

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Numele produsului: Goldman Sachs Global Senior Loans (Lux) - R Cap GBP (hedged i)
Goldman Sachs Global Senior Loans (Lux), un subfond (denumit în continuare „fondul”) al Goldman Sachs Lux Investment Funds II

Producătorul : Goldman Sachs Asset Management B.V. care face parte din grupul de companii Goldman Sachs

Codul produsului: LU1619162693

Site web: <https://am.gs.com/en-int/advisors/contact>

Autoritate competentă:

Producătorul este autorizat în Țările de Jos, este reglementat de Autoriteit Financiële Markten și se bazează pe drepturile de desfășurare a activității în altă țară conform Directivei AIFM pentru a gestiona Fondul la nivel transfrontalier și a pune Fondul la dispoziția piețelor din interiorul Uniunii Europene.

Acest fond este autorizat în Luxemburg, fiind monitorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF – Comisia de Monitorizare a Sectorului Financiar).

Data producerii: 2025-04-30

SUNTEȚI PE CALE SĂ ACHIZIȚIONAȚI UN PRODUS CARE NU ESTE SIMPLU ȘI POATE FI DIFICIL DE ÎNȚELES.

În ce constă acest produs?

Tip

Goldman Sachs Lux Investment Funds II este un organism de plasament colectiv organizat conform legislației din Luxemburg ca société d'investissement à capital variable (societate de investiții cu capital variabil) (S.I.C.A.V.) și se califică drept AIF. Goldman Sachs Lux Investment Funds II este înregistrat în conformitate cu Partea I a Legii din 17 decembrie 2010 și este înființat ca o „structură umbrelă” compusă din mai multe subfonduri. Achiziționați o clasă de acțiuni din subfond.

Termen

Termenul Fondului este nelimitat și de aceea nu are nicio dată de scadență. Producătorul nu poate să desființeze Fondul în mod unilateral, dar în anumite circumstanțe, specificate în Prospect și în actul constitutiv al Fondului, administratorii Fondului și/sau investitorii acestuia pot să desființeze Fondul unilateral. Situațiile de desființare automată pot fi prevăzute de legislație și reglementările aplicabile pentru Fond.

Obiective

Fondul administrat activ investește într-un portofoliu larg diversificat de credite nesubordonate cu rată variabilă (în general securizate printr-o legătură de primă prioritate la activele împrumutatului, cu obligație de achitare înaintea tuturor celorlalte credite subordonate) și alte instrumente de creanță cu rată variabilă emise de corporații și de alte persoane juridice din SUA și din afara SUA. Instrumentele nesubordonate care fac obiectul investițiilor fondului au, de regulă, un rating al calității creditului mai mic decât investment grade (sub BBB-/Baa3) sau, dacă nu au rating, atunci vor avea o calitate echivalentă a creditului. Fondul vizează în mod specific creditele nesubordonate relativ lichide, care de regulă prezintă o volatilitate (variație a prețurilor) mai redusă și oferă o executare superioară în perioadele cu lichiditate semnificativ redusă a pieței. Performanța acestui subfond nu este evaluată prin comparație cu un indice de referință. Cu toate acestea, strict în scopul de a furniza contextul pieței și în scopul comparării performanței, fondul utilizează un indice de referință, Morningstar LSTA US Leveraged Loan Index. Vă puteți vinde participația la acest fond în prima și cea de a 16-a zi a lunii (sau în ziua lucrătoare următoare în care se calculează valoarea unităților fondului), în limitele aplicabile. Fondul este adecvat în special pentru investitorii cu un orizont de investiții pe termen mediu și lung. Recomandare: este posibil ca acest fond să nu fie potrivit pentru investitorii care intenționează să își retragă banii în decurs de cinci ani. Pentru această clasă specifică de acțiuni acoperită împotriva riscurilor, aplicăm o strategie de acoperire a riscului valutar. Moneda de bază a fondului este euro (EUR), iar expunerile în alte monede în afară de EUR sunt acoperite împotriva riscurilor față de euro. Prin acoperirea riscului pentru această clasă de acțiuni, ne propunem să efectuăm schimbul monedei de bază a fondului (EUR) cu moneda de bază a acestei clase de acțiuni: lira sterlină (GBP). Acoperirea riscului valutar constă în adoptarea unei poziții de compensare în altă monedă. Fondul nu are ca scop să vă ofere dividende. Va reinvesti toate câștigurile.

Randamentul Portofoliului depinde de performanța acestuia, care este corelată în mod direct cu performanța investițiilor sale. Profilul de risc și de randament al Portofoliului, descris în prezentul document cu informații esențiale, presupune că mențineți investițiile în Portofoliu cel puțin pe Perioada de deținere recomandată, specificată mai jos, sub titlul „Cât timp ar trebui să o păstrez și pot reține banii anticipat?”.

Consultați secțiunea „Cât timp ar trebui să o păstrez și pot reține banii anticipat?” de mai jos, pentru detalii suplimentare (inclusiv restricțiile și/sau penalizările) privind posibilitatea de a răscumpăra investiția în Fond.

Investitor individual vizat

Acțiunile din Portofoliu sunt adecvate pentru orice investitor (i) pentru care o investiție în Fond nu constituie un program de investiții complet; (ii) care înțelege pe deplin și acceptă să ia în considerare că Fondul are un risc de 2 din 7, care este o clasă de risc redus; (iii) care nu este o persoană din SUA, nici nu subscrie Acțiuni în numele uneia sau mai multor persoane din SUA; (iv) care înțelege că este posibil să nu-și mai recupereze o parte sau toată suma investită și poate suporta pierderea întregii investiții; și (v) care dorește investiții pe termen scurt.

Depozitarul fondului: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Informații suplimentare: Prospectul, rapoartele anuale și semestriale sunt disponibile gratuit în la <https://am.gs.com/en-int/advisors/funds>

Prețurile acțiunilor/fondurilor vor fi făcute publice pe site-ul web <https://am.gs.com/en-int/advisors/funds>

Aceste Informații despre investitorul cheie descriu un subfond al fondului Goldman Sachs Lux Investment Funds II. Prospectul și rapoartele periodice ale fondului sunt pregătite pentru întregul fond, inclusiv toate subfondurile sale. Conform Legii luxemburghize din 17 decembrie 2010 referitoare la organismele de plasament colectiv, activele și pasivele subfondurilor fondului sunt separate și pot fi considerate entități separate în scopul relațiilor dintre investitori și pot fi lichidate separat.

Investitorul are dreptul de a se transfera între subfondurile Goldman Sachs Lux Investment Funds II în anumite condiții. Mai multe informații despre acestea sunt disponibile în prospect.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc

Risc mai redus

Risc mai ridicat



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați banii mai timpuriu și este posibil să primiți înapoi mai puțin.

- Am clasificat acest Fond ca având nivelul 2 din 7, care este o clasă de risc redus. Acesta estimează posibilele pierderi de performanță viitoare la un nivel foarte scăzut și este foarte puțin probabil ca condițiile nefavorabile de pe piață să afecteze capacitatea Fondului de a vă plăti.
- Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați banii mai timpuriu și este posibil să primiți înapoi mai puțin.
- Este posibil să nu vă încasați banii anticipat. Poate fi necesar să plătiți costuri suplimentare semnificative pentru a primi banii anticipat.
- Luati în considerare riscul valutar când moneda Fondului este diferită de moneda oficială a Statului membru în care Fondul vă este pus la dispoziție. Veți primi plăți în altă monedă decât cea oficială a Statului membru în care Fondul vă este pus la dispoziție, așa că randamentul final pe care îl primiți depinde de cursul valutar dintre cele două monede. Riscul nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.

- Indicatorul sintetic de risc este un ghid privind nivelul de risc al acestui produs comparativ cu alte produse. Acesta arată cât este de probabil ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piețe sau deoarece nu putem să vă plătim.
- Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței, așa că vă puteți pierde o parte sau toată investiția.
- Alte Riscuri semnificative care sunt relevante pentru Portofoliu și nu sunt incluse în indicatorul sintetic de risc sunt specificate în Prospect.
- Dacă Fondul nu poate să vă plătească ce vă datorează, vă puteți pierde întreaga investiție.

Scenarii de performanță

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor

Perioada de deținere recomandată: 5 ani			
Exemplu de investiție: 10,000 GBP			
Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani (perioada de deținere recomandată)
Minimum	Nu există un randament minim garantat. Puteți pierde toată investiție sau o parte a acesteia.		
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7,940 GBP	7,960 GBP
	Randamentul mediu în fiecare an	-20,57%	-4,46%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7,940 GBP	8,810 GBP
	Randamentul mediu în fiecare an	-20,57%	-2,50%
Scenariu moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10,000 GBP	10,290 GBP
	Randamentul mediu în fiecare an	-0,05%	0,58%
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	12,310 GBP	14,300 GBP
	Randamentul mediu în fiecare an	23,15%	7,41%

Scenariul de criză vă indică ce puteți primi înapoi în condiții extreme de piață.

- 01/04/2015 01/04/2020.
- 23/08/2016 23/08/2021.
- 24/03/2020 24/03/2025.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consultantului sau distribuitorului. Cifrele nu iau în considerare situația dvs. fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Ce se întâmplă dacă Goldman Sachs Asset Management B.V. nu poate să vă plătească suma

Este posibil să nu fie necesar să suferiți pierderi financiare din vina Producătorului. Activele ale Fondului sunt păstrate în siguranță de depozitar, Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. („Depozitarul”). Dacă Producătorul este în insolvență, activele Fondului care sunt păstrate în siguranță de Depozitar nu vor fi afectate. Dar dacă Depozitarul sau cineva care acționează în numele său intră în insolvență, Fondul poate să sufere o pierdere financiară. Dar riscul este redus într-o anumită măsură de faptul că Depozitarul este obligat de lege și reglementări să-și separe activele proprii de cele ale Fondului. Depozitarul va fi răspunzător în fața Fondului pentru orice pierdere care decurge, printre altele, din neglijența proprie, fraudă sau nerespectarea intenționată a obligațiilor proprii (conform anumitor limitări specificate în acordul cu Depozitarul). Pierderile nu sunt acoperite de schema de compensare sau garantare a unui investitor.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %).
- Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus performanța produsului astfel cum se arată în scenariul moderat
- Se investește suma de 10.000 GBP.

Exemplu de investiție: 10,000 GBP	dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 5 ani (sfârșitul perioadei de deținere recomandate)
Total costuri	291 GBP	701 GBP
Impactul anual al costurilor (*)	2,9%	1,3%

(*)Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la:

- 1,91% înainte de deducerea costurilor și
- 0,58% după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire			Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	2.00% (max.) din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție.		200 GBP
Costuri de ieșire	0.00% din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită.		0 GBP
Costuri curente suportate în fiecare an			
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	0.91% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.		92 GBP
Costuri de tranzacționare	0.00% din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.		0 GBP
Costuri accesorii suportate în condiții specifice			
Comisioanele de performanță	0.00% Nu există comision de performanță pentru acest produs.		0 GBP

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani.

Producătorul consideră că aceasta este o perioadă adecvată pentru ca Fondul să-și poată implementa strategia și eventual să genereze randament. Aceasta nu reprezintă o recomandare de a răscumpăra investiția după această perioadă și deși perioadele mai lungi de deținere acordă mai mult timp Fondului pentru a-și implementa strategia, rezultatul oricărei perioade de deținere în legătură cu randamentul investiției nu este garantat. Investitorii pot să-și răscumpere acțiunile în orice zi lucrătoare (după cum este definită în Prospect) trimițând un notificarea prealabilă scrisă, așa cum se descrie în Prospect. Răscumpărarea acțiunilor din Fond înainte de încheierea perioadei de deținere recomandate poate afecta negativ randamentul și poate mări riscurile asociate cu investiția dvs., ceea ce poate duce la crearea unei pierderi.

Cum pot depune o reclamație?

Dacă decideți să investiți în Fond și ulterior aveți o plângere cu privire la acesta sau la comportamentul Producătorului sau al oricărui distribuitor al Portofoliului, în primă instanță trebuie să contactați Echipa europeană de servicii pentru acționari din cadrul Goldman Sachs Asset Management B.V. prin e-mail la ess@gs.com, prin poștă la Goldman Sachs Asset Management B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Haga, Țările de Jos sau consultând următorul site web: <https://am.gs.com/en-int/advisors/contact>

Alte informații relevante

Este posibil ca acest document să nu conțină toate informațiile de care aveți nevoie pentru a lua o decizie privind investirea în Fond. Trebuie să aveți în vedere și parcurgerea prospectului, a actului constitutiv al Fondului și cel mai recent raport anual report (dacă este disponibil). Aceste informații vă vor fi puse la dispoziție gratuit de către partea care vă furnizează acest document cu informații esențiale pe site-ul <https://am.gs.com/en-int/advisors/funds>.

Performanța anterioară în ultimii 7 ani poate fi găsită în secțiunea Produs la adresa <https://am.gs.com/en-int/advisors/funds>

Scenarii de performanță anterioare: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU1619162693