-7.52%
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	10,100 EUR	10,410 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.00%	1.35%
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	11,180 EUR	11,300 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11.80%	4.16%

Tallene som er oppgitt her, omfatter alle kostnadene for selve fondet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stresscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Dette fondet kan ikke uten videre løses inn.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 2020 og 2023.

Moderat scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 2019 og 2022.

Gunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 2017 og 2020.

Hva om VGIL ikke kan betale meg tilbake?

Fondets aktiva oppbevares av fondets depotmottaker. Hvis VGIL blir insolvent, påvirkes ikke fondets aktiva som oppbevares hos depotmottakeren. Imidlertid kan fondet lide økonomisk tap hvis depotmottakeren blir insolvent, eller ved insolvens hos noen som handler på dens vegne. Denne risikoen reduseres til en viss grad av at depotmottakeren er pålagt ved lov og forskrift å skille sine egne aktiva fra fondets aktiva. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for tap som oppstår ved blant annet depotmottakerens uaktsomhet, ved svindel fra depotmottakerens side eller ved depotmottakerens forsettlige unnlatelse av å oppfylle sine forpliktelser (med visse begrensninger).

Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold fra fondets depotmottakers side.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette fondet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du har investert i fondet og hvor godt fondet gjør det. Beløpene som er oppgitt her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.

- EUR 10 000 er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år
Samlede kostnader	7 EUR	22 EUR
Virkningen av årlige kostnader (*)	0.1%	0.1% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av holdeperioden. Det fremgår blant annet at hvis du selger etter den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 1.5 % før kostnader og 1.4 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger fondet, for å dekke tjenestene de yter overfor deg. De vil opplyse deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		**Hvis du innløser etter 1 år**
Tegningskostnad	Fondet krever ikke inngangsgebyr.	0 EUR
Innløsningskostnad	Fondet krever ikke utgangsgebyr, men personen som selger deg fondet, kan ilegge utgangsgebyr.	0 EUR
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.07% av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året og tar hensyn til kjente fremtidige endringer.	7 EUR
Transaksjonskostnader	0.00% av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for fondet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	0 EUR
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ikke prestasjonshonorar for dette fondet.	0 EUR

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt eierperiode: 3 år

Fondet er egnet for langsiktige investeringer. Du bør ha en investeringshorisont på minst 3 år.

Visse gebyrer som skal betales i forbindelse med innløsninger, er beskrevet i avsnittet «Innløsing av andeler» i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har investert i VFs utvalg av børshandlede fond (ETF), kan det være hensiktsmessig for deg å ta direkte kontakt med banken, megleren, handelsplattformen eller finansrådgiveren du kjøpte aksjene dine gjennom, spesielt hvis klagen er servicerelatert. Vær oppmerksom på at vi vanligvis gir svar på engelsk. Hvis du av en eller annen grunn opplever problemer med å sende inn klage til oss, ber vi deg kontakte Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF eller European_client_services@vanguard.co.uk. Vær også oppmerksom på at det kan finnes kollektive erstatningsordninger eller separate ombudsordninger i ditt land. https://global.vanguard.com/

Annen relevant informasjon

Du finner informasjon knyttet til fondets tidligere verdiutvikling med opptil 10 års data i:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE00BZ163H91_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE00BZ163H91_en.pdf

Nærmere opplysninger om VGILs godtgjørelsespolitikk er å finne på https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf med blant annet: (a) en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes; og (b) identiteten til personer som er ansvarlige for å tildele godtgjørelse og ytelser. En papirutgave av disse opplysningene kan fås gratis på forespørsel fra VGIL på 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. Ansvarsfraskrivelse: VGIL vil kun kunne bli regnet som erstatningsansvarlig på grunnlag av erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller inkonsekvente i forhold til de aktuelle delene av prospektet. Beskatning: VF er underlagt skattelovgivningen i Irland. Avhengig av landet du bor i, kan dette ha en innvirkning på din personlige skattesituasjon. Du anbefales å søke råd hos din skatterådgiver.