

# Essentiële-informatiedocument



## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsfonds. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Fonds te begrijpen en u te helpen deze met andere fondsen te vergelijken.

## Product

**Product:** Vanguard SRI Euro Investment Grade Bond Index Fund (het "Fonds") - EUR Acc

IE00BYSX5D68

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

Bel +44 207 489 4305 voor meer informatie - <https://global.vanguard.com> - Dit document met essentiële informatie is gedateerd op 22/12/2023.

De Centrale Bank van Ierland (de "Centrale Bank") is verantwoordelijk voor het toezicht op VGIL met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan het Fonds is in Ierland vergunning verleend en het is geregistreerd voor de verkoop in andere EER-lidstaten.

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

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** Het Fonds is een subfonds van Vanguard Investment Series plc ("VIS"), een ICBE die is erkend door de Centrale Bank van Ierland.

**Looptijd:** Het Fonds heeft geen vaste vervaldatum, maar kan onder bepaalde omstandigheden worden beëindigd, zoals beschreven in het prospectus van VIS (het 'Prospectus'), bijvoorbeeld wanneer de intrinsieke waarde van het Fonds daalt tot onder de USD 100 miljoen of een equivalent daarvan in een andere valuta.

**Doelstellingen:** Het Fonds hanteert een strategie van passief beheer - of indexering - van beleggen en streeft ernaar op lange termijn kapitaalopbouw te bieden door de resultaten van de Bloomberg EUR Non-Government Float Adjusted Bond Index (de 'Index') te volgen.

De Index is een marktgewogen index van vastrentende effecten van beleggingskwaliteit die in euro luiden, met uitzondering van overheidsschuld en aan de overheid gerelateerde obligaties uit de eurozone met looptijden van meer dan een jaar. De eurozone bestaat uit alle landen van de Europese Unie die de euro als munt hebben aangenomen.

Het Fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken door vastrentende effecten uit te sluiten van zijn portefeuille op basis van het effect van het gedrag of de producten van de emittent op de samenleving en/of het milieu. Dit wordt weerspiegeld door het feit dat Fonds geen vastrentende effecten zal aanhouden van emittenten in de Index die niet voldoen aan specifieke criteria wat betreft 'maatschappelijke verantwoordelijkheid'.

Het Fonds tracht:

1. De blootstelling aan risicofactoren van de Index te benaderen door te beleggen in een representatief staal van de effecten die deel uitmaken van de Index, met uitsluiting van effecten die niet voldoen aan de criteria voor maatschappelijk verantwoord beleggen. De criteria houden rekening met milieu-, sociale en ethische factoren zoals bepaald door de Indexaanbieder en sluiten effectencomponenten uit die de Global Compact Principles van de Verenigde Naties schenden evenals effecten van emittenten die zijn betrokken bij de productie van controversiële wapens en tabaksproducten.

2. Volledig belegd te blijven, behalve in uitzonderlijke markt-, politieke of vergelijkbare omstandigheden waar het Fonds tijdelijk kan afwijken van dit beleggingsbeleid om verliezen te voorkomen.

Het Fonds belegt in effecten die luiden in andere valuta's dan de valuta van de aandelenklasse. Wisselkoersschommelingen kunnen een invloed hebben op het rendement van beleggingen.

Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten om risico's te verminderen of kosten te verlagen en/of om aanvullende 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 van het Fonds kunnen dagelijks worden gekocht of verkocht of geruild (met uitzondering van bepaalde feestdagen en behoudens bepaalde beperkingen zoals beschreven in Bijlage 1 van het prospectus) door schriftelijk een aanvraag in te dienen.

De inkomsten van het Fonds zullen worden herbelegd en weerspiegeld in de prijs van de aandelen in het Fonds.

VIS is een paraplu-fonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de subfondsen. Dit betekent dat de bezittingen van het fonds onder de Ierse wet apart worden gehouden van de bezittingen van andere subfondsen van VIS en dat uw belegging in het Fonds niet zal worden beïnvloed door vorderingen tegen andere subfondsen van VIS.

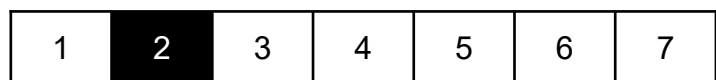
**Beoogde particuliere belegger:** Elk Fonds is beschikbaar voor een breed scala aan beleggers die toegang willen tot een portefeuille die wordt beheerd in overeenstemming met een specifieke beleggingsdoelstelling en -beleid.

De depositaris van VIS is Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

U kunt exemplaren van het Prospectus en het meest recente jaarverslag en het halfjaarlijkse verslag evenals de rekeningen van Vanguard Investment Series plc ("VIS"), samen met de meest recent gepubliceerde prijzen van aandelen en andere praktische informatie over het Fonds verkrijgen bij Vanguard Investment Series plc p/a Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329, Ierland of op onze website via <https://global.vanguard.com> Deze documenten zijn uitsluitend verkrijgbaar in het Engels. Deze documenten zijn verkrijgbaar in het Engels en kunnen kosteloos worden verkregen.

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

### Risico-indicator



← Laag risico Hoog risico →



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het Fonds gedurende 3 jaar houdt. Als u in een vroeg stadium verzilverd, kan het werkelijke risico aanzienlijk variëren en krijgt u mogelijk minder terug.

De mogelijkheid bestaat dat u niet vroeg kunt verzilveren. Het kan zijn dat u aanzienlijke extra kosten moet betalen om vervroegd te verzilveren. Het is mogelijk dat u uw aandelen in het Fonds niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u moet verkopen tegen een prijs die een aanzienlijke invloed heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit Fonds in vergelijking met andere Fondsen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat het Fonds geld verliest door marktontwikkelingen of doordat we u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit Fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat het Fonds u niet kan betalen door ongunstige marktomstandigheden zeer klein is.

**Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt mogelijk betalingen in een andere valuta dan in de basisvaluta van het Fonds, het uiteindelijke rendement dat u verkrijgt, hangt dus af van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico is niet in aanmerking genomen in de bovenvermelde indicator.**

Naast de marktrisico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's een invloed hebben op het Fonds, waaronder het tegenpartijrisico, het SRI-risico, het risico verbonden aan het samplen van een index en het herschikkingsrisico.

Voor meer informatie over de risico's verwijzen we naar het hoofdstuk "Risicofactoren" in het Prospectus op onze website, <https://global.vanguard.com>.

Dit Fonds biedt geen enkele bescherming tegen toekomstige marktprestaties, u kunt uw belegging dan ook gedeeltelijk of geheel verliezen.

De waarde van obligaties en gerelateerde vastrentende effecten wordt beïnvloed door factoren zoals rentevoeten, inflatie, kredietspreads en volatiliteit, die op hun beurt het gevolg zijn van andere factoren, waaronder politieke gebeurtenissen, economische berichtgeving, bedrijfswinsten en belangrijke bedrijfsgebeurtenissen.

## Prestaties Scenario's

Wat u van dit Fonds zult krijgen, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van de Index over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		€10,000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimaal rendement als u uitstapt voordat u het product 3 jaar bezit. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8,240	€8,210
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.60%	-6.36%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8,410	€8,420
	Gemiddeld rendement per jaar	-15.90%	-5.57%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10,130	€10,580
	Gemiddeld rendement per jaar	1.30%	1.90%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10,810	€11,520
	Gemiddeld rendement per jaar	8.10%	4.83%

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het Fonds zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Dit fonds kan niet gemakkelijk worden verzilverd.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij de Index tussen 2019 en 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij de Index tussen 2016 en 2019.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij de Index tussen 2013 en 2016.

## Wat gebeurt er als VGIL niet kan uitbetalen?

De activa van het Fonds worden in bewaring gehouden door zijn bewaarder. In geval van insolventie van VGIL blijven de activa van het Fonds in bewaring bij de bewaarder gevrijwaard. In geval van insolventie van de bewaarder, of iemand die namens hem optreedt, kan het Fonds echter financieel verlies lijden. Dit risico wordt in bepaalde mate beperkt door het feit dat de bewaarder bij wet en regelgeving verplicht is zijn eigen activa af te zonderen van de activa van het Fonds. De bewaarder zal ook aansprakelijk zijn ten aanzien van het Fonds en de beleggers voor elk verlies dat voortvloeit uit, onder andere, zijn nalatigheid, fraude of opzettelijk verzuim om zijn verplichtingen naar behoren na te komen (behoudens bepaalde beperkingen).

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt tegen het in gebreke blijven van de bewaarder van het Fonds.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over het Fonds of het aan u verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informatie verschaffen over deze kosten en de invloed ervan op uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u in het Fonds belegt en hoe goed het Fonds presteert. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat

- In het eerste jaar zou u het belegde bedrag terugkrijgen (0% jaarlijks rendement). Voor de andere periode van bezit zijn wij ervan uitgegaan dat het Fonds presteert zoals in het gematigde scenario
- EUR 10.000 per jaar wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	€25	€79
Effect van de kosten per jaar (*)	0.3%	0.3% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Zo blijkt bijvoorbeeld dat, als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 2.2 % vóór kosten en 1.9 % na kosten zal bedragen.

Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het Fonds verkoopt om de diensten die deze u verleent te dekken. Deze persoon zal u het bedrag meedelen.

## Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Voor het Fonds zijn geen instapkosten verschuldigd.	€0
Uitstapkosten	Voor dit Fonds worden geen uitstapkosten in rekening gebracht, maar de persoon die u het Fonds verkoopt kan dat wel doen.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.16% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten in het afgelopen jaar, waarbij rekening is gehouden met alle bekende toekomstige veranderingen.	€16
Transactiekosten	0.09% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij oplopen wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren, afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	€9
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Fonds.	€0

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Voor dit Fonds is geen minimale periode van bezit vereist, maar het is bedoeld voor beleggingen op lange termijn; u dient een beleggingshorizon van ten minste 3 jaar te hebben.

Er worden geen terugkoopvergoedingen in rekening gebracht voor terugkopen, maar het Fonds kan gebruikmaken van swing pricing om de effecten van verwatering op een bepaalde Handelsdag te beperken.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Een aandeelhouder die niet tevreden is over zijn ervaring als belegger in het Fonds heeft het recht om een klacht in te dienen bij het Fonds in overeenstemming met het geldende beleid inzake klachtenbehandeling. Mocht u een klacht willen indienen over een product van Vanguard of onze service, neem dan contact op met: Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublin 2, D02 W329. Ierland. Telefoon: 00353 1241 7144 Fax: 00353 12417146 of [vanguard.ta@BBH.com](mailto:vanguard.ta@BBH.com) met de details van uw klacht. Houd er ook rekening mee dat er in uw land mogelijk collectieve verhaalmechanismen of aparte ombudsmanregelingen bestaan. <https://global.vanguard.com/>

## Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties van het Fonds in het verleden over de afgelopen 10 jaar vindt u op:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_Vanguard\\_IE00BYSX5D68\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Vanguard_IE00BYSX5D68_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_Vanguard\\_IE00BYSX5D68\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Vanguard_IE00BYSX5D68_en.pdf).

Informatie over het Vergoedingsbeleid van VGIL is beschikbaar via <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf>, inclusief: (a) een beschrijving van hoe de vergoedingen en beloningen worden berekend; en (b) de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de vergoedingen en voordelen. Een papieren exemplaar van deze informatie kan kosteloos worden verkregen op verzoek aan VGIL, te 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Aansprakelijkheid: VGIL kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus is. Belastingen: Op VIS is de belastingwetgeving van Ierland van toepassing. Afhankelijk van het land waarin u woont, kan dit gevolgen hebben op uw persoonlijke belastingpositie. Wij raden u aan uw professionele belastingadviseur te raadplegen.