

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þennan fjárfestingsjóð. Þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru áskildar með lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan hagnað og tap af vörunni og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar sjóði.

Vara

Vara: Vanguard Euro Government Bond Index Fund („Sjóðurinn“) - EUR Accumulation Shares

IE0007472990

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Sími +44 207 489 4305 fyrir frekari upplýsingar - <https://global.vanguard.com> - Þetta lykilupplýsingaskjal er dagsett 23/07/2025.

Seðlabanki Írlands („seðlabankinn“) ber ábyrgð á eftirliti með VGIL fyrir þetta skjal með lykilupplýsingum.

Sjóðurinn er með starfsleyfi á Írlandi og hefur verið skráður til sölu í öðrum meðlimaríkjum EES.

VGIL er með starfsleyfi í meðlimaríkjum EES og undir eftirliti seðlabankans.

Þú ert að fara að kaupa vöru sem er ekki einföld og getur verið flókin að skilja.

Hvaða vara er þetta?

Tegund: Sjóðurinn er undirsjóður Vanguard Investment Series plc („VIS“), verðbréfasjóðs með leyfi Seðlabanka Írlands.

Tímabil: Sjóðurinn hefur engan fastan gjalddaga, hins vegar má segja honum upp við ákveðnar aðstæður eins og lýst er í VIS lýsingunni („Útboðslýsingin“), þar með talið ef hreint eignavirði sjóðsins fer niður fyrir 100 milljónir Bandaríkjadala eða jafnvirði þess í öðrum gjaldmiðli.

Markmið: Sjóðurinn notar óvirka stýringu – eða verðtryggingu – sem fjárfestingaraðferð, með efnislegum kaupum á verðbréfum og leitast við að ná sömu afkomu Bloomberg Euro Government Float Adjusted Bond Index („vísitalan“).

Vísitalan inniheldur ríkisskuldabréf á evrusvæði í fjárfestingarflokki sem og ríkistengd skuldabréf með lengri binditíma en eitt ár. Evrusvæðið eru öll lönd í Evrópusambandinu sem hafa tekið upp evru sem gjaldmiðil.

Sjóðurinn reynir að:

1. Fylgstu með frammistöðu vísitölunnar með því að fjárfesta í gegnum efnisleg kaup í verðbréfasafni sem, að því marki sem mögulegt er og framkvæmanlegt, samanstendur af dæmigerðu úrtaki af verðbréfabáttum vísitölunnar.

2. Er áfram að fullu fjárfestur nema við óvenjulegar markaðs-, pólitískar eða svipaðar aðstæður þar sem sjóðurinn getur vikið tímabundið frá þessari fjárfestingarstefnu til að forðast tap.

Sjóðurinn fjárfestir í verðbréfum sem eru í öðrum gjaldmiðlum en grunnmyntinni. Breytingar á gengi gjaldmiðla geta haft áhrif á ávöxtun af fjárfestingu.

Þó búist sé við að sjóðurinn fylgi vísitölunni eins nálægt og hægt er mun hann yfirleitt ekki hafa nákvæmlega sömu afkomu og viðmiðunarvísitalan vegna margvíslegra þátta, til dæmis kostnaðar sem sjóðurinn þarf að greina og reglutakmarkana. Finna má upplýsingar um þessa þætti og áætluð frávik hjá sjóðnum í sjóðslýsingunni.

Sjóðurinn getur notað afleiður í því skyni að draga úr áhættu eða kostnaði og/eða skapa aukatekjur eða vöxt. Afleiða er fjármálasamningur sem byggir á verðmæti fjáreignar (svo sem hlutabréfa, skuldabréfs eða gjaldmiðils) eða markaðsvísitölu.

Háð tilteknum undantekningum sem er lýst í sjóðslýsingunni er hægt að kaupa og selja eða versla með hlutabréf í sjóðnum daglega (fyrir utan tiltekna bankafrídaga / almenna frídaga og háð tilteknum takmörkunum sem er lýst í viðauka 1 í sjóðslýsingunni eða öðrum viðauka) með því að senda inn skriflega umsókn. Finna má lista yfir dagana sem hægt er að kaupa eða selja hlutabréf í sjóðnum á

<https://fund-docs.vanguard.com/holiday-calendar-vanguard-investment-series-plc-irish-funds.pdf>

Tekjur af sjóðnum verða fjárfestar aftur og endurspeglast í verði hlutabréfa í sjóðnum.

VIS er regnhlífarsjóður með aðskilda ábyrgð milli undirsjóða. Þetta þýðir að eignarhlutum sjóðsins er haldið aðskildum samkvæmt írskum lögum frá eignum annarra undirsjóða VIS og fjárfesting þín í sjóðnum verður ekki fyrir áhrifum af neinum kröfum á hendur öðrum undirsjóðum VIS.

Ætlaður almennur fjárfestir: Hver sjóður er í boði fyrir fjölmarga fjárfesta sem leita eftir aðgangi að eignasafni sem stýrt er í samræmi við tiltekið fjárfestingarmarkmið og stefnu.

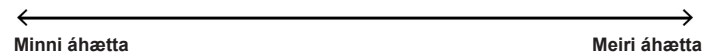
Vörsluaðili (VIS) Vanguard Investment Series plc er Brown Brothers Harriman Trustee Services (Írlandi) Limited.

Hægt er að fá afrit af sjóðslýsingunni og nýjustu ársskýrslum og hálfárskýrslum og -reikningum frá Vanguard Investment Series plc („VIS“) ásamt nýjustu birtu verðum hlutabréfa og öðrum upplýsingum um sjóðinn, að kostnaðarlausu frá Vanguard Investment Series plc c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Írland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Írland, eða frá vefsvæði okkar á <https://global.vanguard.com>. Þessi skjöl eru eingöngu fánleg á ensku. Skjölín eru fánleg á ensku og eru ókeypis.

Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Áhættuvísir

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Áhættuvísirinn gefur sér að þú eigir vöruna í 3 ár. Raunveruleg áhætta getur breyst töluvert ef þú hættir snemma og þú gætir fengið minna til baka.

Samatektar áhættuvísirinn leiðbeinir um áhættustig sjóðsins í samanburði við aðrar vörur. Hann sýnir hversu líklegt sé að sjóðurinn muni tapa peningum vegna hreyfinga á markaðnum eða vegna þess að sjóðurinn getur ekki borgað þér.

Við höfum flokkað þennan sjóð í flokk 3 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur. Þetta metur mögulegt tap vegna framtíðarafkomu í meðallagi og slæmar aðstæður á markaðnum eru ólíklegar til að hafa áhrif á getu sjóðsins til að greiða þér.

Hafðu gjaldmiðlaáhættu í huga. Þú gætir fengið greiðslur í öðrum gjaldmiðli en grunn gjaldmiðill sjóðsins, þannig að endanlegur hagnaður þinn mun fara eftir genginu á milli þessara tveggja gjaldmiðla. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum hér fyrir ofan.

Auk markaðsáhættanna sem eru innifaldar í áhættuvísinum geta aðrar áhættur haft áhrif á sjóðinn, þar á meðal mótaðilaáhætta, úrtaka úr rakningu viðmiðunarvísitölu og fjárfestingaáhætta.

Frekari upplýsingar um áhættu er að finna í hlutanum „Risk Factors“ (áhættuþættir) í útboðslýsingunni á vefsvæði okkar, <https://global.vanguard.com>

Þessi vara veitir enga vernd gegn afkomu markaðsins í framtíðinni þannig að þú gætir tapað hluta af fjárfestingu þinni eða henni allri.

Verðgildi skuldabréfa og fastra tekjutengdra verðbréfa er breytilegt eftir áhrifaþáttum á borð við vexti, verðbólgu, áhættuálag og sveiflur sem að sama skapi velta á öðrum þáttum, s.s. atburðum í stjórnmálum og efnahagsmálum, arðsemi fyrirtækja og þýðingarmiklum atburðum hjá fyrirtækjum.

Atburðarrás rekstrarafkomu

Hagnaður þinn af þessum sjóð fer eftir afkomu markaðsins í framtíðinni. Markaðspróun er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana. Óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu atburðarrásirnar sem sýndar eru eru myndir sem nota verstu, meðal- og bestu frammistöðu vörunnar síðustu 10 árin. Markaðir gætu þróast óðrúvísi í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími: 3 Ára
Dæmafjárfesting: 10,000 EUR

Sviðsmyndir		Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 3 ár
Lágmarks	Það er engin lágmarks tryggð ávöxtun ef þú hættir fyrir 3 ár. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.	-	-
Álag	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	7,540 EUR	7,480 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-24.60%	-9.22%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	8,170 EUR	7,940 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-18.30%	-7.40%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10,080 EUR	10,290 EUR
	Meðal arðsemi á ári	0.80%	0.96%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	11,090 EUR	11,200 EUR
	Meðal arðsemi á ári	10.90%	3.85%

Tölurnar sem eru sýndar fela í sér allan kostnað af sjóðnum sjálfri en fela mögulega ekki í sér allan kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa þíns eða umboðssala. Tölurnar taka ekki til greina skattstöðu þína, sem getur líka haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Álagsdæmið sýnir hvað þú gætir fengið til baka við öfgafullar markaðsaðstæður.

Ekki er auðvelt að leysa út þennan sjóð.

Óhagstætt sviðsmyndir: Þessi gerð sviðsmyndar á við um fjárfestingu milli 2020 og 2023.

Hóflegt sviðsmyndir: Þessi gerð sviðsmyndar á við um fjárfestingu milli 2016 og 2019.

Hagstætt sviðsmyndir: Þessi gerð sviðsmyndar á við um fjárfestingu milli 2017 og 2020.

Hvað gerist ef VGIL er ekki fær um að greiða upphæðina?

Vörsluaðili sjóðsins varðveitir eignir hans. Ef VGIL fer í gjaldþrot hefur það ekki áhrif á eignir sjóðsins í vörslu vörsluaðila. Hins vegar getur sjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tapi ef vörsluaðili verður gjaldþrota eða einhver sem starfar fyrir hans hönd. Áhættan er að vissu leyti minnkuð vegna þess að vörsluaðila er skylt með lögum og reglugerðum að aðskilja eigin eignir frá eignum sjóðsins. Vörsluaðilinn verður einnig ábyrgur gagnvart sjóðnum og fjárfestum vegna taps sem verður til m.a. vegna vanrækslu, svika eða vísitandi vanrækslu á að uppfylla skyldur (háð vissum takmörkunum).

Engar bóta- eða ábyrgðaráætlanir verja þig frá gjaldþroti hjá vörsluaðila sjóðsins.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem ráðleggur þér eða selur þér sjóðinn kann að rukka þig um annan kostnað. Ef svo er mun sá aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og áhrif hans á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Tölurnar sýna upphæðirnar sem eru dregnar frá fjárfestingu þinni til að greiða fyrir margvíslegan kostnað. Þessar upphæðir fara eftir upphæð fjárfestingar þinnar, hversu lengi þú fjárfestir í sjóðnum og afkomu sjóðsins. Upphæðirnar sem eru sýndar hér eru dæmi byggð á ímyndaðri fjárfestingarupphæð og ólíkum mögulegum fjárfestingartímabilum.

Við höfum áætlað eftirfarandi:

- Að á fyrsta árinu fengir þú til baka upphæðina sem þú fjárfestir (0% árhagnaður). Fyrir önnur fjárfestingartímabil höfum við gert ráð fyrir að varan sýni þá afkomu sem er sýnd í högværa dæminu
- EUR 10.000 fjárfest á hverju ári.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 3 ár
Heildarkostnaður	17 EUR	52 EUR
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0.2%	0.2% hvert ár

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar hagnað þinn á hverju ári á eignartímabilinu. Hann sýnir til dæmis að ef þú hættir eftir ráðlagða eignartímabilið er áætlaður hagnaður á ári 1.2 % áður en kostnaður er dreginn frá og 1.0 % eftir að kostnaður er dreginn frá.

Við kunnum að deila hluta kostnaðarins með aðilanum sem selur þér vöruna til að greiða fyrir þjónustuna sem hann veitir þér. Við munum tilkynna þér um upphæðina.

Samsetning kostnaðar

Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu		Ef útganga er eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Sjóðurinn rúkkar ekki inngöngugjald.	0 EUR
Útgöngukostnaður	Við rúkkum ekki útgöngugjald fyrir þennan sjóð en aðilinn sem selur þér sjóðinn kann að gera það.	0 EUR

Samfelldur kostnaður á hverju ári

Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld	0.12% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætluð tala sem byggist á raunverulegum kostnaði síðasta árs og tekur til greina allar framtíðarbreytingar sem vitað er um.	12 EUR
Viðskiptakostnaður	0.05% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlaður kostnaður sem leggst á þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir sjóðinn. Raunverulega upphæðin fer eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	5 EUR

Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður

Árangurstengd þóknun	Það eru engin afkomugjöld fyrir þennan sjóð.	0 EUR
----------------------	--	-------

Hversu lengi ætti ég að halda í eignarhald og get ég tekið út fé eftir stuttan tíma?

Ráðlagt eignartímabil: 3 ár

Sjóðurinn hentar til fjárfestingar til langs tíma. Þú ættir að stefna á að fjárfesta í að minnsta kosti 3 ár.

Engin innlausnargjöld eru lögð á vegna innlausna, en sjóðurinn gæti notað sveifluverðlagningu til að lágmarka áhrif af þynningu á tilteknum viðskiptadegi.

Hvert sný ég mér ef ég er með kvörtun?

Eigendur hlutabréfa sem eru ekki ánægðir með reynslu sína af fjárfestingum í sjóðnum geta sent kvörtun til sjóðsins samkvæmt gildandi kvörtunarferli. Ef þú vilt senda inn kvörtun varðandi Vanguard vöru eða þjónustu okkar geturðu haft samband við: Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329. Írland. Sími: 00353 1241 7144 Fax: 00353 12417146 eða vanguard.ta@BBH.com með lýsingu á kvörtuninni. Athugaðu líka að mögulega eru til önnur ferli til úrbóta eða umboðsmenn í þínu landi. <https://global.vanguard.com/>

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Þú getur fundið upplýsingar sem tengjast fyrri afkomu sjóðsins síðustu 10 ár á:

-https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE0007472990_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE0007472990_en.pdf.

Upplýsingar um starfskjarastefnu VGIL eru fáanlegar á <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, þar á meðal: (a) lýsing á því hvernig greiðslur og fríðindi eru reiknuð út; og (b) auðkenni einstaklinga sem bera ábyrgð á greiðslum og fríðindum. Hægt er að fá afrit á pappír án endurgreiðslu með því að senda beiðni til VGIL á 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland. Ábyrgð: VGIL ber aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða í ósamræmi við viðkomandi hluta útboðslýsingar fyrir þennan sjóð. Skattar: VIS heyrir undir skattalög í Írlandi. Þetta gæti haft áhrif á einstaklingsbundna skattastöðu þína, eftir því hvert búsetuland þitt er. Mælt er með því að þú hafir samband við skattaráðgjafa þinn.