Sleutelinformatiedocument



doel

In dit document vindt u belangrijke informatie over dit beleggingsfonds. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit fonds te begrijpen en om u te helpen deze te vergelijken met andere fondsen.



voortbrengsel

**Product:** Vanguard S&P 500 UCITS ETF (het "Fonds") - (USD) Accumulerend

IE00BFMXXD54

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

Bel +44 207 489 4305 voor meer informatie - https://global.vanguard.com - Dit essentiële-informatiedocument is gedateerd 13/03/2023.

De Central Bank of Ireland (de "Central Bank") is verantwoordelijk voor het toezicht op VGIL met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Het Fonds is goedgekeurd in Ierland en is geregistreerd voor verkoop in andere EER-lidstaten.

**U staat op het punt een fonds te kopen dat niet eenvoudig is en moeilijk te begrijpen is.**



Wat is dit product?

**Type:** Het Fonds is een subfonds van Vanguard Funds plc ("VF"), een icbe waaraan door de Central Bank of Ireland vergunning is verleend.

**Termijn:** Het Fonds heeft geen vaste vervaldatum, maar het kan worden beëindigd in bepaalde omstandigheden zoals beschreven in het prospectus van VF (het "Prospectus"), met inbegrip van als de intrinsieke waarde van het Fonds daalt onder US $ 100 miljoen of het equivalent daarvan in een andere valuta.

**Doelstellingen:** Het Fonds hanteert een passieve benadering van het beheer – of indexering – van beleggingen, door middel van fysieke verwerving van effecten, en tracht de prestaties van de Standard and Poor's 500 Index (de "Index") te volgen.

De index bestaat uit grote bedrijfsaandelen in de Verenigde Staten.

Het Fonds probeert:

1. Volg de prestaties van de Index door te beleggen in alle samenstellende effecten van de Index in dezelfde verhouding als de Index. Waar dit niet haalbaar is om volledig te repliceren, zal het Fonds een steekproefproces gebruiken.
2. Volledig belegd blijven, behalve in buitengewone markt-, politieke of soortgelijke omstandigheden waarin het Fonds tijdelijk van dit beleggingsbeleid kan afwijken om verliezen te voorkomen.

Het Fonds belegt in effecten die luiden in andere valuta dan de valuta van de notering. Veranderingen in wisselkoersen kunnen het rendement van investeringen beïnvloeden.

Het Fonds kan derivaten gebruiken om risico's of kosten te verminderen en/of extra inkomsten of groei te genereren. Een derivaat is een financieel contract waarvan de waarde is gebaseerd op de waarde van een financieel actief (zoals een aandeel, obligatie of valuta) of een marktindex.



Aandelen in het Fonds kunnen dagelijks worden gekocht of verkocht of geruild (behalve op bepaalde feestdagen en met inachtneming van bepaalde beperkingen die zijn beschreven in Bijlage 1 van het Prospectus) door een schriftelijke aanvraag in te dienen.

0

VF is een overkoepelend fonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen. Dit betekent dat de deelnemingen van het Fonds naar Iers recht gescheiden worden gehouden van de deelnemingen van andere deelfondsen van VF en dat uw investering in het Fonds niet wordt beïnvloed door vorderingen op een ander deelfonds van VF.

**Beoogd retailbelegger:** Het Fonds is beschikbaar voor een breed scala aan beleggers die toegang willen hebben tot een portefeuille die wordt beheerd in overeenstemming met een specifieke beleggingsdoelstelling en -beleid.

De VF-bewaarder is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

U kunt kopieën van het Prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag en rekeningen voor Vanguard Funds plc ("VF") samen met de laatst gepubliceerde prijzen van aandelen en andere praktische informatie verkrijgen, van VF c / o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 [Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ierland of van onze website op https:// global.vanguard.com. Informatie over het beleid van het Fonds inzake openbaarmaking van portefeuilles](https://global.vanguard.com) [en de publicatie van de iNAV kan worden verkregen op https://global.vanguard.com/ portal/site/portal/icbe-documentatie. De documenten zijn beschikbaar in het](https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation) Engels en zijn gratis.

Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

**risico-indicator**



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Minder risico** | |  |  |  |  |  | **Hoger risico** | |



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het fonds gedurende 5 jaar bewaart. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroeg stadium contant betaalt en u mogelijk minder terugkrijgt.

Het kan zijn dat u niet vroeg kunt betalen. Het kan zijn dat u in een vroeg stadium aanzienlijke extra kosten moet betalen om geld te verdienen. Het kan zijn dat u uw aandelen in het fonds niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u moet verkopen tegen een prijs die aanzienlijk van invloed is op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit Fonds in vergelijking met dat van andere fondsen. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het fonds zal verliezen

geld als gevolg van marktbewegingen of omdat wij u niet kunnen betalen.

We hebben dit fonds ingedeeld als 5 op 7, wat een middelhoge risicoklasse is. Dit beoordeelt de potentiële verliezen van toekomstige prestaties op een middelhoog niveau en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk van invloed zijn op het vermogen van het fonds om u te betalen.

**Wees je bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de basisvaluta van het Fonds, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt, is afhankelijk van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico wordt niet in aanmerking genomen in de hierboven weergegeven indicator.**

Naast de marktrisico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen andere risico's van invloed zijn op het Fonds, waaronder tegenpartijrisico, indexvolgrisico en beleggingsrisico.

Voor meer informatie over risico's, zie het gedeelte "Risicofactoren" van het Prospectus op onze website op https://global.vanguard.com

Dit fonds biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u een deel of al uw investeringen kunt verliezen.

De waarde van aandelen en aandelengerelateerde effecten kan worden beïnvloed door dagelijkse bewegingen op de aandelenmarkt. Andere invloedrijke factoren zijn politieke gebeurtenissen, economisch nieuws, bedrijfswinsten en belangrijke bedrijfsevenementen.

Prestatiescenario's

Wat u uit dit fonds krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. Marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's die worden getoond, zijn illustraties met behulp van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van de index in de afgelopen 10 jaar. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.



**Aanbevolen wachttijd: 5 jaar**

**Voorbeeld van investering: USD 10.000**

**Als u na 5**

**Als u na 1 jaar vertrekt**

**jaren**

**Scenario's**

**minimum**

**beklemtonen**

**ongunstig**

**gematigd**

**gunstig**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Er is geen gegarandeerd minimumrendement als u voor 5 jaar vertrekt. U kunt een deel van of uw gehele investering verliezen.** | |  |
| **Wat je terugkrijgt na de kosten** | $ 970 | USD 1.010 |
| **Gemiddeld rendement per jaar** | -90,30% | -36,78 % |
| **Wat je terugkrijgt na de kosten** | USD 8.140 | USD 8.630 |
| **Gemiddeld rendement per jaar** | -18,60% | -2,90% |
| **Wat je terugkrijgt na de kosten** | USD 11.360 | USD 17.760 |
| **Gemiddeld rendement per jaar** | 13,60% | 12,17% |
| **Wat je terugkrijgt na de kosten** | USD 15.590 | USD 23.210 |
| **Gemiddeld rendement per jaar** | 55,90% | 18,34% |

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Fonds zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, wat ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden kunt terugkrijgen.

Dit fonds kan niet gemakkelijk worden geïnd.



Een ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor voor de index tussen 2021 en 2023.

Matig scenario: Dit type scenario deed zich voor voor de index tussen 2013 en 2018.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor voor de Index tussen 2016 - 2021.

Wat gebeurt er als VGIL niet kan betalen?

De activa van het Fonds worden door de bewaarder in bewaring gehouden. In geval van insolventie van VGIL worden de activa van het Fonds in de bewaring van de bewaarder niet aangetast. In geval van insolventie van de bewaarder of van een namens hem optredende persoon kan het Fonds echter een financieel verlies lijden. Dit risico wordt tot op zekere hoogte beperkt door het feit dat de bewaarder krachtens wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa af te scheiden van de activa van het Fonds. De bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers voor eventuele verliezen die voortvloeien uit onder meer zijn nalatigheid, fraude of opzettelijk niet-nakoming van zijn verplichtingen (behoudens bepaalde beperkingen).

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt tegen een wanbetaling van de bewaarder van het Fonds.



Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over of verkoopt het Fonds kan u andere kosten in rekening brengen. Als dat zo is, zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten en hoe deze uw investering beïnvloeden.

**Kosten in de tijd**

De tabellen tonen de bedragen die uit uw investering worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u investeert, hoe lang u in het Fonds belegt en hoe goed het Fonds doet. De hier getoonde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldinvesteringsbedrag en verschillende mogelijke investeringsperioden.

We zijn uitgegaan van:

* In het eerste jaar krijg je het bedrag terug dat je hebt geïnvesteerd (0% jaarlijks rendement). Voor de overige aanhoudingsperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het Fonds presteert zoals blijkt uit het gematigde scenario
* Jaarlijks wordt er 10.000 euro geïnvesteerd.



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Als u na 1 jaar vertrekt** | **Als u na 5 jaar vertrekt** |
| Totale kosten | $ 9 | $ 69 |
| Jaarlijkse kostenimpact (\*) | 0,1 % | 0,1% per jaar |

* Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de aanhoudingsperiode verminderen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u bij de aanbevolen houdperiode vertrekt, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 12,3 % vóór de kosten en 12,2 % na de kosten zal bedragen.

We kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het Fonds verkoopt om de diensten te dekken die zij aan u leveren. Zij zullen u op de hoogte brengen van het bedrag.

**Samenstelling van de kosten**



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Eenmalige kosten bij binnenkomst of vertrek** | | **Als u na 1 jaar vertrekt** |
| Toegangskosten | Het Fonds brengt geen toegangsprijs in rekening. | $ 0 |
| Exitkosten | Het Fonds brengt geen exitkosten in rekening, maar de persoon die u het Fonds verkoopt, kan dit doen. | $ 0 |

Lopende kosten die elk jaar worden gemaakt

Beheerskosten en andere

0,07% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten over

administratief of operationeel $ 7 het afgelopen jaar en houdt rekening met eventuele bekende toekomstige veranderingen.

kosten

0,02% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting van de kosten die gemaakt worden wanneer

Transactiekosten Wij kopen en verkopen de onderliggende beleggingen voor het Fonds. Het werkelijke bedrag varieert $ 2, afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.

Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden gemaakt

Prestatievergoedingen  Er is geen prestatievergoeding voor dit fonds.  $ 0



Hoe lang moet ik het vasthouden en kan ik vroeg geld afhalen?

**Aanbevolen houdperiode: 5 jaar**

Het fonds heeft geen vereiste minimale aanhoudingsperiode, maar is ontworpen voor langetermijninvesteringen; u moet een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar hebben.

Zie het gedeelte van het Prospectus met de titel "Aandelen inwisselen" voor bepaalde vergoedingen die moeten worden betaald met betrekking tot inwisselingen.



Hoe kan ik klagen?

Als u een belegger bent in ons VF-aanbod van Exchange Traded Funds (ETF's), kan het passend zijn dat u rechtstreeks contact opneemt met de bank, makelaar, handelsplatform of financieel adviseur via welke u uw aandelen hebt gekocht, vooral als uw klacht servicegerelateerd is. Houd er rekening mee dat we meestal antwoorden in het Engels geven. Als u om welke reden dan ook problemen ondervindt bij het indienen van uw klacht bij ons, neem dan contact op met Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londen, EC4N 8AF of European\_client\_services@vanguard.co.uk. Houd er ook rekening mee dat er collectieve verhaalmechanismen of afzonderlijke ombudsmanregelingen beschikbaar kunnen zijn in uw land. <https://global.vanguard.com/>



Overige relevante informatie

U kunt informatie over de prestaties van het Fonds in het verleden gedurende de afgelopen drie jaar vinden op:

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

Details van het Beloningsbeleid van VGIL zijn beschikbaar op <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, waaronder: (a) een beschrijving van hoe de beloning en de voordelen worden berekend; en (b) de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en de voordelen. Een papieren kopie van deze gegevens kan kosteloos worden verkregen op verzoek van VGIL op 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Aansprakelijkheid: VGIL kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op basis van een verklaring in dit document die misleidend, onnauwkeurig of inconsistent is met de relevante delen van het Prospectus. Belasting: VF is onderworpen aan de belastingwetgeving van Ierland. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit gevolgen hebben voor uw persoonlijke belastingpositie. U wordt aangeraden om uw professionele belastingadviseur te raadplegen.