

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Termék neve: Goldman Sachs Euromix Bond - X Cap EUR

Goldman Sachs Euromix Bond, a Goldman Sachs Funds III részalapja (a továbbiakban: alap)

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

Termék kódja: LU0546916882

Weboldal: www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

Illetékes hatóság:

Az Elállító 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) felügyeli és szabályozza.

Elállítás dátuma: 2023-06-30

Milyen termékről van szó?

Típus

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

Lejárati

Az Alap futamideje korlátlan, ezért nincs lejárat napja. Az Elállító 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 az EU fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről 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 közzétételeiről 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 elsődlegesen (legalább 2/3 részben) az Európai Unió országában alakult kibocsátók által kibocsátott és euróban jegyzett portfólióba fektet be. Az alap aktív alapkezelést alkalmaz az euróövezeti államkötvényhozamok szintje, a hozamgörbe és az országspreadek euróövezeten belüli változásainak fundamentális és kvantitatív elemzés alapján történő elrejelzése érdekében. Az alap pozicionálása ezért lényegesen eltérhet a referenciaindexről. Több éves időtávon mérve igyekszünk túlszárnyalni a Bloomberg Euro-Aggregate Treasury AAA 1-10Y referenciaindex teljesítményét. A referenciaindex széles körben képviseli az euróban denominált kötvények univerzumát. Kockázatkezelési célból a kötvény- és országszint eltérésekre vonatkozó korlátokat a referenciaindexhez viszonyítva fenntartjuk. 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 Portfólió hozama a Portfólió teljesítményétől függ, amely közvetlen összefüggésben áll a befektetéseinek teljesítményével. A Portfólió jelen kiemelt befektetési információkat tartalmazó dokumentumban ismertetett kockázati és hozamprofilja feltételezi, hogy Ön a Portfólióban lévő befektetéseit legalább az ajánlott tartási ideig megtartja, az alábbi „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” szakaszban elírtak szerint.

Az Alapon 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 befektet

A Portfólió 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 7-ből 2. osztályú kockázattal rendelkezik, amely alacsony kockázati osztály; (iii) aki nem egyesült államokbeli személy, és nem jegyez részvényeket egy vagy több egyesült államokbeli személy nevében; (iv) aki megérti, hogy elfordulhat, hogy nem kapja vissza a befektetett összeg egy részét vagy egészét, és képes elviselni teljes befektetésének elvesztését; és (v) aki rövid lejáratú befektetést keres.

Letétkezel:

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

További információk: A Tájékoztató, valamint az éves és féléves jelentések díjmentesen rendelkezésre állnak angol, német, francia, holland, spanyol, cseh, olasz, görög, szlovák, magyar, portugál és román nyelven a következő helyen:

<https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>.

A részvények/alapok árfolyamait a következő weboldalon tesszük közzé: <https://www.gsam.com/responsible-investing>

Ezek a Kiemelt befekteti információk a Goldman Sachs Funds III alap részalapjára vonatkoznak. Az alap tájékoztatója és az idszaki 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 egységeknek tekinthetők a befektetők közötti viszonyok céljából, és felszámolásuk is elkülönülten történhet.

Meghatározott feltételek mellett a befektető jogosult a 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?

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha a terméket nem tartják meg a lejáratig. A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.

- Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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 termék nem foglal magában a jövőbeni piaci teljesítménnyel szembeni védelmet, ezért Ön a befektetésének egy részét vagy akár az egészét is elveszítheti.
- A portfólió szempontjából lényegesen releváns, az összesített kockázati mutató által nem tartalmazott kockázatokat a Tájékoztató tartalmazza.
- Ha az Alap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.
- Ezt az Alapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk be, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeni teljesítményből ered potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt.
- A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és elfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.
- Ön esetleg nem tudja korábban visszaváltani a terméket. Elfordulhat, hogy Önnek jelentős többletköltségeket kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén.
- 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.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeni piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeni piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetik pontosan előre. A bemutatott kedveztlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeni alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 5 év

Befektetés (példa): 10 000 EUR

Ha Ön 1 év után kilép

Ha Ön 5 év után kilép

		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7,530 EUR	7,290 EUR
	Éves átlagos hozam	-24,72%	-6,12%
Kedveztlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8,280 EUR	7,970 EUR
	Éves átlagos hozam	-17,20%	-4,44%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9,430 EUR	9,310 EUR
	Éves átlagos hozam	-5,73%	-1,42%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9,980 EUR	9,900 EUR
	Éves átlagos hozam	-0,25%	-0,20%

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor az Alap nem képes Önt kifizetni.

- Kedveztlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019.08.16 és 2023.05.31 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
- Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy 2015.11.16 és 2020.11.16 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
- Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy 2013.09.05 és 2018.09.05 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de elfordulhat, 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.

Mi történik, ha az Elállító nem tud fizetni?

Az Elállító mulasztása miatt Önt nem érheti pénzügyi veszteség. Az Alap eszközeit a letéteményese, a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (a „Letéteményes”) rzi. Az Elállító fizetési képtelensége nem érinti az Alapnak a Letétkezel által letétben rzótt eszközeit. A Letétkezel vagy a nevében eljáró személy fizetési képtelensége azonban pénzügyi veszteséget okozhat az Alapnak. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig mérsékli az a tény, hogy a Letétkezel törvényi és rendeleti előírások szerint köteles elkülöníteni saját eszközeit az Alap eszközeitől. A Letétkezel felelősséggel tartozik az Alappal szemben minden olyan veszteséget is, amely többek között gondatlanságból, csalásból vagy kötelezettségeinek szándékos elmulasztásából ered (a Letétkezelvel kötött megállapodásban meghatározott bizonyos korlátozások mellett). A veszteségeket nem fedezi befektetvédelmi rendszer vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről 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 idbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakon 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 forgatókönyv szerint teljesít.]
- 10 000 EUR kerül befektetésre.

Befektetés: 10 000 EUR	ha Ön 1 év után váltja vissza	ha 5 év után (az ajánlott tartási idő) váltja vissza
Teljes költség	596 EUR	971 EUR
Éves költséghatás (*)	6,0%	2,0%

(*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kielég, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,56% lesz a költségek eltt és -1,42% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor	Ha Ön 1 év után kilép	
Belépési költségek	5.00% Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg (max.).	500 EUR
Kilépési költségek	0.00% -a befektetésének, mieltt azt kifizették Önnek.	0 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0.95% -a az Ön befektetése éves értékének.	96 EUR
Ügyleti költségek	0.01% -a az Ön befektetése éves értékének. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerül költségek becslése. A tényleges összeg attól függen fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerül járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	0.00% A tényleges összeg attól függen fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.	0 EUR

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

Ajánlott tartási idő 5 év.

Az Elállító ezt megfelel idszaknak tekinti ahhoz, hogy az Alap megvalósíthassa stratégiáját és potenciálisan hozamot termelhessen. Ez nem jelent ajánlást befektetésének visszaváltására ezen időszak után, és bár a hosszabb tartási idszakok több időt hagynak az Alap számára stratégiájának megvalósításához, a befektetési hozamok tekintetében semmilyen tartási időszak kimenetele nem garantált. A befektetk a Tájékoztatóban leírtak szerinti elzetes írásbeli értesítéssel bármely munkanapon visszaválthatják részvényeiket (a Tájékoztatóban meghatározottak szerint). Az Alap befektetési jegyeinek az ajánlott tartási időszak eltti 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 panaszja van ezzel, vagy a Portfólió Elállítójának vagy bármely forgalmazójának magatartásával kapcsolatban, elsöör a Goldman Sachs Asset Management B.V. ügyfélszolgálati csapatával kell kapcsolatba lépnie e-mailben a clientservicingam@gs.com címen, postai úton a Goldman Sachs Asset Management B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Hága, Hollandia, vagy a következ webhelyen: www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

További fontos információk

Elfordulhat, hogy ez a dokumentum nem tartalmaz minden olyan információt, amelyre szüksége van annak eldöntéséhez, hogy befektessen-e az Alapba. Ezért érdemes lenne átnézni a tájékoztatót, az Alap alapító okiratát és a legfrissebb éves jelentést (ha rendelkezésre áll). Ezt az információt díjmentesen az Ön rendelkezésére kell bocsátania annak a félnek, amelytl a kiemelt befekteti információkat tartalmazó dokumentumot is megkapta, az alábbi weboldalon: <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>.

Az elmúlt 10 év múltbeli teljesítménye a <https://www.gsam.com/responsible-investing/choose-locale-and-audience> weboldal Termék menüpontjában található.

Korábbi teljesítmény-forgatókönyvek: https://api.nnp.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU0546916882