Vanguard®

Dies ist eine Marketingmitteilung.

Datenblatt | 31. März 2024

Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Ein börsengehandelter Fonds (ETF)

Auflegungsdatum: 8. Dezember 2020

Fondsvolumen (Millionen) € 125 | Volumen der Anteilsklasse (Millionen) € 108 per 31. März 2024

Wesentliche ETF-Daten	Börsenticker	SEDOL	Reuters	Bloomberg	Bloomberg iNav	Valoren
NYSE Euronext						
EUR	V40A	BN7J594	V40A.AS	V40A NA	IV40AEUR	–
Deutsche Börse						
EUR	V40A	BN2YCD7	V40A.DE	V40A GY	IV40AEUR	–
Borsa Italiana S.p.A.						
EUR	VNGA40	BN2YCF9	VNGA40.MI	VNGA40 IM	IV40AEUR	–

Basiswährung	Steuerliche Gewinnermittlung	SRI‡	Index-Ticker	Rechtsform	Domizil
EUR	UK Reporting	3	–	UCITS	Ireland

Rechtsträger	Replikationsmethode	ISIN	Dividenden	Ausschüttungs-frequenz	Investment Manager
Vanguard Funds plc	Physisch	IE00BMVB5M21	Thesauriert	–	Vanguard Global Advisers, LLC

Ausgewiesene Gesamtkostenquote† 0,25%

† In den Ausgewiesene Gesamtkostenquote (Ongoing Charges Figure, OCF) sind Ausgaben für Verwaltung, Prüfung, Depot, Registrierung sowie Rechts- und Regulierungskosten berücksichtigt, die für den Fonds anfallen. Jeder Fondsmanager berechnet für Anlagen bestimmte Gebühren, angefangen mit der jährlichen Verwaltungsgebühr (Annual Management Charge, AMC), die die Kosten für das Fondsmanagement abdeckt. Dazu kommen weitere Betriebsausgaben, die zusammen mit der AMC die „Laufenden Kosten" (Ongoing Charges Figure, OCF) ergeben.

Ziele und Anlagepolitik

- Der Fonds strebt eine Kombination aus Erträgen und einem moderaten langfristigen Kapitalzuwachs an, indem er in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere investiert, vornehmlich durch Anlagen in sonstige Organismen für gemeinsame Anlagen.
- Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie, bei der der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung der Portfoliobestände des Fonds entscheidet, und wird ohne Bezug auf einen Benchmark-Index verwaltet. Der Anlageverwalter verwaltet den Fonds jedoch (wie im Folgenden näher beschrieben) durch vorab festgelegte Vermögensallokationen auf Aktien und festverzinsliche Wertpapiere unter Verwendung einer Kombination der zugrunde liegenden Organismen für gemeinsame Anlagen.
- Der Fonds strebt die Erreichung seines Anlageziels an, indem er ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio eingeht, das sich zu etwa 40 % nach Wert aus Aktien und zu 60 % nach Wert aus festverzinslichen Wertpapieren zusammensetzt und – vorbehaltlich der Auflagen der Zentralbank – vorwiegend durch Direktanlagen in passiv verwalteten börsengehandelten Fonds („ETFs") oder sonstigen Organismen für gemeinsame Anlagen, die einen Index nachbilden (zusammen die „Zielfonds") erzielt wird. Die Vermögensallokation des Portfolios kann im Ermessen des Anlageverwalters bisweilen neu zusammengesetzt und neu gewichtet werden. Die Zielfonds, in die der Fonds investiert, können OGAW sein und können andere Teilfonds von Vanguard Funds plc umfassen.
- Es ist vorgesehen, dass die indirekten Engagements des Fonds durch seine Anlagen in den Zielfonds auf Folgendes abzielen: (1) Aktien von Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern und (2) festverzinsliche Wertpapiere, z. B. Anleihen, von Emittenten aus Industrie- und Schwellenländern, die auf mehrere Währungen lauten (z. B. globale Schuldtitel mit Investment-Grade-Rating, einschließlich Staatsanleihen, regierungsnahe, Unternehmens- und verbriefte festverzinsliche Anleihen). Das Engagement des Fonds in den Zielfonds soll nicht auf bestimmte geographische Regionen oder Sektoren ausgerichtet sein. Der Fonds ist bestrebt, das Währungsengagement in Nicht-EUR-Werten innerhalb der Allokation des Portfolios des Fonds in festverzinsliche Wertpapiere in EUR indirekt abzusichern, indem er in auf EUR lautende abgesicherte Anteilsklassen der Zielfonds investiert.
- Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente verwenden, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliches Einkommen oder Wachstum zu generieren. Die Verwendung von derivativen Finanzinstrumenten kann das Engagement in Basiswerten erhöhen oder verringern und zu stärkeren Schwankungen des Nettoinventarwerts des Fonds führen. Derivative Finanzinstrumente sind finanzielle Kontrakte, deren Wert auf dem Wert einer Finanzanlage (wie zum Beispiel Aktien, Anleihen oder Währungen) oder einem Marktindex basiert.

‡ Zusammenfassender Risikoindikator

Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Ein börsengehandelter Fonds (ETF)

Zusammenfassung der Performance

EUR—Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

annualisierte Rendite**	1 Monat	Quartal	Laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Fonds (Netto)	1,79%	3,58%	3,58%	9,80%	1,20%	–	–	1,65%

**Zahlen für Zeiträume von weniger als einem Jahr sind kumulierte Renditen. Alle anderen Zahlen repräsentieren die jährlichen Renditen. Die Zahlen zur Wertentwicklung enthalten die Wiederanlage aller Dividenden und aller Kapitalertragsausschüttungen. In den Performanceangaben sind die Provisionen und Kosten im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen nicht berücksichtigt. Die Basis der Fondsperformance NIW bis NIW bei Anlage der Bruttoerträge. Die Basis der Wertentwicklung des Index ist die Gesamtrendite.

Die Performance-Daten werden berechnet anhand des Nettovermögenswerts (NAV) per 31. März 2024.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge. Der Wert der Investitionen und daraus resultierenden Erträge können steigen oder fallen, und Investoren können Verluste auf ihrer Investition erleiden.

Quelle: Vanguard

Rendite ggü. Vorjahr

								1. Apr 2021 - 31. Mär 2022	1. Apr 2022 - 31. Mär 2023	1. Apr 2023 - 31. Mär 2024
	–	–	–	–	–	–	–			
Fonds (Netto)	–	–	–	–	–	–	–	1,61%	-7,12%	9,80%

Wesentliche Anlagerisiken

Der Wert von Stammaktien sowie stammaktienbezogenen Wertpapieren kann von täglichen Veränderungen am Aktienmarkt beeinflusst werden. Andere Einflussfaktoren umfassen beispielsweise politische und wirtschaftliche Nachrichten, Unternehmensgewinne und signifikante Unternehmensereignisse. Veränderungen der Wechselkurse können sich negativ auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken.

Kontrahentenrisiko. Die Insolvenz von Institutionen, die Dienste wie z. B. die Verwahrung von Vermögenswerten anbieten oder als Kontrahent von Derivaten oder anderen Instrumenten agieren, kann den Fonds dem Risiko eines finanziellen Verlusts aussetzen.

Liquiditätsrisiko. Geringere Liquidität bedeutet, dass es nicht genügend Käufer oder Verkäufer gibt, um dem Fonds den problemlosen Kauf oder Verkauf von Anlagen zu ermöglichen.

Indexnachbildungsrisiko (Index-Tracking). Es wird nicht erwartet, dass der Fonds die Performance des Index jederzeit mit absoluter Genauigkeit nachbildet. Es wird jedoch erwartet, dass der Fonds Anlageergebnisse erzielt, die vor Abzug der Aufwendungen allgemein der Preis- und Renditeentwicklung des Index entsprechen.

Indexnachbildungsrisiko. Da der Fonds auf eine Indexnachbildungstechnik zurückgreift, bei der eine repräsentative Auswahl der Wertpapiere für den Index herangezogen wird, besteht das Risiko, dass die für den Fonds ausgewählten Wertpapiere in der Summe nicht den vollständigen Index abbilden können.

Kreditrisiko. Der Emittent eines im Fonds gehaltenen finanziellen Vermögenswerts zahlt möglicherweise keine Erträge aus oder zahlt das Kapital bei Fälligkeit nicht zurück an den Fonds.

Bitte lesen Sie auch den Abschnitt über die Risikofaktoren im Prospekt und im Basisinformationsblatt, die beide auf der Vanguard-Website verfügbar sind.

Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Ein börsengehandelter Fonds (ETF)

Daten zum 31. März 2024 wenn nicht anders angegeben.

Allokation in Vanguard Basisfonds

Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (USD) Accumulating	19.7%
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	19.3
Vanguard FTSE Developed World UCITS ETF (USD) Accumulating	18.9
Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	14.3
Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	10.5
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF (EUR) Accumulating	10.4
Vanguard EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR) Accumulating	3.5
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF (USD) Accumulating	2.0
Vanguard U.K. Gilt UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	1.4
Summe	100%

Quelle: Vanguard

Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Ein börsengehandelter Fonds (ETF)

Informationen zum Anlagerisiko

Der Wert der Investitionen und daraus resultierenden Erträge können steigen oder fallen, und Investoren können Verluste auf ihrer Investition erleiden.

Die frühere Wertentwicklung gibt keinen verlässlichen Hinweis auf zukünftige Ergebnisse.

Fonds, die in festverzinsliche Wertpapiere investieren, bergen das Risiko eines Zahlungsausfalls bei Rückzahlungen und einer Beeinträchtigung des Kapitalwerts Ihrer Investition. Außerdem kann das Ertragsniveau schwanken. Änderungen der Zinssätze haben wahrscheinlich Auswirkungen auf den Kapitalwert von festverzinslichen Wertpapieren. Unternehmensanleihen können höhere Erträge abwerfen, bergen aber auch ein höheres Kreditrisiko. Dadurch steigt das Risiko eines Zahlungsausfalls bei Rückzahlungen und einer Beeinträchtigung des Kapitalwerts Ihrer Investition. Das Ertragsniveau kann schwanken und Änderungen der Zinssätze haben wahrscheinlich Auswirkungen auf den Kapitalwert von Anleihen.

Einige Fonds tätigen Investitionen auf Märkten von Schwellenländern, bei denen eine höhere Volatilität herrschen kann als auf etablierteren Märkten. Daher kann der Wert Ihrer Investition steigen oder fallen.

Bei Investitionen in kleinere Unternehmen kann eine höhere Volatilität gegeben sein, als dies bei Investitionen in etablierte Blue-Chip-Unternehmen der Fall ist.

Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente verwenden und in diese investieren, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliche Erträge oder Wachstum zu generieren. Für alle anderen Fonds werden sie verwendet, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliche Erträge oder Wachstum zu generieren. Die Verwendung von derivativen Finanzinstrumenten kann eine Erhöhung oder Verringerung des Engagements in Basiswerten bewirken und zu stärkeren Schwankungen des Nettoinventarwerts des Fonds führen. Derivative Finanzinstrumente sind finanzielle Kontrakte, deren Wert auf dem Wert einer Finanzanlage (wie zum Beispiel Aktien, Anleihen oder Währungen) oder einem Marktindex basiert.

Einige Fonds investieren in Wertpapiere, die auf unterschiedliche Währungen lauten.

Der Wert dieser Anlagen kann aufgrund von Wechselkursschwankungen steigen oder fallen.

ETF-Anteile können nur durch einen Makler erworben oder verkauft werden. Die Anlage in ETFs bringt eine Börsenmakler-Provision und eine Geld-Brief-Spanne mit sich, was vor der Anlage vollständig berücksichtigt werden sollte.

Weitere Informationen zu Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren" im Verkaufsprospekt auf unserer Webseite https://global.vanguard.com.

Die Erträge können je nach Marktbedingungen und Steuerregelungen schwanken.

Für mehr Informationen:

Als Privatanleger: kontaktieren Sie bitte Ihren Finanzberater oder Broker für mehr Informationen.

Für professionelle Anleger:

Internet: http://global.vanguard.com
Kundenbetreuung (Europa): Tel. +44 (0)203 753 4305
Email: european_client_services@vanguard.co.uk
Selbstständige Privatanleger: personal_investor_enquiries@vanguard.co.uk

Wichtige Hinweise

Dies ist eine Marketingmitteilung.

Vanguard Group (Ireland) Limited stellt nur Informationen zu Produkten und Dienstleistungen bereit und erteilt keine Anlageberatung basierend auf individuellen Umständen. Wenn Sie Fragen zu Ihrer Anlageentscheidung oder zur Eignung bzw. Angemessenheit der in diesem Dokument beschriebenen Produkte haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Anlageberater.

Weitere Informationen über die Anlagepolitik und die Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem OGAW-Prospekt und dem Basisinformationsblatt (kid), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Das Basisinformationsblatt (kid) für diesen Fonds sind neben dem Verkaufsprospekt verfügbar auf der Website von Vanguard unter https://global.vanguard.com/.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind nicht als Angebot oder Angebotsaufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren zu verstehen, wenn in einem Land ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung rechtswidrig ist, wenn Personen betroffen sind, denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung gesetzlich nicht gemacht werden darf, oder wenn derjenige, der das Angebot oder die Aufforderung macht, dafür nicht qualifiziert ist. Es handelt sich bei den in diesem Dokument enthaltenen Informationen um allgemeine Informationen, und sie stellen keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung dar. Potenzielle Anleger werden ausdrücklich aufgefordert, professionelle Beratung zu konsultieren und sich über die Konsequenzen einer Anlage, des Haltens und der Veräußerung von [Anteilen/Aktien] sowie den Erhalt von Ausschüttungen aus Anlagen zu informieren.

Vanguard Funds plc wurde von der Zentralbank von Irland als OGAW zugelassen und für den öffentlichen Vertrieb in bestimmten EU-Ländern registriert. Künftige Anleger finden im Prospekt des Fonds weitere Informationen. Künftigen Anlegern wird weiterhin dringend geraten, sich bezüglich der Konsequenzen von Investitionen in den Fonds, dem Halten sowie dem Abstoßen von Anteilen des Fonds und dem Empfang von Ausschüttungen aus solchen Anteilen im Rahmen des Gesetzes, in dem sie steuerpflichtig sind, an ihren persönlichen Berater zu wenden.

Der Manager von Vanguard Funds plc ist die Vanguard Group (Ireland) Limited. Vanguard Asset Management Limited ist für den Vertrieb von Vanguard Funds plc verantwortlich.

Der indikative Nettoinventarwert („iNIW") für die ETFs von Vanguard wird auf Bloomberg oder Reuters veröffentlicht. Informationen zu den Beständen finden Sie in der Portfolio Holdings Policy unter https://fund-docs.vanguard.com/portfolio-holdings-disclosure-policy.pdf.

Die Verwaltungsgesellschaft der in Irland domizilierten Fonds kann beschließen, alle Vereinbarungen über den Vertrieb der Anteile in einem oder mehreren Ländern gemäß der OGAW-Richtlinie in ihrer jeweils gültigen Fassung zu beenden.

Für Anleger in Fonds mit Sitz in Irland ist eine Zusammenfassung der Anlegerrechte unter https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/en/vanguard-investors-rights-summary-irish-funds-jan22.pdf in den Sprachen Englisch, Deutsch, Französisch, Spanisch, Niederländisch und Italienisch erhältlich.

SEDOL und SEDOL Masterfile® sind eingetragene Handelsmarken der London Stock Exchange Group PLC.
SEDOL-Daten stammen von der SEDOL Masterfile® der London Stock Exchange.

Im EWR herausgegeben von der Vanguard Group (Ireland) Limited, die in Irland von der irischen Zentralbank reguliert wird
© 2024 Vanguard Group (Irland) Limited. Alle Rechte vorbehalten.