Dokument zawierający kluczowe informacje



Przeznaczenie

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego funduszu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty tego Funduszu oraz aby pomóc Ci porównać go z innymi funduszami.



Produkt

**Produkt:** Vanguard S&P 500 UCITS ETF ("Fundusz") - (USD)

IE00BFMXXD54

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

Zadzwoń pod numer +44 207 489 4305, aby uzyskać więcej informacji - https://global.vanguard.com - Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje datowany jest 13/03/2023.

Bank Centralny Irlandii ("Bank Centralny") jest odpowiedzialny za nadzór nad VGIL w związku z niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Fundusz uzyskał zezwolenie w Irlandii i został zarejestrowany do sprzedaży w innych państwach członkowskich EOG.

**Zamierzasz kupić Fundusz, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.**



Co to za produkt?

**Rodzaj:** Fundusz jest subfunduszem Vanguard Funds plc ("VF"), UCITS posiadającym zezwolenie Banku Centralnego Irlandii.

**Termin:** Fundusz nie ma ustalonego terminu zapadalności, może jednak zostać rozwiązany w określonych okolicznościach, jak opisano w prospekcie emisyjnym VF ("Prospekt"), w tym jeżeli wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 100 mln USD lub jego równowartości w innej walucie.

**Cele:** Fundusz stosuje podejście inwestycyjne polegające na pasywnym zarządzaniu - lub indeksacji - poprzez fizyczne nabywanie papierów wartościowych i dąży do śledzenia wyników indeksu Standard and Poor's 500 Index ("Indeks").

Indeks obejmuje akcje dużych spółek w Stanach Zjednoczonych.

Fundusz stara się:

1. Śledzenie wyników Indeksu poprzez inwestowanie we wszystkie papiery wartościowe wchodzące w skład Indeksu w takiej samej proporcji jak Indeks. Jeżeli pełne odtworzenie wyników nie jest wykonalne, Fundusz stosuje procedurę doboru próby.
2. Pozostają w pełni zainwestowane, z wyjątkiem nadzwyczajnych warunków rynkowych, politycznych lub podobnych, w których Fundusz może tymczasowo odstąpić od tej polityki inwestycyjnej w celu uniknięcia strat.

Fundusz inwestuje w papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż waluta notowania. Zmiany kursów walut mogą wpływać na zwrot z inwestycji.

Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka lub kosztów i/lub generowania dodatkowych dochodów lub wzrostu. Instrument pochodny to kontrakt finansowy, którego wartość opiera się na wartości składnika aktywów finansowych (takiego jak akcja, obligacja lub waluta) lub indeksie rynkowym.



Akcje Funduszu mogą być nabywane, zbywane lub wymieniane codziennie (z wyjątkiem niektórych dni świątecznych / świątecznych oraz z zastrzeżeniem określonych ograniczeń opisanych w Załączniku nr 1 do Prospektu) poprzez złożenie wniosku w formie pisemnej.

0

VF jest funduszem parasolowym, którego odpowiedzialność jest rozdzielona między subfundusze. Oznacza to, że udziały funduszu są utrzymywane odrębnie na mocy prawa irlandzkiego od udziałów innych subfunduszy VF, a na inwestycję w fundusz nie będą miały wpływu żadne roszczenia wobec jakiegokolwiek innego subfunduszu VF.

**Zamierzony inwestor detaliczny:** Fundusz jest dostępny dla szerokiego grona inwestorów poszukujących dostępu do portfela zarządzanego zgodnie z określonym celem i polityką inwestycyjną.

Depozytariuszem VF jest Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Kopie Prospektu oraz ostatniego raportu rocznego i półrocznego oraz sprawozdania finansowego Vanguard Funds plc ("VF") wraz z najnowszymi opublikowanymi cenami akcji i innymi praktycznymi informacjami można uzyskać od VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 [Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Irlandia lub z naszej strony internetowej pod adresem https:// global.vanguard.com. Informacje na temat polityki ujawniania portfela Funduszu](https://global.vanguard.com) [oraz publikacji iNAV można uzyskać na stronie https://global.vanguard.com/ portal/strona/portal/ucits-documentation. Dokumenty są dostępne w](https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation) języku angielskim i są bezpłatne.

Jakie jest ryzyko i co mogę dostać w zamian?

**Wskaźnik Ryzyka**



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Niższe ryzyko** | |  |  |  |  |  | **Wyższe ryzyko** | |



Wskaźnik ryzyka zakłada utrzymanie Funduszu przez 5 lat. Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić, jeśli dokonasz wpłaty na wczesnym etapie, a otrzymasz mniej.

Możesz nie być w stanie spieniężyć wcześniej. Być może będziesz musiał zapłacić znaczne dodatkowe koszty za gotówkę na wczesnym etapie. Możesz nie być w stanie łatwo sprzedać swoje akcje w Funduszu lub być może będziesz musiał sprzedać po cenie, która ma znaczący wpływ na to, ile otrzymasz.

Podsumowujący wskaźnik ryzyka jest przewodnikiem po poziomie ryzyka tego funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje, jak duże jest prawdopodobieństwo, że Fundusz przegra

pieniądze z powodu zmian na rynkach lub dlatego, że nie jesteśmy w stanie Ci zapłacić.

Zaklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 5 z 7, co jest klasą średniego ryzyka. W ten sposób ocenia się potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników na średnim poziomie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Funduszu do wypłaty.

**Bądź świadomy ryzyka walutowego. Możesz otrzymywać płatności w innej walucie niż waluta bazowa Funduszu, więc ostateczny zwrot będzie zależał od kursu wymiany między tymi dwiema walutami. Ryzyko to nie jest uwzględniane we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Poza ryzykami rynkowymi uwzględnionymi we wskaźniku ryzyka na Fundusz mogą mieć wpływ inne ryzyka, w tym ryzyko kontrahenta, ryzyko związane z śledzeniem indeksów oraz ryzyko inwestycyjne.

Więcej informacji na temat ryzyk znajduje się w sekcji "Czynniki ryzyka" prospektu na naszej stronie internetowej pod adresem https://global.vanguard.com

Fundusz ten nie obejmuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość inwestycji.

Na wartość akcji i papierów wartościowych o charakterze udziałowym mogą mieć wpływ codzienne zmiany na rynku akcji. Wśród innych wpływowych czynników można wymienić wydarzenia polityczne, wiadomości gospodarcze, zyski firm i ważne wydarzenia korporacyjne.

Scenariusze wydajności

To, co otrzymasz z tego funduszu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynku w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć.

Niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze są ilustracjami, które przedstawiają najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Indeksu w ciągu ostatnich 10 lat. Rynki mogą w przyszłości rozwijać się zupełnie inaczej.



**Zalecany okres przechowywania: 5 lat**

**Przykład inwestycji: 10 000 $**

**Jeśli wyjdziesz po 5**

**Jeśli wyjdziesz po 1 roku**

**lat**

**Scenariusze**

**Minimalne**

**Naprężenie**

**Niekorzystny**

**Umiarkowane**

**Korzystne**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu, jeśli wyjdziesz przed 5 laty. Możesz stracić część lub całość inwestycji.** | |  |
| **Co możesz odzyskać po kosztach** | 970 $ | 1 010 $ |
| **Średni zwrot w każdym roku** | - 90.30% | - 36,78% |
| **Co możesz odzyskać po kosztach** | 8 140 $ | 8 630 $ |
| **Średni zwrot w każdym roku** | - 18,60% | - 2,90% |
| **Co możesz odzyskać po kosztach** | 11 360 $ | 17 760 $ |
| **Średni zwrot w każdym roku** | 13.60% | 12.17% |
| **Co możesz odzyskać po kosztach** | 15 590 $ | 23 210 $ |
| **Średni zwrot w każdym roku** | 55.90% | 18,34% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego funduszu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. Liczby nie uwzględniają Twojej osobistej sytuacji podatkowej, co może mieć również wpływ na to, ile odzyskasz.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, co możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego Funduszu nie da się łatwo spieniężyć.



Scenariusz niekorzystny: taki scenariusz miał miejsce dla Indeksu w latach 2021-2023.

Scenariusz umiarkowany: taki scenariusz miał miejsce dla Indeksu w latach 2013-2018.

Scenariusz korzystny: Taki scenariusz miał miejsce dla Indeksu w latach 2016-2021.

Co się stanie, jeśli VGIL nie będzie w stanie wypłacić?

Aktywa Funduszu są przechowywane przez depozytariusza. W przypadku niewypłacalności VGIL majątek funduszu przechowywany przez depozytariusza nie zostanie naruszony. Jednakże w przypadku niewypłacalności depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu Fundusz może ponieść stratę finansową. Ryzyko to jest w pewnym stopniu ograniczane przez fakt, że depozytariusz jest zobowiązany na mocy przepisów ustawowych i wykonawczych do oddzielenia swoich aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz będzie również odpowiedzialny wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewłaściwego wypełnienia jego obowiązków (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń).

Nie istnieje system rekompensat ani gwarancji chroniący przed niewykonaniem zobowiązania przez depozytariusza Funduszu.



Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca Fundusz może obciążyć Cię innymi kosztami. Jeśli tak, osoba ta przekaże Ci informacje o tych kosztach i ich wpływie na Twoją inwestycję.

**Koszty w czasie**

W tabelach przedstawiono kwoty pobrane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od tego, ile zainwestujecie Państwo w Fundusz, jak długo będziecie w niego inwestować oraz jak dobrze Fundusz będzie sobie radził. Przedstawione tu kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

* W pierwszym roku otrzymasz kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznego zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania funduszy założyliśmy, że Fundusz działa zgodnie ze scenariuszem umiarkowanym
* Inwestuje się 10 000 USD rocznie.



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Jeśli wyjdziesz po 1 roku** | **Wyjście z programu po 5 latach** |
| Koszty ogółem | 9 $ | 69 $ |
| Roczny wpływ na koszty (\*) | 0.1% | 0.1% rocznie |

* Pokazuje to, w jaki sposób koszty zmniejszają zwrot z inwestycji każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że jeśli opuścisz zakład w zalecanym okresie utrzymywania, średni zwrot z inwestycji w ciągu roku wyniesie 12.3 % przed kosztami i 12.2 % po kosztach.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Fundusz w celu pokrycia usług, które Ci świadczą. Poinformują Cię o kwocie.

**Struktura kosztów**



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Jednorazowe koszty przy wjeździe lub wyjeździe** | | **Jeśli wyjdziesz po 1 roku** |
| Koszty wejścia | Fundusz nie pobiera opłaty wpisowej. | 0 $ |
| Koszty wyjścia | Fundusz nie pobiera opłaty za wyjście, ale osoba sprzedająca Fundusz może to zrobić. | 0 $ |

Koszty bieżące ponoszone każdego roku

Opłaty za zarządzanie i inne

0.07% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach

administracyjne lub operacyjne 7 dolarów w ostatnim roku i uwzględnia wszelkie znane przyszłe zmiany.

koszty

0.02% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunek kosztów poniesionych w przypadku

Koszty transakcyjne kupujemy i sprzedajemy inwestycje bazowe na rzecz Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić o 2 dolary w zależności od tego, ile kupujemy i sprzedajemy.

Koszty uboczne ponoszone na określonych warunkach

Opłaty za wyniki W przypadku tego funduszu nie ma opłaty za wyniki.  0 $



Jak długo powinienem go trzymać i czy mogę wcześnie zabrać pieniądze?

**Zalecany okres przechowywania: 5 lat**

Fundusz nie ma wymaganego minimalnego okresu utrzymywania, ale jest przeznaczony na inwestycje długoterminowe; należy mieć horyzont inwestycyjny wynoszący co najmniej 5 lat.

W części prospektu zatytułowanej "Umorzenie akcji" znajdują się określone opłaty należne z tytułu umorzeń.



Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli jesteś inwestorem w naszą gamę funduszy inwestycyjnych typu VF (ETF), może być wskazane, aby bezpośrednio współpracował z bankiem, brokerem, platformą transakcyjną lub doradcą finansowym, za pośrednictwem których nabyłeś akcje, w szczególności jeśli Twoja skarga dotyczy usługi. Prosimy pamiętać, że odpowiedzi będą zazwyczaj udzielane w języku angielskim. Jeśli z jakiegokolwiek powodu masz problemy z przesłaniem skargi do nas, skontaktuj się z Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, London, EC4N 8AF lub European\_client\_services@vanguard.co.uk. Należy również pamiętać, że w danym kraju mogą być dostępne mechanizmy dochodzenia roszczeń zbiorowych lub odrębne ustalenia rzecznika praw obywatelskich. <https://global.vanguard.com/>



Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników Funduszu za ostatnie 3 lata można znaleźć na stronie:

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

Szczegóły Polityki Wynagrodzeń VGIL dostępne są na stronie <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, w tym: (a) opis sposobu wyliczania wynagrodzeń i świadczeń; oraz (b) dane osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzeń i świadczeń. Na życzenie VGIL, na 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia, można bezpłatnie otrzymać papierową kopię tych danych. Odpowiedzialność: VGIL może zostać pociągnięty do odpowiedzialności wyłącznie na podstawie jakiegokolwiek oświadczenia zawartego w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niedokładne lub niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu emisyjnego. Podatek: VF podlega irlandzkim przepisom podatkowym. W zależności od państwa zamieszkania może to mieć wpływ na Pana/Pani sytuację podatkową. Zalecamy konsultację z profesjonalnym doradcą podatkowym.