

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu: Goldman Sachs Global Real Estate Equity (Former NN) - X Cap EUR
Goldman Sachs Global Real Estate Equity (bývalé NN), podfond (ďalej len „fond“) Goldman Sachs Funds III
Výrobca : Goldman Sachs Asset Management B.V., ktorá je súčasťou skupiny spoločností Goldman Sachs
Kód produktu: LU0250183208
Webová stránka: www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact
Príslušný orgán:
Výrobca má povolenie v Holandsku a je regulovaný autoritou Autoriteit Financiële Markten (AFM) a pri cezhraničnej správe fondu a jeho uvádzaní na trh v rámci Európskej únie sa spolieha na pasové práva podľa smernice PKIPCP.
Tento fond je schválený v Luxembursku a dohľad a reguláciu nad ním vykonáva Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Dátum výroby: 2024-05-31

O aký produkt ide?

Typ

Goldman Sachs Funds III je podnik kolektívneho investovania organizovaný podľa luxemburského práva ako société d'investissement à capital variable (S.I.C.A.V.) a spĺňa podmienky PKIPCP. Goldman Sachs Funds III je registrovaný podľa časti I zákona zo 17. decembra 2010 a je vytvorený ako „zastrešujúca štruktúra“ pozostávajúca z viacerých podfondov. Kupujete triedu akcií podfondu.

Doba platnosti

Doba trvania fondu je neobmedzená, a preto nie je stanovený dátum splatnosti. Výrobca nemôže fond jednostranne zrušiť, avšak riaditeľ fondu a/alebo investori fondu môžu za určitých okolností uvedených v prospekte a zakladajúcom dokumente fondu áno. Prípady automatického ukončenia môžu byť stanovené zákonmi a predpismi, ktoré sa vzťahujú na fond.

Ciele

Fond je klasifikovaný ako finančný produkt podľa článku 8 nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní. Fond podporuje environmentálne alebo sociálne charakteristiky, ale nemá udržateľný investičný cieľ. Fond integruje do investičného procesu popri tradičných faktoroch aj faktory a riziká ESG. Podrobné informácie o zverejňovaných informáciách týkajúcich sa udržateľnosti fondu nájdete v šablóne Dokument pred uzavretím zmluvy (príloha prospektu) na stránke <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>. Fond investuje do reálnych spoločností založených, registrovaných alebo obchodovateľných na burzách po celom svete. Patria sem spoločnosti, ktorých hlavný príjem alebo činnosť súvisí s nehnuteľnosťami, ich správou a/alebo rozvojom. Portfólio je diverzifikované v rámci jednotlivých krajín. Fond využíva aktívne riadenie s cieľom zamerať sa na spoločnosti, ktoré dosahujú dobré výsledky podľa nášho systematického investičného procesu, pričom sa zachovávajú limity odchýlok akcií a sektora v porovnaní s referenčnou hodnotou. Zloženie jeho akcií sa bude teda od benchmarku výrazne líšiť. V horizonte niekoľkých rokov je naším cieľom prekonať výkonnosť benchmarku FTSE EPRA Nareit Developed Index. Referenčná hodnota je všeobecným vyjadrením nášho investičného prostredia. Súčasťou fondu môžu byť aj investície do cenných papierov, ktoré nie sú súčasťou prostredia referenčnej hodnoty. Proces výberu akcií vo fonde sa riadi analýzou fundamentálnych a behaviorálnych dát a zahŕňa zohľadnenie faktorov ESG. Svoj podiel v tomto fonde môžete predať každý (pracovný) deň, v ktorý sa počíta hodnota jednotiek, čo je v prípade tohto fondu denne. Cieľom fondu nie je poskytovať vám dividendu. Fond reinvestuje všetky výnosy.

Výnos portfólia závisí od výkonnosti portfólia, ktorá priamo súvisí s výkonnosťou jeho investícií. Rizikový profil a profil výnosnosti opísaný v týchto kľúčových informáciách pre investorov predpokladá, že svoje investície do portfólia budete držať aspoň počas odporúčaného obdobia držby, ako je uvedené nižšie v časti „Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Ďalšie podrobnosti (vrátane obmedzení a/alebo sankcií) o možnosti vyplatenia vašej investície do fondu nájdete v časti „Ako dlho by som mal držať investíciu a môžem si vybrať peniaze predčasne?“ nižšie.

Zamýšľaný retailový investor

Podielové listy v Portfóliu sú vhodné pre každého investora, (i) pre ktorého investícia do Fondu nepredstavuje kompletný investičný program; (ii) ktorý plne chápe a je ochotný prijať, že Fond má riziko 5 zo 7, čo je stredne vysoká riziková trieda; (iii) ktorý nie je osobou z USA ani neupisuje akcie v mene jednej alebo viacerých osôb z USA; (iv) ktorý chápe, že nemusí získať späť časť alebo celú investovanú sumu a môže znášať stratu celej svojej investície; a (v) ktorý hľadá strednodobú investíciu.

Depozitár fondu: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Ďalšie informácie: Prospekt, výročná a polročná správa sú k dispozícii bezplatne v na adrese <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>.

Ceny akcií/fondov budú zverejnené na webovej stránke <https://www.gsam.com/responsible-investing>

Tieto kľúčové informácie pre investorov opisujú podfond fondu Goldman Sachs Funds III. Prospekt a pravidelné správy fondu sú vypracované pre celý fond vrátane všetkých jeho podfondov. Podľa luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania sú aktíva a pasíva podfondov fondu oddelené a na účely vzťahov medzi investormi sa môžu považovať za samostatné subjekty a môžu byť samostatne likvidované.

Investor má za určitých podmienok právo prejsť medzi podfondmi Goldman Sachs Funds III. Viac informácií o nich nájdete v prospekte.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

Nižšie riziko

Vyššie riziko



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte 7 rokov. Skutočné riziko sa môže značne líšiť, ak peniaze vyberiete v počiatočnej fáze, a môžete dostať späť menej.

- Tento fond sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo je stredne vysoká riziková trieda. Tým je riziko straty z hľadiska budúcej výkonnosti hodnotené ako stredne vysoké a je pravdepodobné, že by zlé trhové podmienky ovplyvnili schopnosť fondu vyplatiť vás.
- Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, ak peniaze vyberiete v skorom štádiu, čo môže spôsobiť, že sa vám vráti nižšia suma.
- Je možné, že nebudete mať možnosť na predčasné vyplatenie peňazí. Možno budete musieť zaplatiť značné dodatočné náklady na predčasné vyplatenie peňazí.
- Berte na vedomie menové riziko, pokiaľ je mena fondu iná ako oficiálna mena členského štátu, v ktorom sa vám fond predáva. Platby budete dostávať v inej mene, ako je oficiálna mena členského štátu, v ktorom sa vám fond predáva, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko sa v uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.

- Súhrnný ukazovateľ rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že na produkte stratíte peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní zaplatiť.
- Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.
- Ďalšiepodstatné riziká relevantné pre portfólio, ktoré nie sú zahrnuté v súhrnnom ukazovateli rizík, sú uvedené v prospekte.
- Ak vám fond nebude schopný vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnostné scenáre

Výnos z tohto produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Zobrazené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre sú ilustrácie využívajúce najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť produktu za posledných 12 rokov.

Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný

Odporúčaná lehota držby: 7 rokov			
Príklad investície: 10 000 EUR			
Scenáre		Ak vystúpíte po 1 roku	Ak by vyplatenie prebehlo po 7 rokoch (odporúčané obdobie držby)
Minimum	Nie je zaručený žiaden minimálny výnos. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čomôžete dostať po odpočítaní nákladov	680 EUR	410 EUR
	Priemerný ročný výnos	-93,15%	-36,60%
Nepriaznivý	Čomôžete dostať po odpočítaní nákladov	6,130 EUR	7,160 EUR
	Priemerný ročný výnos	-38,73%	-4,65%
Neutrálny	Čomôžete dostať po odpočítaní nákladov	9,640 EUR	10,700 EUR
	Priemerný ročný výnos	-3,59%	0,97%
Priaznivý	Čomôžete dostať po odpočítaní nákladov	14,260 EUR	15,070 EUR
	Priemerný ročný výnos	42,60%	6,03%

Závažový scenár ukazuje, čo by sa vám mohlo vrátiť v extrémnych trhových podmienkach.

- Nepriaznivý: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi 21/04/2022 a 30/04/2024.
- Mierny: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi 31/07/2013 a 31/07/2020.
- Priaznivý: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi 20/05/2012 a 20/05/2019.

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Čo sa stane, ak vás spoločnosť Goldman Sachs Asset Management B.V. nebude schopná vyplatiť?

V dôsledku zlyhania výrobcu vám nevznikne finančná strata. Aktíva fondu sú v úschove u jeho depozitára, spoločnosti Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (ďalej len „depozitár“). V prípade platobnej neschopnosti výrobcu nebude majetok fondu v úschove depozitára dotknutý. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže fond utrpieť finančnú stratu. Toto riziko je však do určitej miery zmiernené tým, že depozitár je podľa zákona a nariadenia povinný oddeliť svoje vlastné aktíva od aktív fondu. Depozitár tiež zodpovedá fondu za akúkoľvek stratu, ktorá vznikne okrem iného v dôsledku jeho nedbanlivosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia jeho povinností (s určitými obmedzeniami uvedenými v zmluve s depozitárom). Straty nie sú kryté kompenzačným alebo záručným systémom investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám radí alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak áno, táto osoba vám poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete a ako dlho produkt držíte. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladali sme, že

- V prvom roku by ste dostali späť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %).
- Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovalo sa 10 000 EUR.

Príklad investície: 10 000 EUR	ak by vyplatenie prebehlo po 1 roku	ak by vyplatenie prebehlo po 7 rokoch (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	769 EUR	2,866 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,7%	3,5%

(*) Toto znázorňuje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas lehoty držby. Ukazuje napríklad, že ak vystúpíte v odporúčanej lehote držby, váš priemerný ročný výnos sa odhaduje na:

- 4,45% pred nákladmi a
- 0,97% po nákladoch.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady			Ak vystúpíte po 1 roku
Vstupné náklady	5.00% (max.) sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície.		500 EUR
Výstupné náklady	0.00% vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená.		0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok			
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2.10%	hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad na základe skutočných nákladov za posledný rok.	216 EUR
Transakčné náklady	0.52%	hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	54 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok			
Výkonnostné poplatky	0.00%	Za tento produkt sa neplatí žiadny výkonnostný poplatok.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 7 rokov.

Výrobca to považuje za primerané obdobie na to, aby fond mohol realizovať svoju stratégiu a potenciálne dosahovať výnosy. Toto nie je odporúčanie na odkúpenie vašej investície po tomto čase a hoci dlhšie lehoty držby poskytujú fondu viac času na realizáciu jeho stratégie, výsledok akejkoľvek lehoty držby s ohľadom na výnosy investície nie je zaručený. Investori môžu odkúpiť svoje akcie v ktorýkoľvek pracovný deň (ako je definovaný v prospekte) na základe predchádzajúceho písomného oznámenia, ako je ďalej opísané v prospekte. Vyplatenie vašich podielov vo fonde pred odporúčanou lehotou držby môže mať negatívny vplyv na váš výnos a môže zvýšiť riziká spojené s vašou investíciou, čo môže viesť k dosiahnutiu straty.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak sa rozhodnete investovať do fondu a následne máte sťažnosť naň alebo na konanie výrobcu alebo ktoréhokoľvek distribútora portfólia, mali by ste sa v prvom rade obrátiť na európsky tím služieb pre akcionárov spoločnosti Goldman Sachs Asset Management B.V. prostredníctvom e-mailu na adrese ess@gs.com, poštou na adrese NN Investment Partners B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Haag, Holandsko alebo na nasledujúcej webovej stránke www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

Ďalšie relevantné informácie

Tento dokument nemusí obsahovať všetky informácie, ktoré potrebujete na rozhodnutie, či investovať do fondu. Mali by ste tiež zvážiť preskúmanie prospektu, zakladajúceho dokumentu fondu a poslednej výročnej správy (ak je k dispozícii). Tieto informácie vám bezplatne sprístupní strana, ktorá vám tento dokument s kľúčovými informáciami poskytuje, na webovej stránke <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>.

Minulú výkonnosť za posledných 10 rokov nájdete v sekcii Produkt na <https://www.gsam.com/responsible-investing/choose-locale-and-audience>

Predchádzajúce výkonnostné scenáre: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU0250183208