

Doel

Dit document geeft u essentiële beleggersinformatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B) - P Dis, een compartiment van Goldman Sachs (B) Invest, BEVEK

ISIN: BE0159911552
Ontwikkelaar: Goldman Sachs Asset Management Belgium N.V., die deel uitmaakt van de Goldman Sachs groep.
Website: www.gsam.com/responsible-investing/nl-be/non-professional/about/contact
Contact: +32 (0)2 891 16 67

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op Goldman Sachs Asset Management Belgium met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan Goldman Sachs (B) Invest is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 30/04/2024.

Wat is dit voor een product ?

Soort

Het product is een distributie-aandelenklasse van Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B), een compartiment van Goldman Sachs (B) Invest, een Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (B.E.V.E.K.) naar Belgisch recht, die voldoet aan de voorwaarden van de ICBE-wet van 3 augustus 2012.

Looptijd

Dit product werd opgericht voor onbepaalde duur.

Doelstellingen

Het compartiment richt zich op vermogensgroei door hoofdzakelijk te beleggen in bedrijven genoteerd op de Belgische of Nederlandse beurs en in bedrijven die gevestigd zijn in België of Nederland. Het compartiment past actief portefeuillebeheer toe en richt zich op het selecteren van bedrijven die leiders zijn in hun respectievelijke industrie en die op basis van een grondige bedrijfsanalyse de meest attractieve aandeelhouderswaarde bieden. Het compartiment past de integratie van ESG-factoren toe, zowel in de fundamentele analyse als in het beleggingsproces. Het compartiment wordt actief beheerd waarbij afwijkingsgrenzen worden gehanteerd ten opzichte van de vergelijkingsmaatstaf (benchmark). Het compartiment kiest die aandelen waarvan verwacht wordt dat ze in waarde zullen stijgen als gevolg van de kwaliteit van hun balans en de sterkte van hun bedrijf. Gemeten over een periode van enkele jaren heeft het compartiment als doel de resultaten van de benchmark, 50% de BEL 20 index (NR) en 50% de AEX index (NR) te overtreffen. Deze benchmark is een herbeleggingsindex en is een brede weergave van ons beleggingsuniversum. Het compartiment kan beleggen in effecten die buiten dit universum vallen, bijvoorbeeld bedrijven die genoteerd zijn in Frankrijk of Duitsland. De samenstelling van de beleggingen van het compartiment kunnen dus afwijken van de benchmark. Beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat het beleggingsuniversum van het compartiment geconcentreerd is en dat de portefeuille van het compartiment daardoor geconcentreerd is. Hierdoor zullen de samenstelling en het rendementsprofiel van het compartiment en de benchmark doorgaans vergelijkbaar zijn. Het compartiment promoot ecologische- en/of sociale kenmerken, zoals beschreven in artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR"). Concreet betekent dit dat de beheerder verder kijkt dan enkel financiële criteria. Bij het nemen van beleggingsbeslissingen worden ook restrictiecriteria en de analyse van milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke factoren, hierna ESG-factoren genoemd, meegenomen in de besluitvorming. In overeenstemming met de "Responsible Investment Policy" (gepubliceerd op de website www.gsam.com/responsible-investing) past het compartiment restrictiecriteria toe op uitgevende instellingen die betrokken zijn bij activiteiten, waaronder, maar niet beperkt tot, de ontwikkeling, productie, het onderhoud van of de handel in controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de winning van steenkool voor elektriciteitsproductie en winning van olie uit oliezanden. Het compartiment investeert niet in bedrijven die in strijd handelen met algemeen aanvaarde waarden en normen, waaronder de schending van de UN Guiding Principles on Business and Human Rights waaronder de schending van de UN Guiding Principles on Business and Human Rights en de UN Global Compact en het nauw betrokken zijn bij dictatoriale regimes. Het uitoefenen van actief aandeelhouderschap maakt deel uit van het beleggingsproces en speelt een belangrijke rol bij het bijdragen aan het beperken van duurzaamheidsrisico's, evenals het verhogen van de economische en maatschappelijke waarde op lange termijn van de uitgevende instelling in de loop van de tijd. U kunt uw aandelen in het compartiment verkopen op elke beursdag waarop de waarde van de aandelen wordt berekend. Dit vindt dagelijks plaats voor dit compartiment. Het compartiment heeft als doel u een regelmatig dividend uit te keren.

Het rendement van het compartiment is afhankelijk van de prestaties van het compartiment, die rechtstreeks verband houden met de prestaties van zijn beleggingen. Het risico- en opbrengstprofiel van het compartiment dat in dit essentiële-informatiedocument wordt beschreven, gaat ervan uit dat u uw beleggingen in het compartiment voor ten minste de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, zoals hieronder uiteengezet onder de titel 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?'. Zie hieronder het deel 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?' voor meer informatie (inclusief beperkingen en/of boetes) over de mogelijkheid om uw belegging in het compartiment te verzilveren.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is geschikt voor elke belegger (i) voor wie een belegging in dit product geen volledig beleggingsprogramma vormt, (ii) die volledig begrijpt en bereid is aan te nemen dat dit product een risico heeft van 4 van de 7 die een middelgrote risicoklasse is, (iii) die geen U.S. Person is en die niet inschrijft op aandelen in dit product namens een of meerdere U.S. Person(s), (iv) die begrijpt dat hij het belegde bedrag mogelijk niet geheel of slechts deels terugkrijgt en het verlies van zijn gehele belegging kan dragen, en (v) die op zoek is naar een belegging op middellang termijn.

Depositaris van de BEVEK: Belfius Bank

Meer informatie: Het prospectus evenals de jaar- en halfjaarverslagen zijn kosteloos beschikbaar in het Nederlands en in het Frans op: <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>

De koersen van de aandelen/fondsen worden openbaar gemaakt op de website <https://www.gsam.com/responsible-investing>

Deze essentiële beleggersinformatie beschrijft een aandelenklasse van het compartiment Goldman Sachs BENE Opportunities Equity (B) van de BEVEK Goldman Sachs (B) Invest. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten van de BEVEK. De lijst met de andere bestaande aandelenklassen vindt u in het prospectus. In het kader van haar doelstellingen kan de BEVEK de keuze bieden tussen verschillende compartimenten met onderscheiden beheer en administratie. Het specifieke beleggingsbeleid van elk compartiment is vermeld in de beschrijving van het compartiment. In het kader van haar beleggingen worden de schulden, de verbintenissen en de verplichtingen die aangegaan zijn in het belang van één compartiment enkel gedragen door de activa van het betrokken compartiment. Wat de betrekkingen tussen de aandeelhouders betreft, kan elk compartiment als een afzonderlijke eenheid worden beschouwd.

Onder specifieke omstandigheden heeft de belegger het recht om te wisselen tussen compartimenten van Goldman Sachs (B) Invest. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen ?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor minstens 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

- De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze indicator laat zien hoe waarschijnlijk het is dat u geld verliest door ontwikkelingen op de markten of doordat wij u niet kunnen uitbetalen.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- Andere wezenlijke risico's met betrekking tot de portefeuille die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator worden uiteengezet in het prospectus.
- Als het compartiment u niet kan betalen wat het u verschuldigd is, kunt u uw gehele belegging verliezen.
- We hebben dit compartiment geclassificeerd als klasse 4 van de 7. Dit is een gemiddelde risicoklasse. Hierdoor zijn de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties gemiddeld en kunnen ongunstige marktomstandigheden het vermogen van het compartiment om u te betalen beïnvloeden.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar			
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.500 EUR	1.510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-85,05%	-31,47%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.070 EUR	7.610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-29,27%	-5,32%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.180 EUR	12.090 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,81%	3,86%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.910 EUR	16.120 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	49,12%	10,02%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. U verliest maximaal het bedrag van uw inleg.

. Ongunstig scenario: Dit soort scenario heeft zich voorgedaan bij een belegging tussen 16/03/2015 en 16/03/2020.

. Gematigd scenario: Dit soort scenario heeft zich voorgedaan bij een belegging tussen 22/08/2014 en 22/08/2019.

. Gunstig scenario: Dit soort scenario heeft zich voorgedaan bij een belegging tussen 25/06/2013 en 22/08/2019.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Goldman Sachs Asset Management Belgium niet kan uitbetalen ?

Het is mogelijk dat u geen financieel verlies lijdt door het in gebreke blijven van Goldman Sachs Asset Management Belgium. De activa van de portefeuille en het compartiment worden in bewaring gegeven aan de depositaris, zijnde Belfius Bank (de 'Depositaris'). In geval van insolventie van Goldman Sachs Asset Management Belgium, zullen de activa van het compartiment dat in bewaring is gegeven aan de Depositaris niet worden aangetast. In geval van insolventie van de Depositaris, of iemand die namens hem optreedt, kan het compartiment echter financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt door het feit dat de Depositaris conform de wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het compartiment. De Depositaris is tevens aansprakelijk jegens het compartiment voor alle schade die onder andere voortvloeit uit nalatigheid, fraude of opzettelijke niet-nakoming van zijn verplichtingen (behoudens bepaalde beperkingen zoals uiteengezet in de overeenkomst met de Depositaris). Verliezen worden niet gedekt door een compensatie- of garantiestelsel voor beleggers.

Wat zijn de kosten ?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- 10.000 EUR wordt belegd.

Belegging van 10.000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (RHP)
Totale kosten	458 EUR	1.393 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,6%	2,3%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op:

- 6,1% vóór kosten en
- 3,8% na kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Enmalige instap- of uitstapkosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Maximale instapkosten	3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	300 EUR
Uitstapkosten	0,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,42% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	144 EUR
Transactiekosten	0,14% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	16 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	0,00% Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen ?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De ontwikkelaar beschouwt dit als een geschikte periode voor het compartiment om zijn strategie uit te voeren en mogelijk rendement te genereren. Dit is geen aanbeveling om uw belegging na deze periode te verzilveren, en hoewel langere perioden van bezit het compartiment meer tijd geven om zijn strategie uit te voeren, is het resultaat van geen enkele periode van bezit gegarandeerd ten aanzien van het beleggingsrendement. Beleggers kunnen hun aandelen op elke werkdag (zoals gedefinieerd in het prospectus) verzilveren via een voorafgaande schriftelijke kennisgeving zoals verder beschreven in het Prospectus. Het verzilveren van uw aandelen in het compartiment vóór de aanbevolen periode van bezit kan nadelig zijn voor uw rendement en kan de risico's van uw belegging verhogen, hetgeen tot verlies kan leiden.

Hoe kan ik een klacht indienen ?

Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of van een persoon die over het product advies geeft of het product verkoopt kunnen gericht worden aan het Client Servicing Team:

Postadres: Goldman Sachs Asset Management Belgium N.V, Kunstlaan 44, 1040 Brussel, België
Website: <https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/non-professional/about/contact/question@gs.com>
E-Mail: question@gs.com

Andere nuttige informatie

Dit document bevat mogelijk niet alle informatie die u nodig hebt om een beslissing te nemen over een eventuele belegging in het product. U zou ook het prospectus, het oprichtingsdocument van het product en het laatste jaarverslag (indien beschikbaar) aandachtig door kunnen nemen. Deze informatie wordt u kosteloos ter beschikking gesteld door de partij die u dit essentiële-informatiedocument verstrekt op de volgende website:

<https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/non-professional/funds/detail/BE0159911552>

Prestaties in het verleden van dit product over de afgelopen 10 jaar zijn te vinden via de volgende link:

<https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/non-professional/funds/detail/BE0159911552>

Vorige prestatiescenario's: https://api.nnp.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_BE0159911552