

# Dokument zawierający kluczowe informacje



## Cel

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

## Produkt

**Produkt:** Vanguard FTSE Developed World UCITS ETF („Fundusz”) – (USD) Akumulujący IE00BK5BQV03

**Vanguard Group (Ireland) Limited („VGIL”)**

W celu uzyskania dalszych informacji prosimy o kontakt pod numerem +44 207 489 4305 lub adresem <https://global.vanguard.com>.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 01.03.2024 r. Centralny Bank Irlandii („Centralny Bank”) jest odpowiedzialny za nadzór nad VGIL w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Fundusz jest autoryzowany w Irlandii i zarejestrowany do sprzedaży w innych państwach członkowskich EOG.

VGIL jest autoryzowany w państwach członkowskich EOG i regulowany przez Bank Centralny.

**Zamierzasz nabyć fundusz, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.**

## Czym jest ten produkt?

**Rodzaj:** Fundusz jest subfunduszem Vanguard Funds plc („VF”), funduszu UCITS zatwierdzonego przez Central Bank of Ireland.

**Okres trwania:** Fundusz nie ma ustalonej daty zakończenia działalności, jednak może zostać rozwiązany w określonych okolicznościach opisanych w prospekcie emisyjnym VF („Prospekt”), w tym w przypadku spadku wartości aktywów netto Funduszu poniżej 100 mln USD lub równowartości tej kwoty w innej walucie.

**Cele:** Fundusz stosuje pasywną strategię inwestycyjną – czyli indeksowanie – poprzez fizyczne nabywanie papierów wartościowych i dąży do odzwierciedlania wyników indeksu FTSE Developed Index („Indeks”).

Indeks obejmuje akcje dużych i średnich spółek z rynków rozwiniętych.

Fundusz dąży do:

1. Odzwierciedlać wyniki Indeksu poprzez fizyczne nabywanie reprezentatywnej próby papierów wartościowych wchodzących w skład Indeksu.
2. Pozostawać w pełni zainwestowanym, z wyjątkiem nadzwyczajnych warunków rynkowych, politycznych lub podobnych, w których Fundusz może tymczasowo odejść od niniejszej polityki inwestycyjnej w celu uniknięcia strat.

Fundusz inwestuje w papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż waluta bazowa. Zmiany kursów walut mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji.

Fundusz może udzielać krótkoterminowych zabezpieczonych pożyczek z tytułu swoich inwestycji określonym uprawnionym podmiotom trzecim. Jest to stosowane jako środek generowania dodatkowych dochodów i kompensowania kosztów Funduszu.

Chociaż oczekuje się, że Fundusz będzie jak najdokładniej odzwierciedlał Indeks, zazwyczaj nie będzie on dokładnie odpowiadał wynikom docelowego Indeksu ze względu na różne czynniki, takie jak koszty ponoszone przez Fundusz i ograniczenia regulacyjne. Szczegółowe informacje na temat tych czynników oraz przewidywany błąd śledzenia Funduszu przedstawiono w Prospekcie.

Informacje na temat portfela Funduszu można znaleźć na stronie <https://www.ie.vanguard.com/products>. Orientacyjna wartość aktywów netto Funduszu jest obliczana w ciągu dnia handlowego i publikowana w serwisach Bloomberg lub Reuters.

Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka lub kosztów i/lub generowania dodatkowego dochodu lub wzrostu. Instrument pochodny to kontrakt finansowy, którego

wartości w oparciu o wartość aktywów finansowych (takich jak akcje, obligacje lub waluty) lub indeksu rynkowego.

Jednostki uczestnictwa ETF w funduszu można kupować lub sprzedawać codziennie (z wyjątkiem niektórych dni wolnych od pracy i dni ustawowo wolnych od pracy oraz z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń opisanych w prospekcie emisyjnym). Jednostki uczestnictwa ETF są notowane na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. Z zastrzeżeniem pewnych wyjątków określonych w Prospekcie, inwestorzy, którzy nie są Upoważnionymi Uczestnikami, mogą nabywać lub sprzedawać jednostki uczestnictwa ETF wyłącznie za pośrednictwem spółki będącej członkiem odpowiedniej giełdy papierów wartościowych w dowolnym momencie, gdy giełda ta jest otwarta. Lista dni, w których nie można nabywać ani sprzedawać jednostek uczestnictwa Funduszu, jest dostępna na stronie internetowej:

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

Dochody z udziałów ETF będą reinwestowane i odzwierciedlane w cenie udziałów ETF.

VF jest funduszem parasolowym z rozdzieloną odpowiedzialnością między subfunduszami. Oznacza to, że aktywa Funduszu są utrzymywane oddzielnie zgodnie z prawem irlandzkim od aktywów innych subfunduszy VF, a inwestycja w Fundusz nie będzie miała wpływu na żadne roszczenia wobec innych subfunduszy VF.

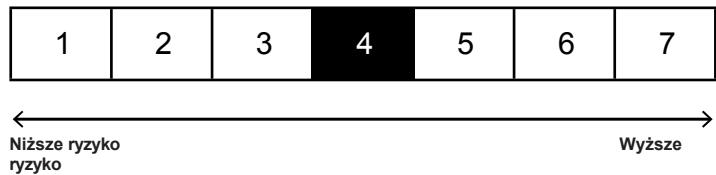
**Docelowi inwestorzy detaliczni:** Fundusz jest dostępny dla szerokiego grona inwestorów poszukujących dostępu do portfela zarządzanego zgodnie z określonym celem i polityką inwestycyjną.

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

Kopie prospektu emisyjnego oraz najnowszego rocznego i półrocznego 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 na naszej stronie internetowej pod adresem <https://global.vanguard.com>. Informacje na temat polityki ujawniania portfela Funduszu informacji oraz publikacji iNAV można uzyskać pod adresem <https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation>. Dokumenty są dostępne w języku angielskim i są bezpłatne.

## Jakie są ryzyka i co mogę zyskać w zamian?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka zakłada, że fundusz będzie utrzymywany przez 5 lat. Rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić w przypadku wcześniejszej realizacji, a zwrot może być niższy.

Podsumowujący wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka tego funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że fundusz straci

pieniędzy z powodu zmian na rynkach lub z powodu niemożności dokonania płatności na Państwa rzecz.

Klasyfikujemy ten Fundusz jako 4 na 7, co oznacza średni poziom ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są oceniane na średnim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Funduszu do wypłaty środków na rzecz inwestorów.

**Należy pamiętać o ryzyku walutowym.** Płatności mogą być realizowane w walucie innej niż waluta bazowa Funduszu, więc ostateczny zwrot z inwestycji zależy od kursu wymiany między tymi walutami. Ryzyko to nie jest uwzględnione w powyższym wskaźniku.

Oprócz ryzyka rynkowego uwzględnionego w wskaźniku ryzyka, na fundusz mogą mieć wpływ inne rodzaje ryzyka, w tym ryzyko kontrahenta, ryzyko związane z indeksem i ryzyko inwestycyjne.

Więcej informacji na temat ryzyka można znaleźć w sekcji „Czynniki ryzyka” prospektu emisyjnego na naszej stronie internetowej pod adresem <https://global.vanguard.com>

Fundusz nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.

Na wartość akcji i papierów wartościowych powiązanych z akcjami mogą mieć wpływ codzienne zmiany na rynkach akcji. Inne czynniki mające wpływ to wydarzenia polityczne, wiadomości gospodarcze, wyniki finansowe spółek oraz istotne wydarzenia korporacyjne.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL.

Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

## Scenariusze wyników

Wyniki osiągnięte przez ten fundusz zależą od przyszłych wyników rynkowych. Przyszły rozwój sytuacji rynkowej jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu oraz odpowiednim benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w zupełnie inny sposób.

| Zalecany okres posiadania: |                                                                                                                                            | 5 lat                                |                        |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| Przykładowa inwestycja:    |                                                                                                                                            | 10 000                               |                        |
|                            |                                                                                                                                            | Jeśli zrezygnujesz po upływie 1 roku | Jeśli(wyjdiesz)po5 lat |
| Scenariusze                |                                                                                                                                            |                                      |                        |
| Minimalna                  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu, jeśli wycofasz się przed upływem 5 lat. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków. |                                      |                        |
| Stres                      | Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów                                                                                                    | 1660                                 | 1700                   |
|                            | Średni zwrot roczny                                                                                                                        | -                                    | -29,84                 |
| Niekorzystny               | Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów                                                                                                    | 8                                    | 10 200                 |
|                            | Średni zwrot roczny                                                                                                                        | -                                    | 0                      |
| Umiarkowany                | Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów                                                                                                    | 10 730                               | 14 830                 |
|                            | Średni zwrot roczny                                                                                                                        | 7,30                                 | 8,20                   |
| Korzystny                  | Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów                                                                                                    | 15 460                               | 20 450                 |
|                            | Średni zwrot rocznie                                                                                                                       | 54,6                                 | 15                     |

Podane wartości obejmują wszystkie koszty samego funduszu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów ponoszonych przez inwestora na rzecz doradcy lub dystrybutora. Wartości te nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora, która może mieć wpływ na wysokość zwrotu.

Scenariusz skrajny pokazuje, ile możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny: Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji opartej na benchmarku określonym w prospekcie emisyjnym w latach 2022–2024.

Scenariusz umiarkowany: Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji opartej na benchmarku określonym w prospekcie emisyjnym w latach 2018–2023.

Scenariusz korzystny: Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji opartej na benchmarku określonym w prospekcie emisyjnym w latach 2016–2021.

Fundusz nie może być łatwo zlikwidowany.

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

Aktywa Funduszu są przechowywane przez depozytariusza. W przypadku niewypłacalności VGIL aktywa Funduszu przechowywane przez depozytariusza nie ulegną zmianie. Jednak w przypadku niewypłacalności depozytariusza lub osoby działającej w jego imieniu Fundusz może ponieść straty finansowe. Ryzyko to jest w pewnym stopniu ograniczone przez fakt, że depozytariusz jest zobowiązany przez prawo i przepisy do oddzielenia swoich aktywów od aktywów Funduszu. Depozytariusz ponosi również odpowiedzialność wobec Funduszu i inwestorów za wszelkie straty wynikające między innymi z jego zaniedbania, oszustwa lub umyślnego niewykonania swoich zobowiązań (z zastrzeżeniem pewnych ograniczeń).

Nie istnieje żaden system rekompensat ani gwarancji chroniący inwestorów przed niewykonaniem zobowiązań przez depozytariusza Funduszu.

## Jakie są koszty?

Osoba doradająca Państwu w sprawie Funduszu lub sprzedająca Państwu Fundusz może pobrać od Państwa inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych kosztów oraz ich wpływu na Państwa inwestycję.

### Koszty w czasie

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty, długości okresu inwestowania w fundusz oraz wyników funduszu. Kwoty przedstawione w tabelach są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestowania.

Założono, że:

- W pierwszym roku otrzymają Państwo zwrot zainwestowanej kwoty (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania udziałów przyjęliśmy, że Fundusz osiąga wyniki zgodne z scenariuszem umiarkowanym
- Inwestowana kwota wynosi 10 000 USD rocznie.

|                            | W przypadku wyjścia po 1 roku | W przypadku wyjścia po 5 latach |
|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Całkowite koszty           | 14                            | 99                              |
| Roczny wpływ na koszty (*) | 0                             | 0,1% rocznie                    |

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie posiadania. Przykładowo, pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji w zalecanym okresie posiadania średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 8,3%, a po uwzględnieniu kosztów – 8,2%.

Możemy podzielić część kosztów z osobą sprzedającą Państwu Fundusz w celu pokrycia kosztów usług świadczonych na Państwa rzecz. Osoba ta poinformuje Państwa o wysokości tych kosztów.

Struktura kosztów

| Jednorazowe koszty przy przystąpieniu lub wystąpieniu po upływie 1 roku |                                                                                                                                                                                                                                                               | W przypadku rezygnacji |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Koszty wejścia                                                          | Fundusz nie pobiera opłaty za przystąpienie.                                                                                                                                                                                                                  | 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 koszty administracyjne lub operacyjne      | 0,12% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość oparta na rzeczywistych kosztach poniesionych w ciągu ostatniego roku i uwzględnia wszelkie znane zmiany, które mogą nastąpić w przyszłości.                                                    | 12                     |
| Koszty transakcyjne                                                     | 0,02% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość kosztów ponoszonych przez nas w związku z nabywaniem i zbywaniem instrumentów bazowych funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wielkości nabytych i zbytych instrumentów. | 2                      |
| Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach                      |                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| Opłaty za wyniki                                                        | W przypadku tego funduszu nie są pobierane opłaty za wyniki.                                                                                                                                                                                                  | 0                      |

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można ją wcześniej wycofać?

Zalecany okres posiadania: 5 lat

Fundusz jest odpowiedni dla inwestycji długoterminowych. Horyzont inwestycyjny powinien wynosić co najmniej 5 lat.

Informacje na temat niektórych opłat związanych z umorzeniem udziałów można znaleźć w sekcji prospektu emisyjnego zatytułowanej „Umorzenie udziałów”.

Jak mogę złożyć reklamację?

Jeśli jesteś inwestorem w nasze fundusze typu ETF (Exchange Traded Funds) z serii VF, właściwym rozwiązaniem może być skontaktowanie się bezpośrednio z bankiem, brokerem, platformą handlową lub doradcą finansowym, za pośrednictwem którego nabyłeś swoje akcje, zwłaszcza jeśli skarga dotyczy usług. Należy pamiętać, że zazwyczaj udzielamy odpowiedzi w języku angielskim. Jeśli z jakiegokolwiek powodu masz problemy z złożeniem skargi, skontaktuj się z Vanguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londyn, EC4N 8AF lub [European\\_client\\_services@vanguard.co.uk](mailto:European_client_services@vanguard.co.uk). Należy również pamiętać, że w Twoim kraju mogą być dostępne zbiorowe mechanizmy dochodzenia roszczeń ( ) lub odrębne rozwiązania w zakresie rzecznika praw konsumentów. <https://global.vanguard.com/>

Inne istotne informacje

Informacje dotyczące wyników Funduszu z ostatnich 10 lat można znaleźć pod adresem:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_Vanguard\\_IE00BK5BQV03\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BK5BQV03_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_Vanguard\\_IE00BK5BQV03\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BK5BQV03_en.pdf).

Szczegółowe informacje na temat polityki wynagrodzeń VGIL są dostępne na [stronie https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf](https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf), w tym: (a) opis sposobu obliczania wynagrodzeń i świadczeń; oraz (b) tożsamość osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzeń i świadczeń. Papierową kopię tych informacji można uzyskać bezpłatnie na żądanie, zwracając się do VGIL pod adresem 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia. Odpowiedzialność: VGIL może ponosić odpowiedzialność wyłącznie na podstawie wszelkich oświadczeń zawartych w niniejszym dokumencie, które są mylące, niedokładne lub niezgodne z odpowiednimi częściami Prospektu. Podatki: VF podlega przepisom podatkowym Irlandii. W zależności od kraju zamieszkania może to mieć wpływ na sytuację podatkową inwestora. Zaleca się skonsultowanie się z profesjonalnym doradcą podatkowym.