

# Basfakta för investerare



Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## Vanguard LifeStrategy® 20% Equity UCITS ETF (Fonden)

En underfond inom Vanguard Funds PLC

(EUR) Accumulating  
ISIN: IE00BMVB5K07

Manager: Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

## Mål och placeringsinriktning

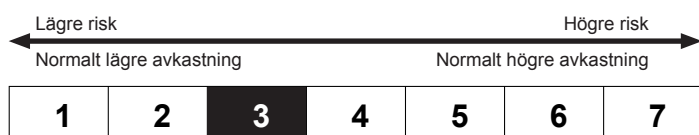
- Fondens syfte är att tillhandahålla en kombination av intäkt och viss långsiktig kapitaltillväxt genom att investera i räntebärande värdepapper och aktier, framförallt genom att investera i andra kollektiva investeringsscheman.
- Fonden har en aktivt förvaldat investeringsstrategi där investeringsförvaltaren bestämmer sammansättningen av fondens portföljnehav. Fonden förvaltas inte efter något jämförelseindex. Men som beskrivs mer i detalj nedan förvaltar investeringsförvaltaren fonden enligt fastställda tillgångsfördelningar till aktier och räntebärande värdepapper genom att använda en kombination av underliggande kollektiva investeringsscheman.
- Fonden kommer att sträva efter att uppnå sitt investeringsmål genom exponering mot en diversifierad portfölj vars värde till cirka 20 % består av aktier och till 80 % består av räntebärande värdepapper som framförallt kommer att, beroende på krav från centralbanken, anskaffas via direktinvesteringar i passivt förvaltade börshandlade fonder ("börshandlade fonder") eller underliggande kollektiva investeringsscheman som följer ett index ("målfonderna"). Investeringsförvaltaren kan komma att ändra och ombalansera tillgångsfördelningen för portföljen. De målfonden fonden kommer att investera i kommer att vara fondbolag och kan inkludera andra Vanguard Funds plc-delfonder.
- Avsikten är att fondens indirekta exponeringar genom investeringarna i målfonderna kommer att vara i  
(1) andelar i bolag på utvecklade marknader och tillväxtmarknader, och  
(2) i räntebärande värdepapper, som obligationer noterade i flera valutor från emittenter på både utvecklade marknader och tillväxtmarknader (som globala skulder med höga kreditbetyg, inklusive statsobligationer med fast ränta, myndighetsrelaterade obligationer med fast ränta, bolagsobligationer med fast ränta och värdepapperiserade obligationer med fast ränta). Fondens exponering i målfonderna är inte avsedd att återspegla någon geografisk preferens eller sektorpreferens. Fonden kommer att sträva efter att indirekt valutasäkra icke-eurovalutaexponeringen

i fördelningen till räntebärande värdepapper genom att investera i eurovalutasäkrade andelsklasser i målfonderna.

- Fonden kan använda derivat för att minska risker eller kostnader och/eller generera extra intäkter eller tillväxt. Användningen av derivat kan öka eller minska exponeringen mot underliggande tillgångar och leda till större fluktuationer i fondens substansvärde. Ett derivatinstrument är ett finansiellt kontrakt vars värde baseras på värdet av en ekonomisk tillgång (t.ex. en andel, obligation eller valuta) eller ett marknadsindex.
- Fondens basvaluta är EUR.
- Fonden är mer lämplig för långsiktiga investeringar.
- Den här andelsklassen är en ackumulerande andelsklass och styrelsen har inte för avsikt att göra någon utdelning. Intäkterna kommer att återinvesteras vilket kommer att återspeglas i fondens andelskurser.
- ETF-andelar är noterade på en eller flera fondbörs. Med vissa undantag som anges i prospektet, kan investerare som inte är auktoriserade deltagare endast köpa eller sälja ETF-andelar genom ett bolag som är medlem i en relevant fondbörs när fondbörsen ifråga är öppen för handel.
- Portföljens transaktionskostnader kommer att påverka resultatet.
- Andelar i fonden kan köpas och säljas dagligen (utom vissa bankhelgdagar eller allmänna helgdagar och med vissa begränsningar som beskrivs i bilagan) genom en skriftlig begäran eller per telefon. En fullständig lista med de dagar andelar i fonden kan säljas finns på följande adress:  
<https://global.vanguard.com/portal/site/loadPDF?country=global&docId=11628>

**Mer information om målen och placeringsinriktningen för fonden finns i tillägget till fonden ("tillägget") och bilaga 6 till Vanguard Funds plcs prospekt ("prospektet") på vår webbplats på <https://global.vanguard.com>.**

## Risk/avkastningsprofil



- Denna indikator baseras på historiska data och utgör kanske inte någon tillförlitlig indikation för Fondens framtida riskprofil.
- Riskkategorin som visas garanteras inte och kan förändras över tiden.
- Den lägsta kategorin innebär inte "riskfri".
- Fonden värdesätts som 3 på grund av dess investeringsnatur som omfattar de risker som anges nedan. Dessa faktorer kan påverka värdet av fondens investeringar eller exponera fonden för förluster.
  - Värdet på värdepapper och obligationer kan påverkas av faktorer som aktiemarknadsrörelse, räntor, kreditrisikodifferenser och volatilitet. Andra faktorer som påverkar är politiska nyheter, ekonomiska nyheter, bolagsresultat och stora bolagshändelser.
  - Rörelser i valutakurser kan påverka avkastningen på din investering negativt.
  - Tillväxtmarknader är vanligtvis känsligare för ekonomiska och politiska förhållanden än utvecklade marknader. Andra faktorer är högre likviditetsrisk, restriktioner för investeringar och överföring av tillgångar och misslyckade/försenade leveranser av värdepapper eller utbetalningar till fonden.

### Risk- och belöningsindikatorn tar inte hänsyn till följande risker med att investera i fonden:

- Motpartsrisik. Insolvens av institutioner som tillhandahåller tjänster som förvaring av tillgångar eller som agera som motpart till derivat eller andra instrument, kan utsätta fonden för ekonomisk förlust.
- Likviditetsrisk. Lägre likviditet innebär att det inte finns tillräckligt många köpare eller säljare för att målfonderna ska kunna sälja eller köpa investeringar, vilket skulle kunna leda till högre kostnader vid köp och försäljning av investeringar för målfonderna eller till att målfonderna inte kan köpa eller sälja investeringar när de vill.
- Indexföljningsrisk. Målfonderna förväntas inte alltid följa resultatet för det relevanta indexet exakt men de förväntas ge investeringsresultat som i allmänhet motsvarar pris- och avkastningsresultatet före utgifter för det följda relevanta indexet.
- Indexurvalsrisk. Eftersom målfonderna kan använda en indexurvalsteknik

som innebär att ett representativt urval av värdepapperen används för att motsvara indexet finns det en risk för att de värdepapper som väljs för målfonderna sammantaget inte fullständigt motsvarar det följda indexet.

- Kreditrisk. Utfärdaren av en finansiell tillgång som innehas inom fonden får inte betala inkomst eller återbetala kapital till fonden vid förfalldatum.
- Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i prospektet på vår webbplats <https://global.vanguard.com>**

## Avgifter

De avgifter du betalar används för att betala kostnaden för att driva Fonden, däribland marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa avgifter gör att din placerings tillväxtpotential blir lägre.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift*	Ingen
Inlösenavgift*	Ingen
Detta är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	0.25%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	Inget

Investerare som inte utgör auktoriserade deltagare ("authorised participants" eller "AP") kan behöva betala avgifter till en mäklare vid köp eller försäljning på börser. Information om avgifterna finns tillgänglig från din mäklare. De debiteras inte av och betalas inte till fonden.

Auktoriserade deltagare som handlar direkt med fonden måste betala de relaterade transaktionskostnaderna. Vid kontant teckning eller inlösen debiteras eventuellt en kontant transaktionsavgift på högst 2 % som betalas till fonden. Alla transaktioner har associerade transaktionskostnader. Investerare som inte utgör auktoriserade deltagare behöver inte betala dessa avgifter eller kostnader.

\* Om en investerare gör en stor teckning eller inlösen kan investeraren behöva betala en ytterligare avgift (dvs. en utspädningsavgift) till fonden som ersättning för uppkomna transaktionskostnader.

Den årliga avgiften baseras på kostnaderna för året som avslutades den 31 december 2020. Siffran kan ändras från år till år. Den exkluderar transaktionskostnader för portföljen.

**Mer information om avgifter finns i tillägget och i avsnitten "Köpa andelar", "Lösa in andelar" och "Avgifter och kostnader" samt i bilaga 1 till prospektet på vår webbplats <https://global.vanguard.com>**

## Tidigare resultat



- Aktieandelar i fonden tecknades först 2020. Denna aktieandelsklass lanserades 2020.

## Praktisk information

- **Förvaringsinstitut:** Förvaringsinstitut för Vanguard Funds plc ("VF") är Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- **Dokument, andelskurser och ytterligare information:** Du kan kostnadsfritt beställa kopior av prospektet och, om sådana finns tillgängliga, de senaste årsredovisningarna och halvårsrapporterna för VF samt de senaste publicerade andelskurserna och övrig information om fonden från VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30, Herbert Street, Dublin 2, Irland (tel. 353-1-241-7105) eller från vår webbplats <https://global.vanguard.com>. Information om fondens redovisningspolicy och publicering av iNAV finns på <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dessa dokument finns endast tillgängliga på engelska.
- **Delfonder:** VF är en paraplyfond med avskilt ansvar mellan delfonderna. Det innebär att fondens innehav enligt irländsk lag hålls åtskilda från innehaven i VF:s övriga delfonder och att din investering i fonden inte påverkas av anspråk som riktas mot andra delfonder i VF.
- **Priser:** De senaste offentliggjorda priserna på andelar i fonden finns också på FT:s webbplats [www.ft.com](http://www.ft.com) eller <https://global.vanguard.com>
- **Andelar:** ETF-andelar i fonden kan inte bytas mot ETF-andelar i en annan av VF:s delfonder, men auktoriserade deltagare kan med föregående godkännande byta ETF-andelar i fonden till en annan andelsklass i samma fond om sådana finns tillgängliga.
- **Ansvar:** VGIL kan hållas ansvarigt enbart på grundval av något uttalande i detta dokument som är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna i prospektet för denna fond.
- **Skatt:** VF omfattas av Irlands skattelagstiftning. Beroende på i vilket land du är bosatt kan detta påverka din personliga skattesituation. Vi rekommenderar att du kontaktar en professionell skatterådgivare.
- **Ersättningspolicy:** Närmare information om VGIL:s ersättningspolicy finns på <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-investment-information>. Här hittar du bland annat: (a) en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas och (b) information om vilka personer som ansvarar för hanteringen av ersättningar och förmåner. Du kan få en papperskopia av denna information skickad till dig kostnadsfritt. Hör av dig till VGIL på adressen 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland.