

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék elnevezése: Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities - X Cap EUR

Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities, a(z) Goldman Sachs Funds III részalapja (a továbbiakban: az „Alap”).

ISIN: LU0250170304

Előállító: A Goldman Sachs Asset Management B.V., amely a Goldman Sachs cégcsoport részét képezi.

Weboldal: <https://am.gs.com> vagy e-mail-cím: ESS@gs.com, vagy hívja a GSAM európai részvényesi szolgáltatási csapatát a +44 20 7774 6366 számon.

Illetékes hatóság: Az Előállító Hollandiában engedélyezett, az Autoriteit Financiële Markten (AFM) szabályozza, és az ÁÉKBV-irányelv szerinti engedélyezési jogokra támaszkodik az Alap határokon átnyúló kezeléséhez és az Alap Európai Unión belüli forgalmazásához.

Ez az alap Luxemburgban engedélyezett és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt és szabályozott.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 03/03/2026.

Milyen termékről van szó?

Tipus

A(z) Goldman Sachs Funds III a luxemburgi törvények szerint société d'investissement à capital variable (SICAV) néven szervezett kollektív befektetési vállalkozás, amely ÁÉKBV-nek minősül. A(z) Goldman Sachs Funds III a 2010. december 17-i luxemburgi törvény I. része szerint van bejegyezve, és számos részalapról álló „ernyőszerkezetként” alapították. Ön befektetési jegy-osztályt vásárol a részalapról.

Lejárat

Az Alap futamideje korlátlan, ezért nincs lejárat napja. Az Előállító az Alapot egyoldalúan nem szüntetheti meg, azonban az Alap igazgatói és/vagy az Alap befektetői az Alap Tájékoztatójában és alapító okiratában meghatározott körülmények között egyoldalúan megszüntethetik az Alapot. Az Alapra vonatkozó törvények és rendeletek előírhatják az automatikus megszűnés eseteit.

Célok

Az Alap a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló (EU) rendelet 9. cikke értelmében pénzügyi terméknek minősül. Az Alap célkitűzése a fenntartható befektetés. Részletes információk az Alap fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételeiről a szerződéskötést megelőző tájékoztató dokumentumban (a Tájékoztató melléklete) található, a <https://am.gs.com> oldal „Alapok” részében. Az Alapot aktívan kezelik olyan vállalatok megcélzása érdekében, amelyek a pénzügyi hozam mellett pozitív társadalmi és környezeti hatást idéznek elő. Az Alap hatás elérését célzó befektetési megközelítést (impact investment) alkalmaz, és pozitív környezeti és társadalmi hatást kíván elérni azáltal, hogy olyan vállalatokba fektet be, amelyeket az Alapkezelő fenntartható befektetésnek tekint, és amelyek a környezeti és társadalmi fenntarthatóságot elősegítő megoldásokat kínálnak a környezeti és társadalmi problémák megoldásával kapcsolatos kulcstémákhoz való igazodásuk révén. A portfólió különböző hatásterületek, országok és iparágak között diverzifikált. Az Alap globális befektetési univerzummal rendelkezik, beleértve a feltörekvő piacokat is. Vállalati elemzésen, szerepvállaláson és hatásmérésen keresztül törekszünk az Alap értékének növelésére. A kiválasztási folyamat magában foglal hatásvizsgálatot, pénzügyi elemzést és ESG-elemzést is („Environmental, Social and Governance”, környezeti, társadalmi és irányítási), amelyeket korlátozhatja a kibocsátók által közölt vagy a harmadik felek által biztosított adatok minősége és rendelkezésre állása. Az ESG-elemzés során értékelt nem pénzügyi kritériumok közé tartozik például a karbonintenzitás, a nemi sokszínűség és a javadalmazási politika. Elsősorban pozitív társadalmi és környezeti hatást előidéző vállalatok kerülhetnek be az Alapba. Következésképpen az Alap nem fog befektetni olyan vállalatokba, amelyek vitatható tevékenységet folytatnak. Az Alap a nettó eszközeinek legfeljebb 20%-a erejéig közvetlenül is befektethet Kínában a Stock Connect elnevezésű, kölcsönös piaci hozzáférést biztosító programon keresztül, amellyel a befektetők közvetlenül köthetnek ügyletet válogatott értékpapírokra. Az Alap célja, hogy többéves időtávon mérve meghaladja az MSCI AC World (NR) index teljesítményét. Az indexet nem portfólió-építéshez, hanem kizárólag teljesítménymérési célokra használják. Az Alap teljesítménye és a referenciaindex jelentősen eltérhet egymástól. Az Alapban 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 Portfólió hozama a Portfólió teljesítményétől függ, amely közvetlen összefüggésben áll a befektetéseinek teljesítményével. A Portfólió jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban ismertetett kockázati és hozamprofilja feltételezi, hogy Ön a Portfólióban lévő befektetéseit legalább az ajánlott tartási időig megtartja, az alábbi „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” szakaszban előírtak szerint. Az Alapban lévő befektetése visszaváltásának lehetőségére vonatkozó további részletekért (beleértve a korlátozásokat és/vagy szankciókat) olvassa el az alábbi „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” szakaszt.

Megcélzott lakossági befektető

Az Alap részvényei alkalmasak minden olyan befektetőnek, (i) aki számára az Alapba történő befektetés nem minősül teljes befektetési programnak; (ii) aki teljes mértékben megérti és hajlandó vállalni, hogy az Alap a 7 osztály közül a(z) 4. osztályba van sorolva, amely közepes kockázati osztály; (iii) aki nem egyesült államokbeli személy, és nem jegyez részvényeket egy vagy több egyesült államokbeli személy nevében; (iv) aki tudomásul veszi, hogy előfordulhat, hogy nem kapja vissza a befektetett összeg egy részét vagy egészét, és képes elviselni teljes befektetésének elvesztését; és (v) aki hosszú távú befektetést keres.

Letétkezelő: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

További információk: A Tájékoztató, az éves és a féléves jelentések díjmentesen hozzáférhetők a <https://am.gs.com> weboldal „Funds” részében. A legfrissebb részvényárfolyamokat a <https://am.gs.com> weboldal „Funds” részében tesszük közzé.

Ez a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a(z) Goldman Sachs Funds III alap részalapjára vonatkozik. Az alap tájékoztatója és az időszaki jelentések az alap egészére vonatkoznak, ideértve annak összes részalapját is. A kollektív befektetési vállalkozásokat szabályozó 2010. december 17-i luxemburgi törvény értelmében az alap részalapjainak eszközei és forrásai elkülönülnek, és különálló egységekné tekinthetők a befektetők közötti viszonyok céljából, és felszámolásuk is elkülönülten történhet. Meghatározott feltételek mellett a befektető jogosult a(z) Goldman Sachs Funds III egyik részalapjából a másikba áthelyezni a befektetéseit. Erre vonatkozó további információ a kibocsátási tájékoztatóban található.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási időig, azaz 7 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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 az Alap nem tudja Önt kifizetni. Ezt az Alapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. Bizonyos körülmények között előfordulhat, hogy a kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. Az Alap szempontjából releváns, az összesített kockázati mutatóban nem szereplő egyéb jelentős kockázatokat a Tájékoztató tartalmazza. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha az Alap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forगतोकॉन्येवек

Az e termékblő Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forगतोकॉन्येवек a termék elmúlt 12 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő		7 év	
Befektetés (példa):		10 000 EUR	
		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 7 év után kilép
Forगतोकॉन्येवек			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforगतोकॉन्येव	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 420 EUR	2 510 EUR
	Éves átlagos hozam	-55.80%	-17.92%
Kedvezőtlen forगतोकॉन्येव	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 290 EUR	6 970 EUR
	Éves átlagos hozam	-27.10%	-5.03%
Mérsékelt forगतोकॉन्येव	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 980 EUR	13 080 EUR
	Éves átlagos hozam	-0.20%	3.91%
Kedvező forगतोकॉन्येव	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13 650 EUR	18 960 EUR
	Éves átlagos hozam	36.50%	9.57%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforगतोकॉन्येव bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Kedvezőtlen forगतोकॉन्येव: Ez a forगतोकॉन्येव típus egy 2021 és 2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forगतोकॉन्येव: Ez a forगतोकॉन्येव típus egy 2018 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező forगतोकॉन्येव: Ez a forगतोकॉन्येव típus egy 2014 és 2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha a Goldman Sachs Asset Management B.V. nem tud fizetni?

Az Előállító mulasztása miatt Önt nem érheti pénzügyi veszteség.

Az Alap eszközeit a Letétkezelője, a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (a „Letétkezelő”) őrzi. Az Előállító fizetéseképtelensége nem érinti az Alapnak a Letétkezelő által letétben őrzött eszközeit. A Letétkezelő vagy a nevében eljáró személy fizetéseképtelensége azonban pénzügyi veszteséget okozhat az Alapnak. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a Letétkezelő törvényi és rendeleti előírások szerint köteles elkülöníteni saját eszközeit az Alap eszközeitől. A Letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal szemben minden olyan veszteségért is, amely többek között gondatlanságból, csalásból vagy kötelezettségeinek szándékos elmulasztásából ered (a Letétkezelővel kötött megállapodásban meghatározott bizonyos korlátozások mellett).

A veszteségeket nem fedezi befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merőlnek fel?

A termékblő Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forगतोकॉन्येव szerint teljesít.
- 10 000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 7 év után kilép
Teljes költség	747 EUR	3 129 EUR
Éves költséghatas (*)	7.5%	3.2% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7.1% lesz a költségek előtt és 3.9% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5.00%-a (max.).	Ennyi összegig: 500 EUR
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 2.30%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	230 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0.17%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	17 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 EUR

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 7 év.

Az Előállító ezt megfelelő időszaknak tekinti ahhoz, hogy az Alap megvalósíthassa stratégiáját és potenciálisan hozamot termelhesen. Ez nem jelent ajánlást befektetésének visszaváltására ezen időszak után, és bár a hosszabb tartási időszakok több időt hagynak az Alap számára stratégiájának megvalósításához, a befektetési hozamok tekintetében semmilyen tartási időszak kimenetele nem garantált.

Az Alap befektetési jegyeinek az ajánlott tartási időszak előtti visszaváltása káros lehet az Ön hozama szempontjából és növelheti a befektetésével kapcsolatos kockázatokat, ami veszteség realizálásához vezethet.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha úgy dönt, hogy befektet az Alapba, és ezt követően panasza van ezzel, vagy az Alap Előállítójának vagy bármely forgalmazójának magatartásával kapcsolatban, először a Goldman Sachs Asset Management B.V. európai részvényesi szolgáltatási csapatával kell kapcsolatba lépnie e-mailben az ess@gs.com címen, postai úton a Goldman Sachs Asset Management B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Hága, Hollandia címen, vagy a következő webhelyen, az „About us” részben található megfelelő elérhetőségen: <https://am.gs.com>.

További fontos információk

Előfordulhat, hogy ez a dokumentum nem tartalmaz minden olyan információt, amelyre szüksége van annak eldöntéséhez, hogy befektessen-e az Alapba. Ezért javasoljuk, hogy tekintse át a tájékoztatót, az Alap alapító okiratát és a legutóbbi éves jelentést (ha rendelkezésre áll). Ezt az információt díjmentesen az Ön rendelkezésére kell bocsátania annak a félnek, akitől a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot is megkapta, az <https://am.gs.com> weboldal „Funds” menüpontjának „Document Library” részében.

Az elmúlt 10 év teljesítményéről és a részvényosztály korábbi teljesítmény-forgatókönyveiről további információk a <https://am.gs.com> weboldal „Funds” menüpontjának „Document Library” részében találhatók. Ide tartoznak a havi szinten frissített, teljesítmény-forgatókönyvekre vonatkozó számítások.