

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

Produktnamn: Goldman Sachs Japan Equity (Former NN) - P Cap JPY
Goldman Sachs Japan Equity (Former NN) en delfond (nedan kallad fonden) i Goldman Sachs Funds III
Utvecklare: Goldman Sachs Asset Management B.V. utgör en del av Goldman Sachs bolagskoncernen
Produktkod: LU0082087783
Webbplats: www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

Behörig myndighet:

Utvecklaren är auktoriserad i Nederländerna och tillsyn över fonden utövas av Autoriteit Financiële Markten (AFM), och förlitar sig på passrättigheter enligt UCITS-direktivet för att förvalta fonden på gränsöverskridande basis och för att marknadsföra fonden inom den Europeiska unionen. Fonden är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn och regleras av CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Utvecklingsdatum: 2024-05-31

Vad innebär produkten?

Typ

Goldman Sachs Funds III är ett företag för kollektiva investeringar som är organiserat enligt lagarna i Luxemburg som société d'investissement à capital variable (SICAV) och kvalificerar sig som ett fondföretag. Goldman Sachs Funds III är inregistrerat i enlighet med del I i lagen av den 17 december 2010 och är etablerat som en paraplystruktur som består av ett antal delfonder. Du köper en andelsklass i delfonden.

Löptid

Fondens löptid är obegränsad och därför finns det inget förfallodatum. Utvecklaren får inte ensidigt säga upp fonden, men fondens styrelseledamöter och/eller investerarna i fonden kan under vissa omständigheter, som anges i fondens prospekt och väsentliga handlingar, unilateralt säga upp fonden. Fall av automatisk uppsägning kan förutses av lagar och bestämmelser som gäller för fonden.

Mål

Fonden utgörs av en diversifierad portfölj av aktier i bolag som är etablerade, noterade eller upptagna till handel i Japan. I syfte att genomföra investeringsstrategin kan fonden förutom att investera direkt i företag även placera i andra finansiella instrument. Fonden använder aktiv förvaltning för att hitta de mest lovande bolagen på den japanska marknaden, vars aktie- och sektorsavvikelser övervakas i förhållande till jämförelseindexet. Sammansättningen på aktienivå kommer därför att avvika avsevärt från jämförelseindexet. Mätt över en period av flera år siktar vi på att överträffa avkastningen för jämförelseindexet MSCI Japan (NR). Jämförelseindexet är en bred representation av investeringsområdet. Fonden kan även investera i värdepapper som inte ingår i jämförelseindexet. Du kan sälja din andel i fonden varje (arbets)dag då andelsvärdet beräknas, vilket för den här fonden sker dagligen. Fonden ger ingen utdelning. All avkastning återinvesteras.

Fondens avkastning beror på fondens resultat, vilket är direkt relaterat till resultatet av dess investeringar. Portföljens risk- och avkastningsprofil som beskrivs i detta faktablad förutsätter att du behåller dina investeringar i portföljen 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 bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid? nedan för ytterligare information (inklusive begränsningar och/eller straffavgifter) om möjligheten att lösa in din investering i fonden.

Målgrupp

Andelar i portföljen är lämpliga för alla investerare (i) där en investering i fonden inte utgör ett komplett investeringsprogram, (ii) som fullt ut förstår och är villig att anta att fonden har en risknivå 4 av 7, vilket är en medelriskklass, (iii) som varken är en amerikansk medborgare eller prenumererar på andelar på uppdrag av ett eller flera amerikanska medborgare, (iv) som förstår att de inte kanske inte kan få tillbaka delar av eller hela det investerade beloppet och kan stå för förlusten av hela investeringen, och (v) som letar efter en investering på medellång sikt.

Fondens förvaringsinstitut: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Ytterligare information: Prospektet, års- och halvårsrapporterna finns tillgängliga kostnadsfritt i på <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>.

Kurserna på andelar/fonder publiceras på webbplatsen <https://www.gsam.com/responsible-investing>

Detta faktablad beskriver en delfond i fonden Goldman Sachs Funds III. Prospektet och de periodiska rapporterna upprättas för hela fonden, inklusive alla dess delfonder. Enligt luxemburgsk lag av den 17 december 2010 om kollektiva investeringar är delfonders tillgångar och fondens delfonders skulder separerade och kan anses vara separata enheter för relationerna mellan investerare och kan likvideras separat.

Investeraren har rätt att byta mellan delfonderna i Goldman Sachs Funds III enligt särskilda villkor. Mer information om dessa finns i prospektet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 7 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre.

- Vi har klassificerat den här fonden som 4 av 7, vilket är en medelriskklass. Detta ger en medelnivå av de potentiella förlusterna från framtida resultat och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens kapacitet att betala dig.
- Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre.
- Du kanske inte kan lösa in investeringen tidigt. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för inlösen i förtid.
- Var medveten om valutarisken när fondens valuta skiljer sig från medlemsstatens officiella valuta där fonden marknadsförs mot dig. Du får betalningar i en annan valuta än den officiella valutan för medlemsstaten där fonden marknadsförs mot dig, så den slutliga avkastning du får beror på växelkursen mellan de två valutorna. Risken beaktas inte i indikatorn som visas ovan.

- Den sammanfattande riskindikatorn är en guide till risknivån för den här produkten jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten förlorar pengar på grund av rörelser på marknaderna eller på grund av att vi inte kan betala dig.
- Den här produkten innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan förlora en del av eller hela din investering.
- Andra väsentliga risker som är relevanta för portföljen som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn som anges i prospektet.
- Om fonden inte kan betala dig det som de står i skuld till dig kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

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

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 7 år

Exempel på investering: 1,500,000 JPY

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	292,540 JPY	171,910 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	-80,50%	-26,62%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	990,170 JPY	1,567,130 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	-33,99%	0,63%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1,625,030 JPY	2,267,220 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	8,34%	6,08%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	2,551,990 JPY	3,463,180 JPY
	Genomsnittlig avkastning per år	70,13%	12,70%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

- Ett negativt: Denna typ av scenario inträffade för en investering (MSCI Japan (NR)) mellan 2013-05-18 och 2020-05-18.
- Ett neutralt: Denna typ av scenario inträffade för en investering (MSCI Japan (NR)) mellan 2014-03-05 och 2021-03-05.
- Ett positivt: Denna typ av scenario inträffade för en investering (MSCI Japan (NR)) mellan 2012-11-12 och 2019-11-12.

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men inkluderar eventuellt inte alla 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.

Vad händer om Goldman Sachs Asset Management B.V. inte kan göra några utbetalningar?

Du kanske inte står inför en ekonomisk förlust på grund av utvecklarens obestånd. Fondens tillgångar hålls i förvar av dess förvaringsinstitut Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. ("Förvaringsinstitutet"). I händelse av insolvens hos utvecklaren kommer fondens tillgångar i förvaringsinstitutet inte att påverkas. Om förvaringsinstitutet skulle uppnå insolvens, eller någon som agerar för dess räkning, kan fonden dock lida en ekonomisk förlust. Denna risk minskas dock i viss utsträckning av det faktum att förvaringsinstitutet krävs enligt lag och förordning att avskilja sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet kommer även att vara ansvarigt gentemot fonden för eventuella förluster som uppstår från, bland annat, dess försumlighet, bedrägeri eller avsiktliga misslyckande att fullgöra sina skyldigheter (med förbehåll för vissa begränsningar som anges i avtalet med förvaringsinstitutet). Förluster täcks inte av en investerares kompensationsordning eller garanterade ordning.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp 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

- Det första året skulle du få tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).
- För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 1 500 000 JPY har investerats

Exempel på investering: 1,500,000 JPY	Om du löser in den efter 1 år	Om du löser in efter 7 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totala kostnader	72,557 JPY	387,785 JPY
Årlig kostnadseffekt (*)	4,8%	2,4%

(*) 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:

- 8,50% före kostnader och
- 6,08% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	3.00% (max.) av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	45,000 JPY
Inlösenkostnader	0.00% av din investering innan den betalas ut till dig.	0 JPY
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.60% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	24,441 JPY
Transaktionskostnader	0.20% 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.	3,116 JPY
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	0.00% Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 JPY

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

Rekommenderad innehavstid: 7 år.

Tillverkaren anser att detta är en lämplig tidsperiod för att fonden ska kunna genomföra sin strategi och potentiellt generera avkastning. Det här är inte en rekommendation att lösa in din investering efter denna tid och medan längre innehavsperioder ger längre tid för fonden att genomföra sin strategi, kan resultatet av en innehavsperiod med avseende på investeringsavkastning inte garanteras. Investerares kan lösa in sina andelar alla arbetsdagar (enligt vad som anges i prospektet) genom skriftlig förvarning i enlighet med beskrivningen i prospektet. Inlösen av andelar i fonden före den rekommenderade innehavstiden kan vara negativ vad gäller din avkastning och kan öka riskerna i samband med din investering, vilket kan leda till förverkligandet av en förlust.

Hur kan jag klaga?

Om du väljer att investera i fonden och därefter har klagomål om den eller utvecklarens eller någon av portföljdistributörernas uppträdande, ska du i första hand kontakta European Shareholder Services Team på Goldman Sachs Asset Management B.V. via e-post på ess@gs.com, via post NN Investment Partners B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Haag, Nederländerna eller genom att besöka följande webbplats, www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

Övrig relevant information

Det här dokumentet kanske inte innehåller all information du behöver för att fatta beslut om huruvida du ska investera i fonden. Du bör också överväga att granska fondens prospekt, väsentliga handlingar och den senaste årsrapporten (om tillgängligt). Denna information ska göras tillgänglig kostnadsfritt av den part som tillhandahåller detta faktablad på webbplatsen <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>.

Tidigare resultat för de senaste 10 åren finns i produktavsnittet på <https://www.gsam.com/responsible-investing/choose-locale-and-audience>

Tidigare resultatscenarier: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU0082087783