Έγγραφο βασικών πληροφοριών



Αντικείμενο

Αυτό το έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό ταμείο. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσει να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και τις ζημίες του Ταμείου και να σας βοηθήσει να το συγκρίνετε με άλλα κεφάλαια.



Προϊόν

**Προϊόν:** Vanguard S&P 500 ΟΣΕΚΑ ETF (το "Ταμείο") - (USD) Συσσώρευση

IE00BFMXXD54

**Vanguard Group (Ιρλανδία) Limited ("VGIL")**

Καλέστε στο +44 207 489 4305 για περισσότερες πληροφορίες - https://global.vanguard.com - Αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών φέρει ημερομηνία 13/03/2023.

Η Central Bank of Ireland (η « Central Bank ») είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του VGIL σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Το Ταμείο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και έχει καταχωριστεί προς πώληση σε άλλα κράτη μέλη του ΕΟΧ.

**Πρόκειται να αγοράσετε ένα Ταμείο που δεν είναι απλό και μπορεί να είναι δύσκολο να κατανοηθεί.**



Τι είναι αυτό το προϊόν;

**Τύπος:** Το Αμοιβαίο κεφάλαιο είναι επιμέρους κεφάλαιο της Vanguard Funds plc ("VF"), ενός ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας.

**Όρος:** Το Ταμείο δεν έχει καθορισμένη ημερομηνία λήξης, ωστόσο μπορεί να καταγγελθεί σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο της VF (το «Ενημερωτικό δελτίο»), συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που η καθαρή αξία ενεργητικού του Ταμείου υπολείπεται των 100 εκατομμυρίων δολαρίων ΗΠΑ ή του ισοδύναμου ποσού σε άλλο νόμισμα.

**Στόχοι:** Το Ταμείο χρησιμοποιεί μια παθητική προσέγγιση διαχείρισης - ή δεικτοδότησης - επενδύσεων, μέσω της φυσικής απόκτησης τίτλων, και επιδιώκει να παρακολουθήσει την απόδοση του δείκτη 500 της Standard and Poor's (ο «δείκτης»).

Ο Δείκτης αποτελείται από μεγάλα αποθέματα εταιρειών στις ΗΠΑ.

Το Ταμείο προσπαθεί:

1. Παρακολουθήστε τις επιδόσεις του δείκτη επενδύοντας σε όλους τους συστατικούς τίτλους του δείκτη στην ίδια αναλογία με τον δείκτη. Όπου δεν είναι εφικτό να αναπαραχθεί πλήρως, το Ταμείο θα χρησιμοποιεί διαδικασία δειγματοληψίας.
2. Παραμένουν πλήρως επενδυμένα εκτός από εξαιρετικές συνθήκες αγοράς, πολιτικές ή παρόμοιες, όπου το Ταμείο μπορεί προσωρινά να παρεκκλίνει από αυτήν την επενδυτική πολιτική για την αποφυγή ζημιών.

Το Ταμείο επενδύει σε τίτλους που εκφράζονται σε νομίσματα διαφορετικά από το νόμισμα εισαγωγής. Οι κινήσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μπορούν να επηρεάσουν την απόδοση των επενδύσεων.

Το Ταμείο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα προκειμένου να μειώσει τον κίνδυνο ή το κόστος και/ή να δημιουργήσει επιπλέον εισόδημα ή ανάπτυξη. Ένα παράγωγο είναι ένα χρηματοοικονομικό συμβόλαιο του οποίου η αξία βασίζεται στην αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (όπως μετοχή, ομόλογο ή νόμισμα) ή ένας δείκτης αγοράς.



Οι μετοχές του Ταμείου μπορούν να αγοράζονται ή να πωλούνται ή να ανταλλάσσονται σε καθημερινή βάση (εκτός από ορισμένες τράπεζες / αργίες και με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμών που περιγράφονται στο Προσάρτημα 1 του Ενημερωτικού Δελτίου) με την υποβολή γραπτής αίτησης.

0

Η VF είναι ένα κεντρικό αμοιβαίο κεφάλαιο με χωριστή υποχρέωση μεταξύ επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων. Αυτό σημαίνει ότι οι συμμετοχές του Ταμείου διατηρούνται χωριστά σύμφωνα με την ιρλανδική νομοθεσία από τις συμμετοχές άλλων υποκεφαλαίων της VF και η επένδυσή σας στο Ταμείο δεν θα επηρεαστεί από οποιεσδήποτε απαιτήσεις έναντι οποιουδήποτε άλλου υποκεφαλαίου της VF.

**Επιδιωκόμενος ιδιώτης επενδυτής:** Το Ταμείο διατίθεται σε ευρύ φάσμα επενδυτών που αναζητούν πρόσβαση σε χαρτοφυλάκιο το οποίο διαχειρίζεται σύμφωνα με συγκεκριμένο επενδυτικό στόχο και πολιτική.

Ο θεματοφύλακας της VF είναι η Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Μπορείτε να αποκτήσετε αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου και της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης και λογαριασμών για την Vanguard Funds plc ("VF") μαζί με τις τελευταίες δημοσιευμένες τιμές των μετοχών και άλλες πρακτικές πληροφορίες, από την VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin [2, D02 W329, Ireland ή από την ιστοσελίδα μας στο https:// global.vanguard.com. Πληροφορίες σχετικά με την πολιτική γνωστοποίησης του χαρτοφυλακίου του Ταμείου](https://global.vanguard.com) [και τη δημοσίευση του iNAV διατίθενται στη διεύθυνση https://global.vanguard.com/ portal/site/portal/οσεκα-documentation. Τα έγγραφα διατίθενται στα](https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation) αγγλικά και διατίθενται δωρεάν.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να πάρω ως αντάλλαγμα;

**Δείκτης κινδύνου**



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Μείωση κινδύνου** | |  |  |  |  |  | **Υψηλότερος κίνδυνος** | |



Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι θα κρατήσει το Ταμείο για 5 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να ποικίλει σημαντικά αν μετρητά σε ένα πρώιμο στάδιο και μπορεί να πάρει πίσω λιγότερο.

Μπορεί να μην μπορείς να εξαργυρώσεις νωρίς. Μπορεί να χρειαστεί να πληρώσετε σημαντικά πρόσθετα έξοδα για μετρητά σε πρόωρη βάση. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πουλήσετε τις μετοχές σας στο Ταμείο εύκολα ή μπορεί να χρειαστεί να πουλήσετε σε τιμή που επηρεάζει σημαντικά το πόσο θα πάρετε πίσω.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του εν λόγω Ταμείου σε σύγκριση με άλλα Ταμεία. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να χάσει το Ταμείο

χρήματα λόγω των κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το Ταμείο σε 5 από 7, που είναι μια κατηγορία μεσαίου κινδύνου. Αυτό αξιολογεί τις πιθανές απώλειες από τις μελλοντικές επιδόσεις σε ένα μέσο-υψηλό επίπεδο, και οι κακές συνθήκες της αγοράς θα επηρεάσουν πιθανότατα την ικανότητα του Ταμείου να σας πληρώσει.

**Να είστε ενήμεροι για τους συναλλαγματικούς κινδύνους. Μπορείτε να λάβετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα από το βασικό νόμισμα του Ταμείου, έτσι ώστε η τελική απόδοση που θα πάρετε εξαρτάται από τη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Ο κίνδυνος αυτός δεν λαμβάνεται υπόψη στον προαναφερόμενο δείκτη.**

Πέραν των κινδύνων αγοράς που περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου, άλλοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν το Ταμείο, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, του κινδύνου παρακολούθησης του δείκτη και του επενδυτικού κινδύνου.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους ανατρέξτε στην ενότητα «Παράγοντες κινδύνου» του ενημερωτικού δελτίου στην ιστοσελίδα μας στη διεύθυνση https://global.vanguard.com

Αυτό το Ταμείο δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ώστε να μπορείτε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Η αξία των μετοχών και των τίτλων που σχετίζονται με μετοχές μπορεί να επηρεαστεί από τις καθημερινές κινήσεις των χρηματιστηριακών αγορών. Άλλοι σημαντικοί παράγοντες περιλαμβάνουν πολιτικά γεγονότα, οικονομικές ειδήσεις, κέρδη εταιριών και σημαντικά επιχειρηματικά γεγονότα.

Σενάρια επιδόσεων

Αυτό που θα πάρετε από αυτό το Ταμείο εξαρτάται από τη μελλοντική απόδοση της αγοράς. Η εξέλιξη της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιη και δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι απεικονίσεις χρησιμοποιώντας τις χειρότερες, μέσες και καλύτερες επιδόσεις του δείκτη κατά τα τελευταία 10 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.



**Συνιστώμενη περίοδος διατήρησης: 5 χρόνια**

**Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 $**

**Αν βγείτε μετά το 5**

**Αν βγείτε μετά από 1 έτος**

**έτη**

**Σενάρια**

**Ελάχιστο**

**Τάση**

**Μη ευνοϊκό**

**Μέτρια**

**Ευνοϊκή**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επιστροφή αν βγείτε πριν από 5 χρόνια. Θα μπορούσες να χάσεις κάποια ή όλα τα λεφτά σου.** | |  |
| **Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά το κόστος** | 970 $ | 1.010 $ |
| **Μέση απόδοση κάθε έτος** | -90,30% | -36,78% |
| **Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά το κόστος** | 8.140 $ | 8.630 $ |
| **Μέση απόδοση κάθε έτος** | -18,60% | -2,90% |
| **Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά το κόστος** | 11.360 $ | 17.760 $ |
| **Μέση απόδοση κάθε έτος** | 13,60% | 12,17% |
| **Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά το κόστος** | 15.590 $ | 23.210 $ |
| **Μέση απόδοση κάθε έτος** | 55,90% | 18,34% |

Τα ποσά που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του Ταμείου, αλλά μπορεί να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στο σύμβουλό σας ή το διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο θα πάρετε πίσω.

Το σενάριο άγχους δείχνει τι μπορεί να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτό το Ταμείο δεν μπορεί να εισπραχθεί εύκολα.



Δυσμενές σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για τον δείκτη μεταξύ 2021 και 2023.

Μέτριο σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για τον δείκτη μεταξύ 2013 και 2018.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για τον δείκτη μεταξύ 2016 και 2021.

Τι συμβαίνει αν η VGIL δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου φυλάσσονται από τον θεματοφύλακα του. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας της VGIL, δεν θίγονται τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου για τη φύλαξη του θεματοφύλακα. Ωστόσο, σε περίπτωση αφερεγγυότητας του θεματοφύλακα, ή σε περίπτωση που κάποιος ενεργεί για λογαριασμό του, το Ταμείο ενδέχεται να υποστεί οικονομική ζημία. Ο κίνδυνος αυτός μετριάζεται σε κάποιο βαθμό από το γεγονός ότι ο θεματοφύλακας απαιτείται από το νόμο και τη ρύθμιση για να διαχωρίσει τα περιουσιακά του στοιχεία από τα περιουσιακά στοιχεία του Ταμείου. Ο θεματοφύλακας ευθύνεται επίσης έναντι του Ταμείου και των επενδυτών για κάθε ζημία που οφείλεται, μεταξύ άλλων, στην αμέλεια, την απάτη ή την εκ προθέσεως αθέτηση των υποχρεώσεών του (υπό ορισμένους περιορισμούς).

Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που να σας προστατεύει από την αθέτηση του θεματοφύλακα του Ταμείου.



Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που συμβουλεύει ή σας πωλεί το Ταμείο μπορεί να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Αν ναι, αυτό το άτομο θα σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δαπάνες και τον τρόπο που αυτές επηρεάζουν την επένδυσή σας.

**Κόστος με την πάροδο του χρόνου**

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη των διαφόρων τύπων δαπανών. Τα ποσά αυτά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, από το διάστημα που επενδύετε στο Ταμείο και από το πόσο καλά λειτουργεί το Ταμείο. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και σε διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε ότι:

* Στο πρώτο έτος θα πάρετε πίσω το ποσό που επενδύσατε (0% ετήσια απόδοση). Για τις άλλες περιόδους εκμετάλλευσης έχουμε θεωρήσει ότι το Ταμείο αποδίδει όπως φαίνεται στο μέτριο σενάριο
* Επενδύονται 10.000 δολάρια ΗΠΑ ετησίως.



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Αν βγείτε μετά από 1 έτος** | **Αν βγείτε μετά από 5 χρόνια** |
| Σύνολο δαπανών | 9 $ | 69 $ |
| Επίπτωση του ετήσιου κόστους (\*) | 0,1% | 0,1% ετησίως |

* Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την επιστροφή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου αναμονής. Για παράδειγμα, δείχνει ότι αν βγείτε στη συνιστώμενη περίοδο εκμετάλλευσης η μέση απόδοση ανά έτος προβλέπεται να είναι 12,3 % πριν από τις δαπάνες και 12,2 % μετά τις δαπάνες.

Μπορεί να μοιραστούμε μέρος των εξόδων με το άτομο που σας πουλάει το Ταμείο για να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχουν. Θα σας ενημερώσουν για το ποσό.

**Σύνθεση των εξόδων**



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο** | | **Αν βγείτε μετά από 1 έτος** |
| Κόστος εισόδου | Το Ταμείο δεν χρεώνει τέλος εισόδου. | 0 $ |
| Δαπάνες εξόδου | Το Ταμείο δεν χρεώνει τέλος εξόδου, αλλά το πρόσωπο που σας πωλεί το Ταμείο μπορεί να το κάνει. | 0 $ |

Τρέχουσες δαπάνες που αναλαμβάνονται ετησίως

Έξοδα διαχείρισης και λοιπά

0,07% της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Η εκτίμηση αυτή βασίζεται στο πραγματικό κόστος

διοικητικό ή λειτουργικό $7 το τελευταίο έτος και λαμβάνει υπόψη τυχόν γνωστές μελλοντικές αλλαγές.

δαπάνες

0,02% της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Αυτό αποτελεί εκτίμηση των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν όταν

Κόστος συναλλαγής αγοράζουμε και πουλάμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το Ταμείο. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλει $ 2 ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε.

Παρεμπίπτοντα έξοδα που αναλαμβάνονται υπό ειδικές συνθήκες

Τέλη επίδοσης Δεν υπάρχει τέλος επίδοσης για το εν λόγω Ταμείο.  0 $



Πόσο καιρό θα πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίς;

**Συνιστώμενη περίοδος διατήρησης: 5 χρόνια**

Το Ταμείο δεν έχει την απαιτούμενη ελάχιστη περίοδο διατήρησης, αλλά έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις· θα πρέπει να έχετε έναν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών.

Βλέπε το τμήμα του ενημερωτικού δελτίου με τίτλο «Εξαγορά μετοχών» για ορισμένες αμοιβές που καταβάλλονται σε σχέση με εξαγορές.



Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Αν είστε επενδυτής στην VF σειρά μας Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETFs), μπορεί να είναι κατάλληλο για σας να συνδέσει άμεσα με την τράπεζα, μεσίτη, πλατφόρμα συναλλαγών ή χρηματοοικονομικό σύμβουλο μέσω του οποίου αγοράσατε τις μετοχές σας, ιδιαίτερα αν το παράπονό σας σχετίζεται με την υπηρεσία. Παρακαλώ σημειώστε ότι συνήθως θα σας δώσουμε απαντήσεις στα αγγλικά. Αν για οποιονδήποτε λόγο αντιμετωπίζετε προβλήματα με την υποβολή της καταγγελίας σας σε εμάς, τότε επικοινωνήστε με την Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF ή European\_client\_services@vanguard.co.uk. Παρακαλούμε επίσης να γνωρίζετε ότι ενδέχεται να υπάρχουν μηχανισμοί συλλογικής έννομης προστασίας ή ξεχωριστές ρυθμίσεις για τον διαμεσολαβητή διαθέσιμες στη χώρα σας. <https://global.vanguard.com/>



Άλλες σχετικές πληροφορίες

Μπορείτε να βρείτε πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Ταμείου για τα τελευταία 3 χρόνια στη διεύθυνση:

* https://docs.data2report.lu/documents/KIDPP/Vanguard\_KIDPP\_annex\_en\_IE00BFMXXD54.pdf.
* https://docs.data2report.lu/documents/KIDPS/Vanguard\_KIDPS\_annex\_en\_IE00BFMXXD54.pdf.

Λεπτομερή στοιχεία για την πολιτική αποδοχών της VGIL διατίθενται στη διεύθυνση <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, μεταξύ άλλων: α) περιγραφή του τρόπου υπολογισμού των αποδοχών και των παροχών· την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και των παροχών. Αντίτυπο αυτών των στοιχείων διατίθεται δωρεάν, κατόπιν αιτήματος της VGIL στο 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Ευθύνη: Η VGIL μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη μόνο βάσει οποιασδήποτε δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο η οποία είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής με τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου. Φόρος: Ο VF υπόκειται στους φορολογικούς νόμους της Ιρλανδίας. Ανάλογα με τη χώρα διαμονής σας, αυτό μπορεί να έχει επιπτώσεις στην προσωπική σας φορολογική θέση. Συνιστάται να συμβουλευτείτε τον επαγγελματία φορολογικό σύμβουλό σας.