Vanguard

Q2 2025

LifePlan ESG MPS

Comunicazione di marketing

	Conservativo	Bilanciato		Crescita	
Asset allocation strategica di lungo periodo (%) ● Azionario ● Obbligazionario	20 / 80	40 / 60	60 / 40	80 / 20	100
Profilo di rischio	Basso – Medio – Alto	Basso – Medio – Alto		Basso – Medio – Alto	
Prodotti sottostanti[1] (%)					
Vanguard ESG North America All Cap UCITS ETF ISIN: IE000O58J820 Ticker ad accumulazione: V3NA IM	10,00%	20,00%	30,00%	40,00%	50,00%
Vanguard ESG Developed Europe All Cap UCITS ETF ISIN: IE000QUOSE01 Ticker ad accumulazione: V3EA IM	3,00%	6,00%	9,00%	12,00%	15,00%
Vanguard ESG Developed Asia Pacific All Cap UCITS ETF ISIN: IE000GOJO2A3 Ticker ad accumulazione: V3PA IM	4,00%	8,00%	12,00%	16,00%	20,00%
Vanguard ESG Emerging Markets All Cap UCITS ETF ISIN: IE000KPJJWM6 Ticker ad accumulazione: V3MA IM	3,00%	6,00%	9,00%	12,00%	15,00%
Vanguard ESG Global Corporate UCITS ETF - EUR Hedged ISIN: IE00BNDS1P30 Ticker ad accumulazione: V3GF IM	23,55%	17,74%	10,04%	3,84%	–
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF ISIN: IE00BH04GL39 Ticker ad accumulazione: VGEA IM	23,62%	17,90%	13,58%	8,85%	–
Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF - EUR Hedged ISIN: IE00BMX0B631 Ticker ad accumulazione: VDTE IM	32,83%	24,36%	16,38%	7,31%	–
Peso totale componente ESG	**43,55%**	**57,74%**	**70,04%**	**83,84%**	**100,00%**
OCF/TER (costi correnti/ total expense ratio)[2]	**0,12%**	**0,13%**	**0,13%**	**0,14%**	**0,15%**

1 Le allocazioni indicate sono aggiornate al 31 Marzo 2025. Le percentuali potrebbero non sommare al 100% a causa dell'arrotondamento.

2 OCF/TER medio di portafoglio, arrotondato al punto base più vicino. Le allocazioni di portafoglio si basano sui calcoli di Vanguard basati sui dati FactSet al 31 Marzo 2025.

Questa è una comunicazione di marketing. Il presente documento è destinato agli investitori professionali e non deve essere distribuito agli investitori al dettaglio, i quali non possono farvi affidamento.

Informazioni sui rischi d'investimento

Il valore degli investimenti e il reddito da essi derivante possono diminuire o aumentare e gli investitori potrebbero recuperare un importo inferiore a quello investito.

Alcuni fondi investono nei mercati emergenti, che possono risultare più volatili rispetto a quelli più consolidati. Di conseguenza, il valore dell'investimento potrebbe aumentare o diminuire.

Gli investimenti in titoli di società di minori dimensioni possono essere più volatili rispetto a quelli delle società blue-chip consolidate.

Le azioni ETF possono essere acquistate o vendute esclusivamente tramite intermediari. Gli investimenti in ETF sono soggetti a una commissione d'intermediazione e ad uno spread tra domanda e offerta, che devono essere valutati attentamente prima dell'investimento.

I fondi che investono in titoli a tasso fisso comportano i rischi di mancato rimborso e di erosione del valore del capitale investito; inoltre il livello di reddito è soggetto ad oscillazioni. L'andamento dei tassi d'interesse può influire sul valore del capitale dei titoli a tasso fisso. Le obbligazioni societarie possono offrire rendimenti più elevati, ma proprio per questo, sono soggette ad un maggior rischio del credito ed al conseguente aumento dei rischi di mancato rimborso e di erosione del valore del capitale investito.

Il livello di reddito è soggetto ad oscillazioni e l'andamento dei tassi d'interesse può influire sul valore del capitale delle obbligazioni.

Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre il rischio o il costo e/o per generare ulteriore reddito o crescita. Il ricorso ai derivati potrebbe aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Un derivato è un contratto finanziario il cui valore di un'attività finanziara (ad esempio un'azione, un'obbligazione o una valuta) o un indice di mercato.

Alcuni fondi investono in titoli denominati in valute diverse. Il valore di tali investimenti può diminuire o aumentare a seguito delle variazioni dei tassi di cambio.

Per ulteriori informazioni sui rischi del portafoglio modello consultare la sezione "Fattori di Rischio" del prospetto dei fondi sottostanti disponibile sul nostro sito web all'indirizzo https://global.vanguard.com.

Informazioni importanti

Questa è una comunicazione di marketing.

Il presente materiale è destinato agli investitori professionali e non va distribuito agli investitori al dettaglio, i quali non devono farvi affidamento.

Per ulteriori informazioni sulle politiche di investimento e sui rischi dei fondi sottostanti del portafoglio (o dei portafogli) modello consultare il prospetto dell'UCITS nonché il KID prima di prendere qualsiasi decisione di investimento finale. Il KID dei fondi sottostanti è disponibile nelle varie lingue, insieme al prospetto, sul sito web di Vanguard all'indirizzo: https://global.vanguard.com/

Le informazioni contenute nel presente materiale non devono essere considerate offerte di acquisto o di vendita né sollecitazioni di offerte di acquisto o di vendita di titoli in qualsiasi paese in cui tali prassi siano vietate dalla legge, né possono essere rivolte a soggetti cui non sia lecito effettuare tali offerte o sollecitazioni né possono essere effettuate soggetti non qualificati. Le informazioni contenute nel presente materiale sono di carattere generale e non devono essere interpretate come consulenza legale, fiscale o di investimento. Si invitano i potenziali investitori a rivolgersi a consulenti professionali per quanto riguarda le implicazioni degli investimenti in [azioni/quote], del possesso e della cessione delle stesse e del ricevimento delle distribuzioni di utili di eventuali investimenti.

Il Gestore dei fondi domiciliati in Irlanda può decidere di terminare eventuali accordi conclusi per commercializzare le azioni in uno o più paesi ai sensi della Direttiva UCITS, e successive integrazioni e modificazioni.

Il Valore patrimoniale netto indicativo ("iNAV") degli ETF Vanguard è pubblicato da Bloomberg o Reuters. Per informazioni sulle partecipazioni consultare la Politica sulle partecipazioni in portafoglio su https://fund-docs.vanguard.com/portfolio-holdings-disclosure-policy.pdf

Chi investe in fondi domiciliati in Irlanda può scaricare un riepilogo dei diritti degli investitori da https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/en/vanguard-investors-rights-summary-irish-funds-jan22.pdf. Il documento è disponibile in inglese, tedesco, francese, spagnolo, olandese e italiano.

Pubblicato da Vanguard Group (Ireland) Limited, regolamentata in Irlanda dalla Banca Centrale irlandese.

© 2025 Vanguard Group (Ireland) Limited. Tutti i diritti riservati. 04/25_603H Reference number: 4371482

Connect with Vanguard©

it.vanguard

Vanguard®