Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este Fondo de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este Fondo y para ayudarle a compararlo con otros fondos.

Producto

Producto: Vanguard EUR Cash UCITS ETF (el «Fondo») - (EUR) Accumulating Shares

IE000SOORXS0

Vanguard Group (Ireland) Limited ("VGIL")

Llame al +44 207 489 4305 para obtener más información - https://global.vanguard.com - Este documento de datos fundamentales se publicó el 29/09/2026.

El Banco Central de Irlanda (el «Banco central») es responsable de supervisar a VGIL en relación con este documento de datos fundamentales.

El Fondo está autorizado en Irlanda y se ha registrado para su comercialización en otros Estados miembros del EEE.

VGIL está autorizada en los Estados miembros del EEE y regulada por el Banco Central.

Está a punto de adquirir un Fondo que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: El Fondo es un subfondo de Vanguard Funds plc (VF), un OICVM autorizado por el Banco Central de Irlanda.

Plazo: El Fondo no tiene una fecha de vencimiento fija; sin embargo, puede cancelarse en determinadas circunstancias, como se describe en el folleto de VF (el «Folleto»), incluso si el valor liquidativo del Fondo cae por debajo de 100 millones de USD o su equivalente en otra moneda.

Objetivos: El Fondo tiene como objetivo preservar el capital, mantener un alto nivel de liquidez dentro de su cartera de activos y ofrecer una rentabilidad acorde con los tipos del mercado monetario en euros. El dinero invertido en el Fondo no está protegido ni garantizado.

El Fondo es un fondo del mercado monetario a corto plazo de valor liquidativo variable, de conformidad con el Reglamento de la UE sobre fondos del mercado monetario, y cumplirá las restricciones de inversión y diversificación establecidas en el Suplemento del Fondo.

El Fondo utiliza una estrategia de «gestión activa» para alcanzar su objetivo mediante la inversión en valores que constituyen activos admisibles conforme al artículo 9 del RFMM de la UE. El Fondo trata de invertir principalmente en letras del Tesoro de alta calidad expresadas en EUR (valores a corto plazo emitidos por Gobiernos), pagarés comerciales emitidos por agencias y organismos supranacionales (instrumentos de deuda a corto plazo no garantizados emitidos por sociedades u otras entidades, incluidas autoridades públicas o locales), depósitos a plazo (inversiones a plazo fijo que generan intereses durante su periodo de vigencia) y acuerdos de recompra inversa (instrumentos mediante los cuales el Fondo adquiere la propiedad de valores de un vendedor que se compromete a recomprarlos en una fecha y a un precio acordados previamente).

El Fondo puede medir su rentabilidad en relación con el tipo compuesto a corto plazo del euro (€STR), publicado por el Banco Central Europeo, que refleja los costes de financiación en el mercado mayorista de depósitos a un día y sin garantía de los bancos de la zona del euro. El Gestor de Inversiones podrá seleccionar las inversiones del Fondo según su criterio y no está limitado por ningún índice de referencia.

Los valores mantenidos por el Fondo pueden ser emitidos o garantizados por Gobiernos, organismos gubernamentales o autoridades locales (incluidas aquellas que no forman parte de la Unión Económica y Monetaria), organismos supranacionales o emisores corporativos.

El vencimiento medio ponderado de la cartera del Fondo no superará los 60 días y la duración media ponderada no superará los 120 días. Al menos el 7,5 % de la cartera del Fondo estará compuesto por activos con vencimiento diario, acuerdos de recompra inversa o efectivo que puedan rescindirse o retirarse con una notificación previa de un día hábil Al menos el 15 % de la cartera del Fondo estará compuesto por activos con vencimiento semanal, acuerdos de recompra inversa o efectivo que puedan rescindirse o retirarse con notificación previa de cinco días hábiles, así como instrumentos del mercado monetario, participaciones o acciones de otros fondos del mercado monetario, siempre que puedan reembolsarse y liquidarse en un plazo de cinco días hábiles (con la condición de que estos instrumentos del mercado monetario, participaciones o acciones representen como máximo del 7,5 % de los activos con vencimiento semanal).

El Fondo invertirá únicamente en valores expresados en EUR (que pueden incluir valores de emisores dentro y fuera de la UEM) que tengan una alta calidad crediticia, según el procedimiento interno de evaluación de la calidad crediticia del Gestor, y un vencimiento en el momento de la emisión de 397 días o menos, o un idéntico plazo residual hasta el vencimiento.

La moneda base del Fondo es el EUR

Puede encontrar información sobre la cartera del Fondo en https://www.ie.vanguard/products. El valor liquidativo indicativo del Fondo se calcula a lo largo del día de negociación y se publica en Bloomberg o Reuters.

Las Acciones de ETF del Fondo pueden comprarse o venderse a diario (salvo en algunos días festivos y de conformidad con determinadas restricciones descritas en el Folleto). Las Acciones de ETF cotizan en una o varias bolsas de valores. Sin perjuicio de determinadas excepciones que figuran en el Folleto, aquellos inversores que no sean participantes autorizados únicamente podrán comprar o vender Acciones de ETF a través de una sociedad que sea miembro de una bolsa de valores pertinente en cualquier momento en que dicha bolsa esté abierta al público. Puede consultar la lista de los días en los que no se pueden comprar ni vender acciones del Fondo en:

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

Los ingresos de las Acciones de ETF se reinvertirán y se verán reflejados en el precio de las acciones del ETF.

VF es un Fondo paraguas con pasivos segregados entre subfondos. Es decir, las posiciones del Fondo se mantienen por separado, de conformidad con la legislación irlandesa, de las posiciones de otros subfondos de VF, y, por lo tanto, su inversión en el Fondo no se verá afectada por ninguna reclamación contra otro subfondo de VF.

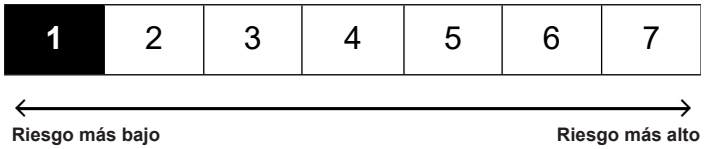
Inversor minorista al que va dirigido: Cada Fondo está disponible para una amplia gama de inversores que buscan acceder a una cartera gestionada de acuerdo con un objetivo y una política de inversión específicos.

El depositario de VF es Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Puede obtener copias del Folleto y de los últimos informes anual y semestral, y las cuentas de Vanguard Funds plc (VF), junto con los últimos precios publicados de las acciones y otra información práctica, a través de VF, a la atención de Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, 30 Herbert Street, Dublín 2, D02 W329, Irlanda, o en nuestro sitio web https://global.vanguard.com. Puede obtener información sobre la política de divulgación de la cartera del Fondo y la publicación del iNAV en https://global.vanguard.com/portal/site/portal/ucits-documentation. Los documentos están disponibles en inglés y de forma gratuita.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá su inversión en el Fondo durante 1 años. El riesgo real puede variar considerablemente si sale en una etapa temprana, y puede que reciba menos.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este Fondo en comparación con otros Fondos. Muestra las probabilidades de que el Fondo pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este Fondo en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, que es la clase de riesgo más bajo. Esto determina que las posibles pérdidas causadas por la evolución futura del mercado se sitúan en un nivel muy bajo, de manera que es muy poco probable que las condiciones adversas del mercado afecten a la capacidad de pago del Fondo.

Tenga en cuenta el riesgo de cambio. Puede que reciba los pagos en una moneda diferente a la moneda de base del Fondo, de manera que la rentabilidad final que obtenga depende del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mostrado anteriormente.

Además de los riesgos de mercado incluidos en el indicador de riesgo, existen otros riesgos que pueden afectar al Fondo, incluidos el riesgo de contraparte, el riesgo de crédito y los riesgos de un entorno de rendimiento negativo.

Para obtener más información sobre los riesgos, consulte la sección del Folleto acerca de los factores de riesgo y la sección del Suplemento relativa a otros factores de riesgo con respecto al Fondo. Puede consultar ambas en nuestra página web https://global.vanguard.com

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este Fondo dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto y de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado: 1 año

Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de salida antes de 1 años. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**	-
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9,880 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1.20%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9,930 EUR
	Rendimiento medio cada año	-0.70%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9,950 EUR
	Rendimiento medio cada año	-0.50%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10,390 EUR
	Rendimiento medio cada año	3.90%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del Fondo propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Este Fondo no puede hacerse efectivo fácilmente.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión utilizando un índice de referencia adecuado entre 2021 y 2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión utilizando un índice de referencia adecuado entre 2018 y 2019.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión utilizando un índice de referencia adecuado entre 2023 y 2024.

¿Qué pasa si VGIL no puede pagar?

El Depositario del Fondo es el encargado de salvaguardar sus activos. En caso de insolvencia de VGIL, los activos del Fondo bajo custodia del Depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del Depositario o de alguien que actúe en su nombre, el Fondo puede sufrir una pérdida financiera. Este riesgo se mitiga, en cierta medida, por el hecho de que la ley y el reglamento exigen que el Depositario separe sus propios activos de los activos del Fondo. El Depositario también será responsable ante el Fondo y los inversores de cualquier pérdida derivada de, entre otros, su negligencia, fraude o incumplimiento intencional de sus obligaciones (con sujeción a ciertas limitaciones).

No existe un sistema de compensación o garantía que lo proteja de un incumplimiento del Depositario del Fondo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este Fondo o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo invierte en el Fondo y de lo buenos que sean los resultados del Fondo. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado

- Se invierten 10 000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año
Costes totales	11 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	0.1%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del -0.4 % antes de deducir los costes y del -0.5 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el Fondo para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		**En caso de salida después de 1 año**
Costes de entrada	El Fondo no cobra comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	El Fondo no cobra una comisión de salida, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0.07% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año y toma en consideración cualquier cambio futuro conocido.	7 EUR
Costes de operación	0.04% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del Fondo. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	4 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este Fondo.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 1 año

El Fondo no está recomendado para inversores que busquen la revalorización de sus inversiones a largo plazo. Es adecuado para inversiones a corto plazo (menos de 1 año).

Consulte la sección «Reembolso de acciones» del Folleto para obtener información sobre determinadas comisiones pagaderas con respecto a los reembolsos.

¿Cómo puedo reclamar?

Si usted es inversor en nuestra gama de VF de fondos cotizados (ETF), puede que sea oportuno dirigirse directamente al banco, el corredor de bolsa, la plataforma de negociación o el asesor financiero a través del cual compró sus acciones, especialmente si su queja está relacionada con el servicio. Le recordamos que, por lo general, le responderemos en inglés. Si por alguna razón experimenta problemas al enviar su queja, escríbanos a anguard, 4th Floor, The Walbrook Building, 25 Walbrook, Londres, EC4N 8AF o a European_client_services@vanguard.co.uk. Tenga en cuenta también que en su país puede haber mecanismos de reclamación colectiva o de defensor del pueblo independientes. https://global.vanguard.com/

Otros datos de interés

Puede encontrar información relacionada con la rentabilidad histórica del Fondo registrada en los últimos 10 años, como máximo, en:

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PP/KID_annex_PP_IE000SOORXS0_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/Vanguard/KID_PS/KID_annex_PS_IE000SOORXS0_en.pdf

La información sobre la Política de remuneración de VGIL se encuentra disponible en https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/ch/en/ucits-v-remuneration-policy.pdf, e incluye: (a) una descripción del método de cálculo de las remuneraciones y los beneficios, y (b) los datos de las personas responsables de otorgar tales remuneraciones y beneficios. Se puede obtener una copia impresa de esta información, de forma gratuita, previa petición a VGIL en 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublín 2, Irlanda. Responsabilidad: VGIL puede ser considerado responsable únicamente en caso de que cualquier declaración contenida en este documento sea falsa, inexacta o incoherente con las partes correspondientes del Folleto. Fiscalidad: VF está sujeto a las leyes fiscales de Irlanda. En función de su país de residencia, esto podría repercutir en su situación fiscal personal. Le recomendamos que consulte a su asesor fiscal profesional.