

Goldman Sachs US Equity Income

Alapkezelő: Goldman Sachs Asset Management B.V.



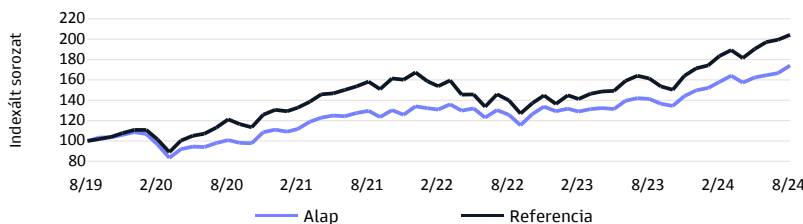
Morningstar-minsítés (2024. 07. 31.). További adatokért lásd: Lexicon.

Befektetési politika

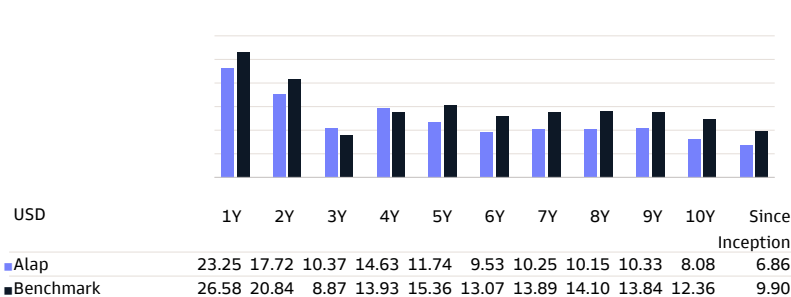
Az Alap az EU fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló rendeletének 8. cikke értelmében pénzügyi terméknek minősül. Az Alap elmozdítja a környezeti vagy társadalmi jellemzők érvényesülését, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel. Az Alap a hagyományos tényezők mellett az ESG kritériumokat és a kockázatot is integrálja a befektetési folyamatba. Részletes információk az Alap fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről a szerződéskötést megelőző közzétételi sablonban (a tájékoztató melléklete) található, az alábbi weboldalon: <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>. Az alap elsősorban olyan Egyesült Államokban alapított, jegyzett vagy forgalmazott vállalatokba fektet be, amelyek vonzó osztalékhozamot kínálnak (az osztalék a részvényár százalékaként értendő). A portfólió különböző iparágak között diverzifikált. Az alapot aktívan kezelik a vonzó osztalékhozamot kínáló vállalatok megcélzása érdekében, és fenntartják a referenciaindexhez viszonyított részvény- és ágazatszint eltérésekre vonatkozó korlátokat. Ezért részvényszinten az összetétele lényegesen eltér a referenciaindexétől. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni az S&P 500 (NR) referenciaindex teljesítményét. A referenciaindex széles körben képviseli a befektetési univerzumunkat. Az alapon szerepelhetnek olyan értékpapírokba történő befektetések, amelyek nem képezik részét a referenciaindex univerzumának. Arra törekszünk, hogy gondos elemzés alapján a legígéretesebb részvényeket válasszuk ki. A stabil és viszonylag magas osztalékot kínáló vállalatokra összpontosítunk. Végső soron azokat a részvényeket választjuk ki, amelyek szilárd pénzügyi helyzetűek és gazdálkodásuk eredményeképp várhatóan fenntartható osztalékot kínálnak. Az alapon lévő részesedését bármely olyan (munka)napon eladhatja, amely napon a befektetési jegyek értéke kiszámításra kerül, ami ezen alap esetében naponta történik. Az alapnak nem célja az osztalékfizetés. Minden eredményt újra befektet.

* A teljes befektetési politika a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumból (KID) származik. A tke és/vagy a hozam nem garantált és nem védett.

Teljesítmény (nettó %) a múltban *



Visszatekint évesített hozamok (NET %) *



Az adatok keletkezése: 2024. 08. 31.

Kiemelten Fontos Információk

| | |
|--|------------------|
| Az alap típusa | Equity |
| Befektetési jegy osztályának típusa | X hozamtkésít |
| Befektetési jegy osztály devizaneme | USD |
| ISIN Code | LU0214495557 |
| Bloomberg Code | INGUHCX LX |
| Reuters Code | LU0214495557.LUF |
| Telekurs Code | 2087282 |
| WKN Code | AOERMM |
| Sedol Code | - |
| SFDR szerinti besorolás | 8. cikk |
| Kibocsátás országa | LUX |
| Referencia | S&P 500 (NR) |
| Nettó eszközérték számítás gyakorisága | Napi |

Az alap adatai

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| Az alap indulása | 14/03/2005 |
| Befektetési jegy osztályának indulása | 31/03/2005 |
| | Nincs |
| Részalap lejárat dátuma | megállapítva |
| Minimum subscription | bef. jegy 1 |
| Nettó eszközérték (NEÉ) | USD 907.36 |
| Elz. hónap végi nettó eszközérték | USD 868.31 |
| 1 éves maximum (30/08/2024) | USD 907.36 |
| 1 éves minimum (27/10/2023) | USD 687.30 |
| Összes nettó eszközérték (millió) | USD 420.88 |
| Sorozat totál nettó eszközök (mln) | USD 63.70 |
| Befektetések totál nettó értéke (mln) | USD 420.59 |
| Kint lévő részvények száma | 70,207 |

Költségek

| | |
|--|-------|
| Évente felszámított folyó költségek: | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 2.30% |
| Ügyleti költségek | 0.11% |
| Éves alapkezelési díj | 2.00% |
| Rögzített szolgáltatásdíj | 0.25% |
| Jegyzés (max.) | 5.00% |
| Visszaváltás | - |

Legnagyobb 10 Befektetés

| | |
|-------------------------|-------|
| MICROSOFT CORPORATION | 7.43% |
| APPLE INC. | 5.45% |
| LINDE PLC | 4.24% |
| JPMorgan Chase & Co | 3.78% |
| TEXAS INSTRUMENTS INC. | 3.75% |
| WALMART INC | 3.49% |
| COCA-COLA COMPANY (THE) | 3.40% |
| ELI LILLY & CO | 3.39% |
| ALPHABET INC. | 3.20% |
| ORACLE CORPORATION | 3.14% |

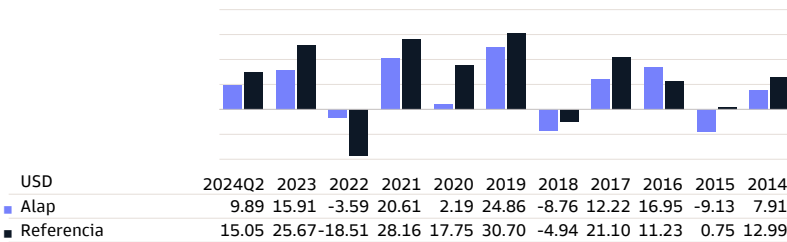
Jogi nyilatkozat

Kérjük, olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot. A teljesítménnyel kapcsolatos adatokat a Goldman Sachs Asset Management szolgáltatja.

Tájékoztató

Goldman Sachs US Equity Income

Naptári éves hozam (NET %) *



* A múltbeli teljesítmény csak korlátozottan alkalmas a jövőbeni teljesítmény elrejelzésére. A számítás során figyelembe vettük a jegyzési díj kivételével az Alap szintjén felmerült minden díjat és költséget. Adott esetben a felmerült letétkezési költségek tovább csökkenhetnek az értéknövekedést.

Kimutatók

| USD | 1 éves | 3 éves | 5 éves |
|----------------------|--------|--------|--------|
| Szórás | 11.19 | 14.55 | 15.83 |
| Sharpe-mutató | 1.59 | 0.47 | 0.59 |
| Alfa | 2.22 | 3.18 | -0.86 |
| Béta | 0.79 | 0.78 | 0.83 |
| R-négyzet | 0.90 | 0.88 | 0.88 |
| Információs hányados | -0.74 | 0.23 | -0.58 |
| Követési hiba | 4.52 | 6.40 | 6.23 |
| VaR (évesített 95%) | | | 19.41% |

A VaR (kockázatokkal súlyozott érték) egy olyan statisztikai mérszám, amely azt mutatja meg, hogy mekkora maximális évesített veszteséget érhetünk el egy adott időszakon belül.

Kockázatok

SRI

| Kockázat | Alacsonyabb kockázat | | | Magasabb kockázat | | | |
|----------|----------------------|---|---|-------------------|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Kockázat

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 7 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és elfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Ezt az Alapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk be, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeni teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra, ha az Alap pénzneme eltér annak a tagállamnak a hivatalos pénznemétől, ahol az Alapot az Ön számára forgalmazzák. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, mint annak a tagállamnak a hivatalos pénzneme, ahol az Alapot az Ön számára forgalmazzák, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az Alaphoz a következő kockázatok köthetnek:

Piaci kockázat: Ez a kockázat azokhoz a pénzügyi eszközökhöz köthet, amelyeket befolyásol az egyéni kibocsátók gazdasági helyzete, a világ gazdaság általános helyzete, illetve az adott országokban fennálló gazdasági és politikai állapotok.

Koncentrációs kockázat: Ha a befektetések jelentős hányada köthet egy bizonyos régióhoz vagy ágazathoz, egyetlen esemény is súlyos hatást válthat ki.

Fenntarthatósági kockázat: Egy környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény bekövetkezése, amely tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Kérjük, további információkért olvassa el a tájékoztatót és a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot.

Az adatok keletkezése: 2024. 08. 31.

Regionális allokáció

| | |
|---------------|--------|
| Észak-Amerika | 93.77% |
| Európa | 5.48% |
| Cash | 0.75% |

Devizák szerinti megoszlás

| | |
|-----|---------|
| USD | 100.00% |
|-----|---------|

Iparágak szerinti megoszlás

| | |
|-------------------------------|--------|
| Információtechnológia | 29.09% |
| Egészségügy | 17.48% |
| Pénzügyek | 12.32% |
| Ipar | 9.04% |
| Alapvető Fogyasztási Termékek | 8.67% |
| Communication Services | 5.54% |
| Anyagok | 4.24% |
| Nem Alapvető Fogyasztási Cikk | 3.83% |
| Közművek | 3.44% |
| Ingatlan | 2.90% |
| Egyebek | 3.44% |

További befektetésijegy-osztályok

| | | |
|-------------------|-----|--------------|
| R Hozamfizet | USD | LU1703074887 |
| R hozamtkésít | USD | LU1703074614 |
| Y havi hozamfizet | USD | LU1028813381 |
| X havi hozamfizet | USD | LU0976923432 |
| Y hozamtkésít | USD | LU0955566046 |
| N hozamfizet | USD | LU0953790952 |
| I hozamtkésít | USD | LU0214495805 |
| P hozamfizet | USD | LU0214495128 |
| P hozamtkésít | USD | LU0214494824 |

Jogi nyilatkozat

Kérjük, olvassa el a dokumentum végén található jogi nyilatkozatot. A teljesítménnyel kapcsolatos adatokat a Goldman Sachs Asset Management szolgáltatja.

Tájékoztató

Goldman Sachs US Equity Income

Jogi nyilatkozat

Jelen marketing kommunikáció kiadója a Goldman Sachs Asset Management B.V., egy ÁÉKBV-k/alternatív befektetési alapok kezelésével foglalkozó, Hollandiában alapított alapkezelő társaság. Ezt a marketing kommunikációt kizárólag tájékoztatási céllal állítottuk össze, nem minsül ajánlatnak, és különösen nem minsül befektetési tájékoztatónak, illetve bármilyen értékpapír kezelésére, vásárlására vagy értékesítésére vagy bármilyen kereskedési stratégiában való részvételre irányuló felkérésnek, valamint nem minsül befektetési szolgáltatások vagy befektetési kutatás biztosításának. Az ebben foglalt információk nem tekinthetők sem pénzügyi, sem jogi tanácsnak. A dokumentumban említett luxemburgi alapok a Luxemburgban létrehozott SICAV (Société d'investissement à capital variable) alapok részalapjai. Ezeket a SICAV alapokat a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) engedélyezte. A részalap és a SICAV is be van jegyezve a CSSF által. A nem az alap pénzmemében megadott teljesítményértékek kiszámítása átváltással történt. A teljesítmény kiszámítására az egységenkénti nettó eszközérték alapján került sor: NEE-NEE (kivéve a kezdeti költségeket; újrabefektetett kifizetések), újrabefektetett jövedelemmel. Ha egy alap külföldi befektetést hajt végre, az értéke a pénzmemek árfolyama miatt ingadozhat. Az állandó költségek az átlagos alapeszközökre állandó jelleggel kivetett jutalékok és költségek összege (működési költségek). Az érték az alap eszközeinek százalékában van kifejezve. Ha másképp nincs jelezve, akkor az összes adat auditálatlan.

A befektetések kockázattal járnak. Felhívjuk a figyelmet, hogy bármely befektetés értéke növekedhet vagy csökkenhet, a múltbeli teljesítmény nem alkalmas a jövőbeli teljesítmény elrejelzésére, és semmilyen körülmények között nem tekintendő ilyen elrejelzésnek. A befektetési egységek ára és a bellük származó bármilyen jövedelem is csökkenhet vagy növekedhet, és nem garantált. Nem biztos, hogy a befektetett visszakapják az eredetileg befektetett összeget. A pénzmemek árfolyamának ingadozása további kockázatot jelent. A befektetőknek nem szabad a befektetési döntéseiket erre a dokumentumra alapozva meghozniuk. A befektetés előtt olvassa el a kibocsátói tájékoztatót. A befektetés értéke részben a pénzügyi piacok fejleményeitől függ. Emellett minden alapnak megvannak a saját jellemző kockázatai. Egy alapha történő befektetésre vonatkozó döntés meghozatalakor figyelembe kell venni az adott alapnak a tájékoztatóban ismertetett jellemzőit, célkitűzéseit, valamint a kapcsolódó kockázatokat.

A tájékoztató, a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) (ha van ilyen), az alap fenntarthatósággal kapcsolatos vonatkozásait érintő információk (például az SFDR szerinti besorolás), valamint az alappal kapcsolatos egyéb, jogszabály szerint kötelező dokumentumok (amelyek az alappal kapcsolatos információkat, a költségeket és a vonatkozó kockázatokat tartalmazzák) elérhetők a www.gsam.com/responsible-investing webhelyen a „Documents” (Dokumentumok) részben azoknak az országoknak a nyelvén, ahol az alap bejegyzésre került vagy ahol forgalmazási célból azt bejelentették. Elfordulhat, hogy a Goldman Sachs Asset Management B.V. úgy dönt, hogy az ÁÉKBV-irányelv 93a. cikkének és az alternatív befektetési alap-kezeléssel (AIFM) irányelv 32a. cikkének megfelelően (melyeket a holland joganyagba a pénzügyi felügyeletről szóló „Wet op het financieel toezicht” (Wft.) törvény 2:121ca és 2:124:0a cikkelyében ültettek át) megszünteti az Alap forgalmazására vonatkozóan kötött megállapodásokat. A befektetők jogaival és a kollektív jogorvoslati mechanizmusokkal kapcsolatban további információkat itt olvashat: www.gsam.com/responsible-investing („Policies & Governance” (Szabályzatok és irányítás) rész).

Jelen marketing kommunikációnak nem címzettjei az Egyesült Államok 1933. évi Értékpapírtörvénye 5 szabályzatának 902. szabályában meghatározott USA-beli személyek, az ilyen személyek nem tehetnek lépéseket ezen információk alapján, továbbá a dokumentumnak nem célja, és nem használható fel arra, hogy befektetésre vagy értékpapírok jegyzésére hívjon fel olyan országokban, ahol ezt az illetékes hatóságok vagy a vonatkozó jogszabályok tiltják. Ez a marketing kommunikációs dokumentum nem érinti a befektetett országokban a joghatóságokban, amelyekben az alap nincs engedélyezve vagy amelyekben a forgalomba hozatal korlátozott.

Különös figyelmet fordítottunk a dokumentum tartalmára, de annak pontosságára, helyességére és teljességére kifejezett és vélelmezett garancia sincs. A dokumentumban található információk értesítés nélkül módosulhatnak vagy frissülhetnek. Sem a Goldman Sachs Asset Management B.V., sem a The Goldman Sachs Group Inc. csoportba tartozó más vállalat és egység, illetve azok semelyik vezetője vagy alkalmazottja nem tehet közvetlenül vagy közvetetten felelőssé ezzel a marketing kommunikációs dokumentummal kapcsolatban.

Az olvasók a jelen dokumentumban szereplő információkat csak saját kockázataikra használhatják fel. Ezt a dokumentumot és az abban foglalt információkat nem szabad lemásolni, sokszorosítani és terjeszteni, illetve a címzeten kívül más személynek továbbadni a Goldman Sachs Asset Management B.V. elzetes írásos beleegyezése nélkül. Jelen jogi nyilatkozat feltételeiből származó vagy azokkal kapcsolatos minden követelésre a holland törvények vonatkoznak.

Lábjegyzet

A 10 legnagyobb pozíció bemutatásánál nem vesszük figyelembe a pénzeszközöket és a Szintetikus pénzeszközöket. Az eszközösszetétel bemutatásában viszont figyelembe vesszük a pénzeszközöket és a Szintetikus pénzeszközöket is. A pénzeszközök közé soroljuk a betéteket, a készpénzfedezetet, az azonnali devizaügyleteket, forward devizaügyleteket és az olyan egyéb likvid eszközöket, mint a kötelezettségek és a követelések. Ha az eszközösszetétel tartalmaz Származtatott eszközöket, akkor a Szintetikus pénzeszközök tartalmazzák a Származtatott ügyletekkel elállított pénzeszközöket is.

Az alap által támogatott környezeti és szociális jellemzőkkel kapcsolatos további információkért tekintse meg SFDR (fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételek) oldalunkat a www.gsam.com/responsible-investing webhelyen.

Tájékoztató

Goldman Sachs US Equity Income

Lexicon

12 havi NEÉ maximuma (éééé.hh.nn.): Megmutatja az alap legmagasabb árát az elmúlt évbl, illetve ennek a dátumát.

12 havi NEÉ minimuma (éééé.hh.nn.): Megmutatja az alap legalacsonyabb árát az elmúlt évbl, illetve ennek a dátumát.

3 éves Morningstar-minsítés: Hároméves időszak alatt számított (kvantitatív) minsítés, amely figyelembe veszi a múltbéli hozamokat és az áringadozásokat.

5 éves Morningstar-minsítés: Öt éves időszak alatt számított (kvantitatív) minsítés, amely figyelembe veszi a múltbéli hozamokat és az áringadozásokat.

A lejáratig számított évesített hozam: A lejáratig számított évesített hozam egy kötvénybe történt befektetésen abban az esetben elért hozam, ha az adott kötvényt a lejárat időpontjáig tartják.

Alap: Az „alap” egy gyakran használt kifejezés a kollektív befektetési vállalatokra. A kifejezés utalhat egy belga SICAV/BEVEK befektetési alap részalapjára, egy luxemburgi SICAV/BEVEK befektetési alap részalapjára, egy kölcsönös befektetési alapra vagy egy kölcsönös befektetési alap részalapjára. A népszerűsített befektetés egy alap, nem pedig egy olyan mögöttes eszköz befektetési jegyének vagy részvényeinek megszerzésére vonatkozik, amelybe az Alap befektet.

Alap teljes nettó eszközértéke (mln): Egy alpnak az összes befektetési jegy-osztály kezelése alatti eszközei.

Alfa: Az alfa egy alap további megtérülési rátája (aktív alapkezelés útján), amely meghaladja a referenciaérték hozamát. Pozitív alfa esetén az alap jobban teljesített, mint a referenciaérték.

Általános Morningstar-minsítés: Az általános Morningstar-minsítés független minsítések súlyozott átlaga.

Futamid: A kötvényárak kamatláb-érzékenységének mérszáma. Minél hosszabb az alapon lév kötvények hátralév átlagos futamideje (hosszabb átlagos hátralév futamid), a kötvényárak annál inkább reagálnak a kamatláb változására. Ha a kamatlábak emelkednek, a kötvényárak csökkennek, és ugyanez igaz fordítva.

Átlagos hitelminsítés: Az alap átlagos hitelminsítése az alap összetevinek átlagos hitelminsítésén alapul. Az instrumentumok szintjének összetett/átlagos minsítésének kiszámításakor a Moody, a Fitch és S&P minsítéseit használják. Az összetett minsítés az elérhet hitelminsítések átlagaként kerül kiszámításra. Az összetett minsítést rögzített kamatozású eszközök esetén számítják ki. A hitelminségi megjelölés lehet magas („AAA”-„AA”), közepes („A”-„BBB”) és alacsony („BB”, „B”, „CCC”, „CC”, „C”).

Az alap típusa: Megmutatja az alap típusát: tkealap, kötvényalap, pénzpiaci alap, strukturált alap (valamilyen tkevédelemmel), többszörös alap vagy vegyes alap.

Befektetések totál nettó értéke (mln): Egy alpnak az összes befektetési jegy-osztály kezelése alatti befektetése.

Befektetési jegy-osztály devizaneme: A nettó eszközérték devizaneme. Ugyanabban a részalapban több devizanem befektetési jegy-osztályok is elfordulhatnak.

Besorolás átlókáció: Az egyes kötvények hitelminsítését olyan független hitelminsít ügynőkségek állapítják meg, mint a Standard & Poor’s, a Moody’s és a BarCap & Fitch. A hitelminségi megjelölésük lehet magas („AAA”-„AA”), közepes („A”-„BBB”) és alacsony („BB”, „B”, „CCC”, „CC”, „C”). A befektetési fokozati kötvényekhez (az „AAA” és „BBB” közötti minsítések) rendszerint alacsonyabb mérték kockázat társul, mint a „BB” és „C” közötti minsítésekhez, amelyek rossz hitelminsítéseknek számítanak.

Béta: A béta megmutatja az alap volatilitását a szélesebb kör piaccal szemben.

Equities: Equities.

Éves alapkezelési díj: Az alapkezelési díj egy százalékosan kifejezett éves költség. Ez a díj nem kerül kivetésre, ha Ön egy alapot vásárol. Évente kerül visszatartásra az alap hozamából. Ez az alap kezelésének díja.

Fixed Income: Fixed Income.

Folyó költségek: A folyó költségeket egy év alatt veszik ki az alpból, és azok évről évre változhatnak. A folyó költségekkel kapcsolatos további tájékoztatásért lásd az Alap Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumát (KID). Ezek a folyó költségek (i) kezelési díjakból és egyéb adminisztratív vagy működési költségekből, valamint (ii) ügyleti költségekből állnak.

Forgalmazás: A forgalmazási alapok időszakos (általában éves) osztalékok fizetnek, ha pozitív eredményt értek el az elmúlt évben. Az osztalék azonban nincs előre meghatározva, hanem az alap maga határozza meg. Ezért évről évre jelents mértékben változhat.

Információs hányados: Referenciaérték a hozamkockázathoz egy alap teljesítményének felmérésekor. Minél magasabb az információs hányados, annál magasabb a kockázati egységenként elért hozam rátája.

Jegyzés (max.): Ez egy befektetési alap vásárlóit terhel egyszerezű díj. Általában a befektetendő tke százalékaént fejezik ki. A megadott százalékos értéket nem lehet meghaladni a maximális jegyzési költség esetén.

Kapitalizáció: A tkesítési alapok automatikusan ismét befektetik a hozamot vagy az osztalékokat, hogy ezáltal nőn a kezdeti tke értéke. Ebből következik, hogy nem fizetnek időszakos osztalékokat.

Kockázatotott érték (VaR): A kockázatotott érték az a maximális lehetséges veszteség, amelyet az alap egy év alatt, 95%-os konfidenciaszinten elszennvedhet.

Követési hiba: Egy alap havi hozama és az alap referenciaértéke közötti különbség szórása.

Lebegő kamatozású befektetési jegyek: A lebegő kamatozású befektetési jegyek változó kamatozású kötvények.

Legalacsonyabb potenciális hozam: A legalacsonyabb potenciális hozam a lehetséges legalacsonyabb hozam, amely egy olyan (le hívható) kötvényből származik, amely teljes mértékben a szerződési feltételein belül működik, nemteljesítés nélkül.

Minimum subscription: Megmutatja a minimális összeget, vagy a minimális jegyszámot, amit be kell fektetni egy részalapba.

Money Market: Money Market.

Morningstar-minsítés: A Morningstar egy befektetési kutatásokkal foglalkozó független szolgáltató. A Morningstar-minsítés az alap múltbéli teljesítményének kvantitatív értékelése. Figyelembe veszi az alaphoz kapcsolódó kockázatokat, valamint az alap által felszámított díjakat. A minsítésben nem vesznek figyelembe kvalitatív elemeket, és annak kiszámítása (matematikai) képlet használatával történik. Az alapokat pontszámuknak megfelelően különböző kategóriákba sorolják, és hasonló alapokkal hasonlítják össze. Ezt követően 1 és 5 csillag közötti minsítést kapnak. Minden kategóriában az els 10% 5 csillagot kap, a következő 22,5% 4 csillagot, a következő 35% 3 csillagot, a következő 22,5% 2 csillagot, az utolsó 10% pedig 1 csillagot kap. A minsítés kiszámítása havonta történik, figyelembe véve a 3, 5 és 10 éves időszakokban elért múltbéli teljesítményt, ugyanakkor figyelmen kívül hagyva a jövőbeli piacokat és teljesítményt.

Multi Asset: Multi Asset.

Nettó eszközérték (NEÉ): A nettó eszközérték (NEÉ) a részalap ára. A NEÉ kiszámítása úgy történik, hogy összeadják az összes olyan termék értékét, amelybe az alap befektetett, és elosztják ezt a forgalomban lév részvények számával.

Országos alkalmazandó jog: A székhely szerinti ország vagy az üzleti tevékenység szerinti ország az, ahol a befektetési alap székhelye található. Ez fontos szerepet játszhat az adózás tekintetében.

rszési díj: A pénzügyi intézmény által az ügyfelelt igényelt díj az ingó vagyonok tartására.

R-négyzet: A portfólió és a referenciaérték közötti kapcsolatot méri, és betekintést nyújt a portfólió befektetése és a kiválasztott referenciaérték összehasonlíthatóságába. Az 1-hez közeli érték jó összehasonlíthatóságot, míg a nullához közeli érték összehasonlíthatatlanságot jelöl.

Ügyleti költségek: Ezek az alap által tartott befektetések vásárlásának és eladásának költségei. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történ vásárlása és eladása során felmerül költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.

Referencia: Elre meghatározott, objektív mérszám, amelyhez egy befektetési alap hozamát hasonlítják.

Részalap: Egy SICAV/BEVEK befektetési alap vagy kölcsönös befektetési alap különböző részalapokból állhat, amelyek saját befektetési politikával rendelkeznek. Minden részalapot külön szervezetként kell kezelni. A befektet csak annak a részalapnak az eszközeire és hozamára jogosult, amelybe befektetett.

Rögzített szolgáltatásdíj: A rendszeres és folyó költségek kompenzálására.

SFDR szerinti besorolás: A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételrekl szóló rendelet (SFDR) célja, hogy nagyobb átláthatóságot biztosítson azzal kapcsolatban, hogy a pénzügyi piac résztvevői milyen módon veszik figyelembe a fenntarthatósági kockázatokat és lehetőségeket a befektetési döntéseikben és ajánlásaikban. Az SFDR részét képezi a befektetési termékekre vonatkozó új közzétételi követelményeket magában foglaló osztályozási rendszer: 6. cikk – olyan termékek, amelyek a befektetési folyamatba beépítik a fenntarthatósági kockázatokat. Ezek az alapok nem mozdítanak el környezeti, társadalmi vagy helyes irányítási jellemzetet, és nem rendelkeznek fenntartható befektetési célkitűzéssel. 8. cikk – környezeti és társadalmi jellemzet elmozdító termékek. 9. cikk – olyan termékek, amelyek rendelkeznek fenntartható befektetési célkitűzéssel.

Sharpe-ráta: A Sharpe-ráta jelzi egy alap kockázatokhoz kapcsolódó korrekcióját követ teljesítményét. Minél magasabb a Sharpe-ráta, annál jobb az alap kockázatokra korrigált teljesítménye.

SICAV: A SICAV/BEVEK a következők rövidítése: „Société d'Investissement à Capital Variable”/„Beleggingsvennootschap met Veranderlijk Kapitaal”. A SICAV/BEVEK befektetési alap egy bejegyzett kollektív befektetési vállalkozás, jogi entitás, és általában nyilvánosan működ részvénytársaság. Egy SICAV/BEVEK befektetési alap tipikus ismerttéjegy, hogy formalitások nélkül képes a tkéje folyamatos növelésére új részvények kibocsátásával, vagy a tkéje csökkentésére létez részvények vásárlásával.

Sorozat totál nettó eszközök (mln): Egy befektetési jegy-osztály által kezelt összes eszköz.

Structured: Structured.

Súlyozott átlagos futamid: A súlyozott átlagos futamid évek számában fejezik ki és a portfólióban szerepl értékpapírok súlyával súlyozzák; ennek a mutatónak a segítségével válik lehetővé a pénzpiaci alap kamatláb-érzékenységének a becslése. Minél magasabb a súlyozott átlagos futamid, annál nagyobb hatást gyakorol a kamatláb változása a portfólió árára.

Kiigazítási tényez: A váltakozó árképzés célja, hogy csökkentse a felhígulási hatást, amely akkor jelenik meg, amikor a részalap jelents mveletei arra kényszerítik a kezeljét, hogy mögöttes eszközöket vásároljon vagy adjon el. Ezek az ügyletek olyan ügyleti költségekkel és adókkal járnak, amelyek hatással vannak az alap értékére, illetve az alap összes befektetijére. Váltakozó árképzés alkalmazása esetén a részalap nettó eszközértéke egy adott mértékben kiigazításra kerül, amikor a tkemozgás meghalad egy bizonyos küszöbértéket (a kiigazítási tényezt). Ez az érték úgy lett kialakítva, hogy ellensúlyozza a várt ügyleti költségeket, amelyek a beérkez és a kimen tke különbségéből adódnak. Ha további információkat szeretne meg tudni a legújabb adatokról, nyissa meg az www.gs.com/responsible-investing weboldalt, majd kattintson az „About us” menüben lév „Policies & governance” menüpontra.

Switch fee (max.): Az átállási költségek vagy átalakítási költségek olyan díjak, amelyek egy másik alapra való átálláshoz kapcsolódnak. Ezek a költségek a befektett terhelik.

Szórás: A szórás részben jelzi annak az esélyét, hogy egy ráta milyen esélyl ingadozhat egy adott tartományban a következő időszakban. Jelents szórás esetén (= magas volatilitás) lehetséges kimenetek nagy szórásról beszélünk.

Teljesítmény: Megmutatja, hogy egy meghatározott időszakban mennyit emelkedett (vagy csökkent) egy befektetési alap értéke. A hozamnál figyelembe vesszük a folyó költségeket, de a jegyzési és visszaváltási díjakat, illetve az adókat nem.

Tzsdei adó: A nettó eszközértékre vonatkozó tzsdei adó százalékos értékben kifejezve. Az Ön bankja vagy értékpapír-kereskedő cége Önre terheli a tzsdei adót vagy a tzsdei ügyletekre vonatkozó adót, amikor Ön vásárol vagy elad egy befektetési alapot. Újjonnan kibocsátott részvények vagy kötvények vásárlása esetén nem terheli Önt tzsdei adó.

Visszaváltási díj: Egyszeri díj, amelyet akkor terhelhetünk Önre, amikor el szeretné hagyni a befektetési alapot.