

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

Goldman Sachs Yen Liquid Reserves Fund ("fonden"), en delfond tillhörig Goldman Sachs Funds, plc ("bolaget"), X Accumulation Class

**ISIN-kod:** IE00B1VR5018

Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited är bolagets PRIIP-produktutvecklare ("produktutvecklaren") och utgör en del Goldman Sachs bolagskoncern.

**Rådfråga:** <https://www.gsam.com/content/gsam/uk/en/advisers/about-gsam/contact-us.html> eller ring GSAM:s europeiska andelsägarettjänst på +44 20 7774 6366 för mer information.

Irlands centralbank ansvarar för tillsynen av produktutvecklaren med avseende på detta faktablad.

Produktutvecklaren är auktoriserad i Irland och regleras av Irlands centralbank, och förlitar sig på passföraranderättigheter enligt fondföretagsdirektivet för att marknadsföra bolaget inom EU.

Bolaget är auktoriserad i Irland.

Detta faktablad med är daterat den 13/02/2026.

## Vad innebär produkten?

### Typ

Goldman Sachs Funds plc är ett investeringsföretag med rörligt kapital som bildats som ett aktiebolag i Irland och som inregistrerats som en paraplyfond med separerat kapital mellan delfonderna enligt Europeiska gemenskapernas förordningar (UCITS) 2011, med ändringar. Du köper en andelsklass i fonden.

### Löptid

Fondens och andelsklassens löptid är obegränsad och det finns därför ingen förfallodag. Produktutvecklaren kan inte ensidigt avveckla fonden, men bolagets styrelse och/eller fondens investerare kan under vissa omständigheter som anges i prospektet och i bolagets rättsgrundande dokument ensidigt avveckla bolaget, fonden och/eller andelsklassen. Fall av automatisk avveckling kan förutses i de lagar och förordningar som gäller för bolaget.

### Mål

Investeringsmålet för Yen Liquid Reserves Fund är att bibehålla sitt kapital och ge en avkastning i linje med räntorna på penningmarknadsinstrument med bibehållen betoning på likviditet genom att investera i en diversifierad portfölj av högkvalitativa penningmarknadsinstrument.

Fonden investerar i en diversifierad portfölj med statsgaranterade värdepapper noterade i yen med en återstående löptid (dvs. det slutliga förfalldatumet) på 397 dagar eller mindre vid inköpstillfället.

Den vägda genomsnittliga tiden till förfalldagen (dvs. dagen för ränteändring eller återbetalning av kapitalet, om tidigare) för alla sådana värdepapper kommer att vara upp till 60 dagar och den vägda genomsnittliga tiden till dess att hela kapitalet måste återbetalas för alla värdepapper kommer att vara upp till 120 dagar.

Fonden har auktoriserats som en penningmarknadsfond med låg volatilitet på substansvärdet (NAV) enligt förordning 2017/1131 och är en "kortfristig penningmarknadsfond".

Fonden kommer att ta hänsyn till ESG-faktorer (Environmental, Social, Governance) och kommer därför inte att investera i skuldebrev utgivna av företag som enligt investeringsförvaltarens uppfattning är direkt engagerade och/eller genererar betydande intäkter från följande verksamheter: produktion av och/eller inblandning i kontroversiella vapen (inklusive kärnvapen), produktion eller försäljning av tobak, utvinning, produktion eller generering av vissa fossila bränslen (inklusive värmekol, skiffergas och skifferolja, oljesand samt arktiska oljor och gaser), produktion eller försäljning av civila skjutvapen samt drift av privata fångelser. Investeringsförvaltaren kan regelbundet uppdatera de typer av verksamheter som är undantagna.

Andelar i portföljen kan lösas in dagligen (varje affärsdag) på begäran. Begäran om inlösen som överstiger 10 procent av substansvärdet för Yen Liquid Reserves Fund föregående affärsdag ("tröskelvärdet för inlösen") och som tas emot före kl. 13.00, Dublin-tid, kommer att verkställas på handelsdagen fem affärsdagar senare. Tröskelvärdet för inlösen gäller endast om det totala nettotillgångsvärdet för Yen Liquid Reserve Fund överstiger 30 miljarder yen, och kan upphävas om fondens styrelseledamöter så önskar.

Fonden förvaltas aktivt utan hänvisning till något jämförelseindex.

Intäkter ackumuleras och läggs till värdet på din investering.

Fondens valuta är JPY. Andelsklassens valuta är JPY.

Fonden är en penningmarknadsfond och är inte en garanterad investering. En investering i en penningmarknadsfond skiljer sig från en investering i inlåning, bland annat särskilt på grund av risken att det investerade kapitalet i en penningmarknadsfond kan fluktueras.

Fonden förlitar sig inte på något externt stöd för att garantera likviditeten eller för att stabilisera substansvärdet per andel. Risken för förlust av kapitalet bärs av investeraren.

Fondens avkastning beror på fondens resultat, vilket är direkt kopplat till resultatet av dess investeringar. Fondens risk- och avkastningsprofil som beskrivs i detta faktablad förutsätter att du behåller dina investeringar i fonden under minst den rekommenderade innehavstiden som anges nedan under rubriken "Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut pengar i förtid".

Se avsnittet "Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut pengar i förtid?" nedan för mer information (inklusive begränsningar och/eller straffavgifter) om möjligheten att lösa in din investering i bolaget.

Fullständiga detaljer om mål och placeringsinriktning finns i prospektet.

### Målgrupp

Andelar i fonden är lämpliga för alla investerare (i) för vilka en investering i fonden inte utgör ett heltäckande investeringsprogram, (ii) som till fullo förstår och är villiga att anta att fonden har en risk på 1 av 7, dvs. den lägsta riskklassen; (iii) som varken är en amerikansk person eller tecknar andelar för en eller flera amerikanska personers räkning, (iv) som förstår att man kanske inte får tillbaka det investerade beloppet och som letar efter kortsiktiga investeringar. Du kan använda en plattform till att teckna/lösa in andelar och agera utan råd från någon investeringsexpert.

**Förvaringsinstitut:** Bank of New York Mellon SA/NV Dublinkontoret

**Mer information:** Prospektet, års- och halvårsrapporter samt de senaste andelskurserna kan erhållas kostnadsfritt från bolagets säte, produktutvecklaren, administratören eller fondens distributörer. Prospektet finns på engelska, franska, tyska och spanska. Detta dokument behandlar en enskild fond i bolaget. Prospektet, års- och halvårsrapporter gäller hela bolaget. Bolaget är ett investeringsföretag med separat ansvar mellan fonder enligt irländsk lag. Tillgångarna i den fond du investerat i ska därför inte användas för att betala andra fonders skulder. Dessa bestämmelser har dock inte prövats i andra jurisdiktioner.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Riskindikator



Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden på 0.25 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och det kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning angående risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att fonden inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna fond som 1 av 7, dvs. den lägsta riskklassen. Enligt denna värderas de potentiella förlusterna för framtida resultat på en mycket låg nivå och dåliga marknadsvillkor kommer mycket osannolikt att påverka fondens förmåga att betala dig.

**Var uppmärksam på valutarisken. Under vissa omständigheter få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen du kommer att få beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.**

Andra väsentliga risker som är relevanta för fonden och som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn anges i prospektet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om bolaget inte kan betala det du har rätt till, kan du förlora hela din investering.

### Resultatscenarier

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarier som visas illustrerar produktens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren.

Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

<b>Rekommenderad innehavstid:</b>	<b>0.25 år</b>
<b>Exempel på investering:</b>	<b>1 000 000 JPY</b>
	<b>Om du löser in efter 0.25 år</b>

### Scenarier

<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in före 0.25 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.	
<b>Stress</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	999 140 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.09%
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	999 140 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.09%
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	999 450 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	-0.06%
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	1 000 900 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	0.09%

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte omfattar alla de kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: denna typ av scenario gällde för en investering mellan 2016 och 2017.

Neutralt scenario: denna typ av scenario gällde för en investering mellan 2018 och 2018.

Positivt scenario: denna typ av scenario gällde för en investering mellan 2025 och 2025.

### Vad händer om Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited inte kan göra några utbetalningar?

Du kanske inte drabbas av någon ekonomisk förlust på grund av produktutvecklarens försummelse.

Fondens och bolagets tillgångar hålls i förvar av dess förvaringsinstitut. Om produktutvecklaren blir insolvent kommer inte bolagets tillgångar i förvar hos förvaringsinstitutet att påverkas. Om förvaringsinstitutet emellertid blir insolvent, eller någon som verkar å dess vägnar, kan bolaget drabbas av ekonomisk förlust. Denna risk minskas dock i viss utsträckning genom att förvaringsinstitutet enligt lag och förordning är skyldigt att separera sina egna tillgångar från bolagets tillgångar. Förvaringsinstitutet kommer också att vara ansvarigt gentemot bolaget för alla förluster som uppstår bland annat på grund av dess vårdslöshet, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att fullgöra sina skyldigheter på ett korrekt sätt (med förbehåll för vissa begränsningar enligt vad som anges i avtalet med förvaringsinstitutet).

Förlusterna täcks inte av investerarens kompensation eller någon garanterad plan.

### Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer den personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

#### Kostnader på sikt

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- du får du tillbaka det belopp som du investerat (0 procent årlig avkastning).

- 1 000 000 JPY har investerats

	<b>Om du löser in efter 0.25 år</b>
<b>Totala kostnader</b>	199 JPY
<b>Kostnadseffekt (*)</b>	0.0%

(\*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -0.1% före kostnader och -0.1% efter kostnader.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut. Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

## Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 0.25 år
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 JPY
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 JPY
Löpande kostnader som tas ut varje år		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0.05% av värdet på din investering per år. Denna procentsats baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	125 JPY
<b>Transaktionskostnader</b>	0.03% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	74 JPY
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
<b>Resultatrelaterade avgifter (och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest)</b>	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 JPY

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 0.25 år.

Produkttillverkaren anser att detta är en lämplig tidsperiod för att fonden ska kunna genomföra sin strategi och potentiellt generera avkastning. Detta är inte en rekommendation att lösa in investeringen efter denna tid och även om längre innehavstider ger fonden mer tid att genomföra sin strategi, kan resultatet av en innehavsperiod med avseende på investeringsavkastning inte garanteras.

Investorerna kan lösa in sina andelar varje affärsdag (enligt definitionen i prospektet) genom att lämna ett skriftligt förhandsbesked enligt vad som anges mer ingående i prospektet.

Om du löser in dina andelar i fonden före den rekommenderade innehavstiden kan det vara negativt för avkastningen och öka riskerna för investeringen, vilket kan leda till en förlust.

### Hur kan jag klaga?

Om du väljer att investera i fonden och därefter har ett klagomål om portföljen eller om hur produkttillverkarens eller någon av fondens distributörer uppför sig, bör du i första hand kontakta andelsägarnas serviceteam på Goldman Sachs Asset Management på +44 207 774 6366, via e-post till [ESS@gs.com](mailto:ESS@gs.com), via post Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited, 47-49 St. Stephen's Green, Dublin 2, Irland eller genom att gå till följande webbplats, <https://www.gsam.com/content/gsam/uk/en/advisers/about-gsam/contact-us.html>. Om ditt klagomål inte löses på ett tillfredsställande sätt kan du också klaga direkt till den finansombudsmannen ([www.financial-ombudsman.org.uk](http://www.financial-ombudsman.org.uk)).

### Övrig relevant information

Denna information ska på skriftlig begäran göras tillgänglig utan kostnad av den part som tillhandahåller detta faktablad.

Mer information om tidigare resultat under de senaste 9 åren och tidigare resultatscenarier för andelsklassen finns på:

<https://www.gsam.com/content/gsam/global/en/kiid.html>. Detta omfattar beräkningar av resultatscenarier som uppdateras varje månad.