

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Αυτό το έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το ταμείο. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσει να καταλάβετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το ταμείο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ώστε να μπορείτε να πάρετε μια τεκμηριωμένη απόφαση για το αν θα επενδύσετε.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vanguard S&P 500 ΟΣΕΚΑ ETF (το "Ταμείο")** | **(USD) Διανομή** | |  |
|  | Ένα επιμέρους κεφάλαιο της Vanguard Funds PLC | **ISIN: IE00B3XXRP09** | |  |
|  | Διαχειριστής: Vanguard Group (Ιρλανδία) Limited ("VGIL") | |  |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Στόχοι και επενδυτική πολιτική

2 Το Ταμείο εφαρμόζει παθητική προσέγγιση διαχείρισης - ή δεικτοδότησης - επενδύσεων, μέσω της φυσικής απόκτησης τίτλων, και επιδιώκει να παρακολουθήσει την απόδοση του δείκτη 500 της Standard and Poor's (ο « δείκτης »).

1. Ο Δείκτης αποτελείται από μεγάλα αποθέματα εταιρειών στις ΗΠΑ.
2. Το Ταμείο προσπαθεί
   1. Παρακολουθήστε τις επιδόσεις του δείκτη επενδύοντας σε όλους τους συστατικούς τίτλους του δείκτη στην ίδια αναλογία με τον δείκτη. Όπου δεν είναι εφικτό να αναπαραχθεί πλήρως, το Ταμείο θα χρησιμοποιεί διαδικασία δειγματοληψίας.
   2. Παραμένουν πλήρως επενδυμένα εκτός από εξαιρετικές συνθήκες αγοράς, πολιτικές ή παρόμοιες, όπου το Ταμείο μπορεί προσωρινά να παρεκκλίνει από αυτήν την επενδυτική πολιτική για την αποφυγή ζημιών.

2 Το Ταμείο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα για τη μείωση του κινδύνου ή του κόστους ή/και τη δημιουργία πρόσθετου εισοδήματος ή αύξησης. Ένα παράγωγο είναι ένα χρηματοοικονομικό συμβόλαιο του οποίου η αξία βασίζεται στην αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (όπως μετοχή, ομόλογο ή νόμισμα) ή ένας δείκτης αγοράς.

1. Το βασικό νόμισμα του Ταμείου είναι USD.
2. Το Ταμείο επενδύει σε τίτλους που εκφράζονται σε νομίσματα διαφορετικά από το νόμισμα εισαγωγής. Οι κινήσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μπορούν να επηρεάσουν την απόδοση των επενδύσεων.
3. Το Ταμείο μπορεί να προβεί σε βραχυπρόθεσμο εξασφαλισμένο δανεισμό των επενδύσεών του σε ορισμένα επιλέξιμα τρίτα μέρη. Αυτό χρησιμοποιείται ως μέσο δημιουργίας πρόσθετων εσόδων και αντιστάθμισης του κόστους του Ταμείου.
4. Το Ταμείο μπορεί να μην είναι κατάλληλο για βραχυπρόθεσμες επενδύσεις.
5. Το εισόδημα από τις μετοχές του ETF θα καταβάλλεται κανονικά σε τριμηνιαία βάση.

2 Οι μετοχές του ETF είναι εισηγμένες σε ένα ή περισσότερα χρηματιστήρια. Με την επιφύλαξη ορισμένων εξαιρέσεων που ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο, οι επενδυτές που δεν είναι Εξουσιοδοτημένοι Συμμετέχοντες μπορούν να πωλήσουν μετοχές ETF μόνο μέσω εταιρείας που είναι μέλος σχετικού χρηματιστηρίου, ανά πάσα στιγμή, όταν το εν λόγω χρηματιστήριο είναι ανοικτό για συναλλαγές.

1. Το κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου θα έχει αντίκτυπο στην απόδοση.
2. Οι μετοχές του Ταμείου μπορούν να αγοράζονται ή να πωλούνται σε καθημερινή βάση (εκτός από ορισμένες αργίες ή αργίες και υπό ορισμένους περιορισμούς που περιγράφονται στο Συμπλήρωμα) με την υποβολή αίτησης εγγράφως ή τηλεφωνικώς. Κατάλογος των ημερών κατά τις οποίες δεν είναι δυνατή η αγορά ή πώληση μετοχών του Ταμείου διατίθεται στη διεύθυνση https://global.vanguard.com/portal/site/loadPDF?country=global&docId=11628

**Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους στόχους και την επενδυτική πολιτική του Ταμείου, καθώς και σχετικά με την περιορισμένη σχέση του με τον πάροχο του δείκτη, βλέπε το προσάρτημα 1 και το προσάρτημα 6 του ενημερωτικού δελτίου της Vanguard Funds plc ("Newsletter") στην ιστοσελίδα μας στη διεύθυνση** https://global.vanguard.com

Προφίλ κινδύνου και ανταμοιβής

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Μείωση κινδύνου |  |  |  |  | Υψηλότερος κίνδυνος | | **του ενημερωτικού δελτίου στην ιστοσελίδα μας στη διεύθυνση** https://global.vanguard.com |
| Συνήθως χαμηλότερες ανταμοιβές | |  |  | Συνήθως υψηλότερες ανταμοιβές | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |  | **7** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |



2 Ο δείκτης αυτός βασίζεται σε ιστορικά στοιχεία και ενδέχεται να μην είναι αξιόπιστος

αναφορά του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του Ταμείου.

1. Η κατηγορία κινδύνου που εμφανίζεται δεν είναι εγγυημένη και μπορεί να αλλάξει με την πάροδο του χρόνου.
2. Η χαμηλότερη κατηγορία δεν σημαίνει «χωρίς κίνδυνο».

2 Το Ταμείο βαθμολογείται με 6 λόγω της φύσης των επενδύσεών του οι οποίες περιλαμβάνουν

τους κινδύνους που απαριθμούνται κατωτέρω. Οι παράγοντες αυτοί μπορεί να επηρεάσουν την αξία των

επενδύσεις ή την έκθεση του Ταμείου σε ζημίες.

* Η αξία των μετοχών και των τίτλων που σχετίζονται με μετοχές μπορεί να επηρεαστεί από τις καθημερινές κινήσεις των χρηματιστηριακών αγορών. Άλλοι παράγοντες που ασκούν επιρροή περιλαμβάνουν τις πολιτικές, οικονομικές ειδήσεις, τα κέρδη των εταιριών και σημαντικά επιχειρηματικά γεγονότα.
* Ο επενδυτικός κίνδυνος συγκεντρώνεται σε συγκεκριμένους τομείς, χώρες, νομίσματα ή εταιρείες. Αυτό σημαίνει ότι το Ταμείο είναι πιο ευαίσθητο σε οποιαδήποτε τοπικά οικονομικά, εμπορικά, πολιτικά ή ρυθμιστικά γεγονότα.
* Χρήση παραγώγων. Η χρήση παραγώγων θα μπορούσε να αυξήσει ή να μειώσει την έκθεση σε υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία και να οδηγήσει σε μεγαλύτερες διακυμάνσεις της καθαρής αξίας του ενεργητικού του Ταμείου.

**Ο δείκτης κινδύνου και ανταμοιβής δεν λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα**

**κίνδυνοι επένδυσης στο Ταμείο:**

2 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου. Η αφερεγγυότητα των ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες

Η ΕΕ θα πρέπει να

άλλα μέσα, μπορεί να εκθέσει το Ταμείο σε οικονομική ζημία.

1. Κίνδυνος ρευστότητας. Η χαμηλότερη ρευστότητα σημαίνει ότι οι αγοραστές ή οι πωλητές δεν επαρκούν για να επιτρέψουν στο Ταμείο να πωλήσει ή να αγοράσει επενδύσεις εύκολα, γεγονός που θα μπορούσε να προκαλέσει υψηλότερο κόστος για το Ταμείο κατά την αγορά ή την πώληση επενδύσεων ή θα μπορούσε να σημαίνει ότι το Ταμείο δεν είναι σε θέση να αγοράσει ή να πωλήσει επενδύσεις όταν το επιθυμεί.
2. Κίνδυνος παρακολούθησης ευρετηρίου. Το Ταμείο δεν αναμένεται να παρακολουθεί την απόδοση του Δείκτη ανά πάσα στιγμή με απόλυτη ακρίβεια. Το Ταμείο, ωστόσο, αναμένεται να παράσχει τα αποτελέσματα των επενδύσεων που, πριν από τις δαπάνες, αντιστοιχούν γενικά στην τιμή και την απόδοση του δείκτη.

2 Κίνδυνος δειγματοληψίας δείκτη. Δεδομένου ότι το Ταμείο χρησιμοποιεί τεχνική δειγματοληψίας δείκτη

αντιπροσωπευτικό δείγμα τίτλων που επιλέγεται για να αντιπροσωπεύσει

του δείκτη, υπάρχει ο κίνδυνος οι κινητές αξίες που επιλέγονται για το Ταμείο να

όχι, συνολικά, προσεγγίζουν το πλήρες ευρετήριο.

**Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, δείτε την ενότητα «Παράγοντες κινδύνου»**

Χρεώσεις

Οι χρεώσεις που πληρώνετε χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των εξόδων λειτουργίας του Ταμείου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων μάρκετινγκ και διανομής. Αυτές οι χρεώσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ χρεώσεις που αναλήφθηκαν πριν ή μετά την επένδυση

|  |  |
| --- | --- |
| Τέλος καταχώρισης\* | Κανένα |
| Τέλος εξόδου\* | Κανένα |

Αυτό είναι το μέγιστο που θα μπορούσε να ληφθεί από τα χρήματά σας πριν επενδυθεί / πριν από τα έσοδα της επένδυσής σας καταβάλλονται.

Εισπραχθείσες επιβαρύνσεις από το Ταμείο επί ένα έτος

|  |  |
| --- | --- |
| Συνεχιζόμενες χρεώσεις | 0,07% |
| Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το Ταμείο υπό ορισμένους ειδικούς όρους |  |
| Αμοιβή επίδοσης | Κανένα |

Οι επενδυτές που δεν είναι Εξουσιοδοτημένοι Συμμετέχοντες ("APs") μπορεί να χρειαστεί να πληρώσουν τέλη σε έναν χρηματιστή όταν αγοράζετε ή πωλείτε στο χρηματιστήριο ή τα χρηματιστήρια αξιών. Τα τέλη είναι διαθέσιμα απευθείας από τον χρηματιστή σας και δεν χρεώνονται από το Ταμείο ή καταβάλλονται σε αυτό.

Τα τέλη εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι μέγιστα ποσά και σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να πληρώσετε λιγότερα. Οι επενδυτές μπορούν να ανακαλύψουν τις πραγματικές χρεώσεις εισόδου και εξόδου από το διανομέα τους ή/και το σύμβουλό τους.

Οι ΔΕ που ασχολούνται άμεσα με το Ταμείο θα καταβάλλουν τα σχετικά έξοδα συναλλαγής. Για τις πληρωμές ή τις δημιουργίες μετρητών μπορεί να υπάρξει ένα τέλος συναλλαγής μετρητών μέχρι 2% το οποίο καταβάλλεται στο Ταμείο, και όλες οι συναλλαγές θα έχουν το σχετικό κόστος συναλλαγής. Οι επενδυτές που δεν είναι σημεία πρόσβασης δεν καταβάλλουν τα εν λόγω τέλη ή έξοδα.

* Σε περίπτωση μεγάλης εγγραφής ή εξόφλησης από επενδυτή, ο εν λόγω επενδυτής μπορεί να πρέπει να καταβάλει πρόσθετη επιβάρυνση (π.χ. εισφορά κατά της απομείωσης της αξίας) στο Ταμείο για την κάλυψη των εξόδων συναλλαγής που προκύπτουν.

Το ποσό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στις δαπάνες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο αριθμός αυτός ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνεται το κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου.

**Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις χρεώσεις, ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο και στα τμήματα με τίτλο «Αγορά μετοχών», «Εξαγορά μετοχών», «Προμήθειες και έξοδα» και στο Προσάρτημα 1 στην ιστοσελίδα μας στη διεύθυνση** https://global.vanguard.com

Προηγούμενες επιδόσεις

2 **Προηγούμενες επιδόσεις:**



1. **Δεν είναι μια αξιόπιστη ένδειξη των μελλοντικών επιδόσεων.**

2. Περιλαμβάνει τις τρέχουσες επιβαρύνσεις και την επανεπένδυση του εισοδήματος. Εξαιρούνται τα τέλη εισόδου και εξόδου.

3. Έχει υπολογιστεί σε δολάρια ΗΠΑ.

2 Οι μετοχές του Ταμείου εκδόθηκαν για πρώτη φορά το 2012.

Αυτή η κατηγορία μετοχών ξεκίνησε το 2012.

|  |
| --- |
| Ποσοστό (%) |

 Ταμείο

 Ευρετήριο

Πρακτικές πληροφορίες

1. **Θεματοφύλακας:** Brown Brothers Harriman Trust Services (Ιρλανδία) Limited.

2 **Έγγραφα, τιμές των μετοχών και περαιτέρω πληροφορίες:** Μπορείτε να αποκτήσετε αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου και της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης και λογαριασμών για την Vanguard Funds plc ("VF") μαζί με τις τελευταίες δημοσιευμένες τιμές των μετοχών και άλλες πρακτικές πληροφορίες, από την VF c/o Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ireland ή από την ιστοσελίδα μας στο https://global.vanguard.com. Πληροφορίες σχετικά με την πολιτική γνωστοποίησης του χαρτοφυλακίου του Ταμείου και τη δημοσίευση της iNAV διατίθενται στη διεύθυνση https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Τα έγγραφα διατίθενται στα αγγλικά και διατίθενται δωρεάν.

1. **Τιμές:** Οι τελευταίες δημοσιευμένες τιμές των μετοχών του Ταμείου διατίθενται επίσης από τον δικτυακό τόπο της FT www.ft.com ή https://global.vanguard.com
2. **Φόρος:** Ο VF υπόκειται στους φορολογικούς νόμους της Ιρλανδίας. Ανάλογα με τη χώρα διαμονής σας, αυτό μπορεί να έχει επιπτώσεις στην προσωπική σας φορολογική θέση. Συνιστάται να συμβουλευτείτε τον επαγγελματία φορολογικό σύμβουλό σας.
3. **Ευθύνη:** Η VGIL μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη μόνο βάσει οποιασδήποτε δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο η οποία είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής με τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για την VF.

2 **Επιμέρους κεφάλαια:** Η VF είναι ένα κεντρικό αμοιβαίο κεφάλαιο με μια σειρά επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων. Το παρόν έγγραφο περιγράφει ένα επιμέρους κεφάλαιο της VF. Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για ολόκληρη την εταιρεία.

1. Η VF είναι ένα κεντρικό αμοιβαίο κεφάλαιο με χωριστή υποχρέωση μεταξύ επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων. Αυτό σημαίνει ότι οι συμμετοχές του Ταμείου διατηρούνται χωριστά σύμφωνα με την ιρλανδική νομοθεσία από τις συμμετοχές άλλων υποκεφαλαίων της VF και η επένδυσή σας στο Ταμείο δεν θα επηρεαστεί από οποιεσδήποτε απαιτήσεις έναντι οποιουδήποτε άλλου υποκεφαλαίου της VF.
2. **Μετοχές:** Οι μετοχές του ETF στο Ταμείο δεν μπορούν να ανταλλάσσονται με μετοχές του ETF σε οποιαδήποτε άλλα επιμέρους κεφάλαια του VF, ωστόσο τα AP μπορούν, με προηγούμενη έγκριση, να μεταφέρουν μετοχές του ETF στο Ταμείο σε διαφορετική κατηγορία μετοχών του ίδιου Ταμείου, εφόσον είναι διαθέσιμες άλλες κατηγορίες μετοχών.
3. Πληροφορίες σχετικά με άλλες κατηγορίες μετοχών που προσφέρει η VF παρέχονται στο ενημερωτικό δελτίο ή από την ιστοσελίδα μας στη διεύθυνση https://global.vanguard.com.
4. **Πολιτική αποδοχών:** Λεπτομερή στοιχεία για την πολιτική αποδοχών της VGIL διατίθενται στη διεύθυνση https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf

συμπεριλαμβανομένων: α) περιγραφή του τρόπου υπολογισμού των αποδοχών και των παροχών· και β) την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση

πλεονεκτήματα. Αντίτυπο αυτών των στοιχείων διατίθεται δωρεάν, κατόπιν αιτήματος της VGIL στο 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

Το Ταμείο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και τελεί υπό τη ρύθμιση της Central Bank of Ireland (η « Central Bank »). Οι βασικές αυτές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 17/02/2023.