

Formål



Produkt

IE00BK5BQZ41

Ring +44 207 489 4305 for mer informasjon – <https://global.vanguard.com> – Dette nøkkelinformasjonsdokumentet er datert 01/03/2024.

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?

Tidshorisont: Fondet har ingen fast forfallsdato, men kan sies opp under visse omstendigheter som er beskrevet i prospektet til VF («prospekte»), 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 ervervelse av verdipapirer, og søker å replikere verditviklingen til FTSE Developed Asia Pacific ex Japan Index («indeksen»).

Indeksen består av aksjer i store og mellomstore selskaper i utviklede markeder i Asia og Stillehavsregionen, unntatt Japan.

Fondet prøver å:

1. Følge indeksens verdiutvikling ved å investere i form av fysisk ervervelse av alle verdipapirer som utgjør bestanddeler i indeksen i det samme forholdet som i indeksen. Dersom det ikke er praktisk mulig å replikere fullt ut, vil fondet benytte en samplingprosess.

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

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

Fondet kan på kort sikt låne ut sine investeringer til visse godkjente tredjeparter. Dette brukes som et middel til å generere merinntekter og til å utligne fondets kostnader.

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 børser(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>

Intekter fra ETF-andeler vil bli reinvestert og gjenspeiles andelskursen for fondet.

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 porteføljeplysninger 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



 Risikoindeksatoren forutsetter at du beholder fondet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig tidspunkt, og du kan få mindre tilbake.

Risikoindeksatoren 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 4 av 7, som er en klasse med middels risiko. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels nivå, og ugunstige markedsforhold kan 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 risikoindekatoren, kan andre risikoen 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 aksjer og aksjerelaterte verdipapirer kan påvirkes av daglige markedsbevegelser. Andre innflytelsesrike faktorer omfatter politiske hendelser, økonomiske nyheter, selskapsinntekter og viktige selskapsbegivenheter.

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, middels gunstige og gunstige scenarioene som vises her, er illustrasjoner som anvender den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen til produktet de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		\$10,000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning hvis du går ut før 5 år. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$2,000	\$2,000
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-80.00%	-27.52%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$7,520	\$8,330
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-24.80%	-3.59%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$10,170	\$11,880
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1.70%	3.51%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	\$16,720	\$19,120
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	67.20%	13.84%

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.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Dette fondet kan ikke uten videre løses inn.

Ugunstig scenarier: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 2021 og 2024.

Moderat scenarier: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 2014 og 2019.

Gunstig scenarier: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 2016 og 2021.

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 forsettlig unnlattelse 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 følgende:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at fondets verdiutvikling er som vist i det middels gunstige scenarioet
- USD 10 000 per år investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	\$18	\$105
Virkningen av årlige kostnader (*)	0.2%	0.2% 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 3.7 % før kostnader og 3.5 % 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 ett år
Tegningskostnad	Fondet krever ikke inngangsgebyr.	\$0
Innløsningskostnad	Fondet krever ikke utgangsgebyr, men personen som selger deg fondet, kan illegge utgangsgebyr.	\$0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.15 % 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.	\$15
Transaksjonskostnader	0.03% 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.	\$3
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ikke prestasjonshonorar for dette fondet.	\$0

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

Anbefalt eierperiode: 5 år

Fondet er egnet for langsiktige investeringer. Du bør ha en investeringshorisont på minst 5 år.

Visse gebyrer som skal betales i forbindelse med innløsninger, er beskrevet i avsnittet «Innløsning 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 servicereelatert. 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/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BK5BQZ41_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BK5BQZ41_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 papiirutgave 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.