Vanguard®

**Comunicación comercial.**

**Ficha técnica** | 31 de julio de 2026

# Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Un fondo cotizado

Fecha de lanzamiento: 08 de diciembre de 2020

Total de activos (millones) € 281 | Activos de la clase de participaciones (millones) € 237 a 31 de julio de 2026

| Datos ETF clave | Símbolo bursátil | 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 | – |

| Moneda Base | Informes fiscales | SRI‡ | Símbolo del índice | Estructura de inversión | Domicilio |
|---|---|---|---|---|---|
| EUR | Informes del Reino Unido | 3 | – | UCITS | Irlanda |

| Persona jurídica | Método de inversión | ISIN | Dividendos | Calendario de dividendos | Gestora de activos |
|---|---|---|---|---|---|
| Vanguard Funds plc | Físico | IE00BMVB5M21 | Clase de acumulación | – | Global Equity Index Management (GE) |

**Cifra de gastos corrientes†** 0,25%

† Cuando se invierte con un gestora de fondos, es necesario pagar una serie de gastos, empezando por la comisión de gestión anual (AMC, por sus siglas en inglés), que cubre los costes de gestión del fondo por parte de la gestora. La AMC más los gastos corrientes y otros gastos operativos constituyen la «cifra de gastos corrientes» total del fondo.

## Objetivos y política de inversión

- Objetivos: El Fondo trata de proporcionar una combinación de ingresos y una revalorización moderada del capital a largo plazo invirtiendo en valores de renta fija y renta variable, principalmente a través de la inversión en otros organismos de inversión colectiva.
- El Fondo sigue una estrategia de inversión gestionada activamente mediante la cual el Gestor de inversiones tiene discreción sobre la composición de las posiciones de la cartera del Fondo y no se gestiona con referencia a un índice de referencia. Sin embargo, como se describe más concretamente a continuación, el Gestor de inversiones gestiona el Fondo mediante asignaciones predeterminadas de activos a valores de renta variable y renta fija con una combinación de organismos de inversion colectiva subyacentes.
- El Fondo tratará de alcanzar su objetivo de inversión mediante la obtención de exposición a una cartera diversificada compuesta aproximadamente por un 40 % por valor de valores de renta variable y un 60 % por valor de valores de renta fija. Dichos valores, de conformidad con los requisitos del Banco Central, se obtendrá principalmente a través de la inversión directa en fondos cotizados en bolsa («ETF») gestionados pasivamente u otros organismos de inversión colectiva que repliquen un índice (conjuntamente, los «Fondos objetivo»). La asignación de activos de la cartera podrá reconstituirse y reequilibrarse oportunamente a discreción del gestor de inversiones. Los Fondos objetivo en los que invierte el Fondo serán OICVM y podrán incluir otros subfondos de Vanguard Funds plc.
- Puede encontrar información sobre la cartera del Fondo en https://www.ie.vanguard/products. El valor liquidativo indicativo del fondo se calcula cada día de negociación y se publica en Bloomberg o Reuters.

‡ Indicador resumido de riesgo

**Destinado únicamente a inversores profesionales (tal y como se define en la Directiva MiFID II) que invierten por cuenta propia (incluyendo sociedades de gestión (fondo de fondos) y clientes profesionales que invierten en nombre de sus clientes de forma discrecional). No debe distribuirse al público.**

# Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Un fondo cotizado

## Resumen de resultados

EUR—Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

**Rentabilidad anualizada****

| | 1 mes | Trimestral | Anual hasta la fecha | 1 año | 3 años | 5 años | 10 años | Desde lanzamiento |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondo (neto de gastos) | -1,09% | 2,14% | 4,44% | 8,11% | 7,68% | 3,02% | – | 3,77% |

**Las cifras correspondientes a períodos inferiores a un año constituyen rentabilidades acumuladas. Todas las demás cifras representan rentabilidades anuales. Las cifras de rentabilidad incluyen la reinversión de todos los dividendos y cualquier distribución de plusvalías. Los datos de rentabilidad no tienen en cuenta las comisiones ni los gastos derivados de la emisión y el reembolso de participaciones. La base de la rentabilidad del fondo es la diferencia entre los valores liquidativos «NAV to NAV» con los ingresos brutos reinvertidos. La base de la rentabilidad del índice es el rendimiento total.

La rentabilidad y los datos se calculan sobre el valor liquidativo de cierre a fecha de 31 de julio de 2026.

**Las rentabilidades pasadas no son un indicador fiable de rentabilidades futuras.**

Fuente: Vanguard

## Rentabilidad a 12 meses



| | | | | | | 01 ago 2021 - 31 jul 2022 | 01 ago 2022 - 31 jul 2023 | 01 ago 2023 - 31 jul 2024 | 01 ago 2024 - 31 jul 2025 | 01 ago 2025 - 31 jul 2026 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondo (neto de gastos) | – | – | – | – | – | -5,13% | -2,05% | 9,80% | 5,18% | 8,11% |

## Principales riesgos de inversión

El valor de la renta variable y de los valores relacionados con la renta variable puede verse afectado por las fluctuaciones diarias del mercado de valores. Otros factores influyentes incluyen acontecimientos políticos, noticias económicas, beneficios de las empresas e importantes acontecimientos corporativos. Las fluctuaciones de los tipos de cambio pueden perjudicar la rentabilidad de tu inversión.

Riesgo de la contraparte: La insolvencia de cualquier institución que proporciona servicios como la custodia de activos o que actúa como contraparte de derivados u otros instrumentos puede exponer al Fondo a pérdidas financieras.

Riesgo de liquidez: Una menor liquidez implica que no hay suficientes compradores o vendedores como para permitir al Fondo comprar o vender inversiones fácilmente, lo que podría hacer que el Fondo incurra en costes más altos al comprar o vender inversiones, o puede significar que el Fondo no pueda comprar o vender inversiones cuando desearía hacerlo.

Riesgo de seguimiento de índices: No se prevé que el Fondo siga el rendimiento del Índice en todo momento y con total exactitud. No obstante, está previsto que el Fondo proporcione resultados de inversión que, tras deducir los gastos, suelan ser iguales al precio y al rendimiento del Índice.

Riesgo de muestreo de índices: Cuando el Fondo utiliza una técnica de muestreo de índices en la que se selecciona una muestra representativa de valores para representar al Índice, existe el riesgo de que los valores seleccionados para el Fondo, en conjunto, no se aproximen al Índice completo.

Riesgo de crédito: Es posible que el emisor de un activo financiero mantenido en el Fondo no pague o devuelva capital al Fondo cuando se lo deba.

**Por favor, lea también la sección de factores de riesgo en el folleto y el Documento de Datos Fundamentales para el Inversor, ambos disponibles en el sitio web de Vanguard.**

**Destinado únicamente a inversores profesionales (tal y como se define en la Directiva MiFID II) que invierten por cuenta propia (incluyendo sociedades de gestión (fondo de fondos) y clientes profesionales que invierten en nombre de sus clientes de forma discrecional). No debe distribuirse al público.**

# Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

## (EUR) Accumulating - Un fondo cotizado

Datos a 31 de julio de 2026 salvo que se indique lo contrario.

### Asignación a los fondos subyacentes de Vanguard

| | |
|---|---|
| Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (USD) Accumulating | 19,4% |
| Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating | 19,1 |
| Vanguard FTSE Developed World UCITS ETF (USD) Accumulating | 18,8 |
| Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating | 15,1 |
| Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF (EUR) Accumulating | 10,0 |
| Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating | 9,8 |
| Vanguard EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR) Accumulating | 3,6 |
| Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF (USD) Accumulating | 2,2 |
| Vanguard U.K. Gilt UCITS ETF EUR Hedged Accumulating | 2,0 |
| Total | 100% |

Fuente: Vanguard.

**Destinado únicamente a inversores profesionales (tal y como se define en la Directiva MiFID II) que invierten por cuenta propia (incluyendo sociedades de gestión (fondo de fondos) y clientes profesionales que invierten en nombre de sus clientes de forma discrecional). No debe distribuirse al público.**

# Vanguard LifeStrategy® 40% Equity UCITS ETF

(EUR) Accumulating - Un fondo cotizado

## Información sobre riesgos de inversión

El valor de las inversiones y de los ingresos que generan puede aumentar o disminuir, y es posible que los inversores no recuperen todo lo que invirtieron.

Las rentabilidades pasadas no son un indicador fiable de rentabilidades futuras.

Los fondos que invierten en valores de renta fija conllevan el riesgo de incumplimiento de pago y erosión del valor capital de su inversión y el nivel de ganancias puede fluctuar. El valor de los valores de renta fija puede verse afectado por los movimientos de los tipos de interés. Los bonos corporativos pueden proporcionar rendimientos superiores, pero también un mayor riesgo de crédito, lo que eleva el riesgo de incumplimiento de pago y erosión del valor capital de su inversión El nivel de ganancias puede fluctuar y el valor capital de los bonos puede verse afectado por los movimientos de los tipos de interés.

Algunos fondos invierten en mercados emergentes que pueden ser más volátiles que mercados más establecidos. Como resultado, el valor de sus inversiones puede aumentar o disminuir. Las inversiones en sociedades de menor tamaño pueden ser más volátiles que las inversiones en sociedades con valores de primera clase bien establecidas.

El Fondo puede utilizar derivados con el objetivo de reducir el riesgo o los costes, o bien a fin de generar ingresos extraordinarios o posibilitar un mayor crecimiento. El uso de derivados podría aumentar o reducir la exposición a activos subyacentes y originar mayores fluctuaciones en el valor liquidativo del Fondo. Se entiende por «derivado» un contrato financiero cuyo valor se basa en el valor de un activo financiero (como una acción, un bono o una divisa) o un índice de mercado.

Algunos Fondos invierten en valores denominados en diferentes divisas. El valor de estas inversiones puede aumentar o disminuir como resultado de una modificación de los tipos de cambio.

Los valores de un ETF solo pueden comprarse o venderse a través de un intermediario. La inversión en ETFs implica el pago de la comisión del intermediario y una diferencia entre el precio de compra y el de venta, lo que debe considerarse cuidadosamente antes de invertir. Para obtener más información sobre los riesgos, consulta la sección «Factores de riesgo» del folleto disponible en nuestra página web https://global.vanguard.com.

Los ingresos pueden fluctuar en función de las condiciones del mercado y de las disposiciones fiscales.

## Para más información, ponte en contacto con tu equipo de ventas local:

Sitio web: http://global.vanguard.com
Servicios al cliente (Europa): Tel. +44 (0)203 753 4305
Correo electrónico: european_client_services@vanguard.co.uk
Inversor particular sin asesoramiento: Personal_investor_enquiries@vanguard.co.uk

## Información importante

**Comunicación comercial.**

**Destinado únicamente a inversores profesionales (tal y como se define en la Directiva MiFID II) que invierten por cuenta propia (incluyendo sociedades de gestión (fondo de fondos) y clientes profesionales que invierten en nombre de sus clientes de forma discrecional). No debe distribuirse al público.**

Para obtener más información sobre las políticas de inversión y los riesgos del fondo, consulta el folleto del OICVM y el DDF antes de tomar cualquier decisión de inversión definitiva. El DDF de este fondo está disponible en los idiomas locales, junto con el folleto, que solo está disponible en inglés, en el sitio web de Vanguard: https://global.vanguard.com/.

El material no se considera una oferta para comprar o vender o la solicitud de cualquier oferta para comprar o vender valores en aquellas jurisdicciones en las que dicha oferta o solicitud sea ilícita, o cuando el destinatario de la misma no pueda aceptarla legalmente, o si la persona que la realiza no está autorizada para ello. La información es de carácter general y no debe considerarse asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Se insta a los inversores potenciales a consultar con sus asesores profesionales las implicaciones que conlleva invertir en, mantener o disponer de acciones, y la recepción de la distribución de cualquier inversión.

Vanguard Funds plc ha sido autorizado por el Banco Central de Irlanda como un OICVM y ha sido registrado para su distribución pública en determinados países de la UE. Los posibles inversores deben consultar el folleto del Fondo para más información. También se recomienda a los posibles inversores que consulten con sus propios asesores profesionales las implicaciones de hacer una inversión y de mantener o eliminar acciones de los Fondos y el cobro de distribuciones con respecto a las acciones que estén bajo la ley de países en los que estén sujetas a impuestos.

El Gestor de Vanguard Funds plc es Vanguard Group (Ireland) Limited. Vanguard Asset Management, Limited es un distribuidor de Vanguard Funds plc.

El valor liquidativo indicativo («VLi») para los ETF de Vanguard se publica en Bloomberg o Reuters. Consúltese la Política de los valores de la cartera en https://fund-docs.vanguard.com/portfolio-holdings-disclosure-policy.pdf.

La gestora de los fondos domiciliados en Irlanda podrá decidir poner fin a cualquier acuerdo establecido para la comercialización de las participaciones en una o más jurisdicciones, de conformidad con la Directiva sobre OICVM y sus modificaciones posteriores.

Para los inversores en fondos domiciliados en Irlanda, se puede obtener un resumen de los derechos de los inversores a través de https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/en/vanguard-investors-rights-summary-irish-funds-jan22.pdf, disponible en inglés, alemán, francés, español, neerlandés e italiano.

SEDOL y SEDOL Masterfile® son marcas registradas del London Stock Exchange Group PLC
*Los datos de SEDOL han sido suministrados por* SEDOL Masterfile® *de London Stock Exchange.*

Emitido por Vanguard Group (Ireland) Limited, entidad regulada en Irlanda por el Banco Central de Irlanda.
© 2026 Vanguard Group (Ireland) Limited. Todos los derechos reservados.