

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: Goldman Sachs Euro Liquidity - R Cap EUR
Goldman Sachs Euro Liquidity, ein Teilfonds (nachstehend als der Fonds bezeichnet) von Goldman Sachs Funds III

Hersteller: Goldman Sachs Asset Management B.V. gehört zur Unternehmensgruppe Goldman Sachs.

Produkt-Code: LU1703070547

Website: www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

Zuständige Behörde:

Der Hersteller ist in den Niederlanden zugelassen und wird von der Autoriteit Financiële Markten (AFM) reguliert. Er stützt sich auf die Passporting-Rechte gemäß der OGAW-Richtlinie, um den Fonds grenzüberschreitend zu verwalten und innerhalb der Europäischen Union zu vertreiben.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt und reguliert.

Erstellungsdatum: 2023-06-30

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Goldman Sachs Funds III ist ein als Société d'Investissement à Capital Variable (S.I.C.A.V.) strukturierter Organismus für gemeinsame Anlagen nach luxemburgischem Recht und erfüllt die Voraussetzungen für einen OGAW. Goldman Sachs Funds III ist gemäß Teil I des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 registriert und wurde als „Umbrella-Struktur“ eingerichtet, die eine Reihe von Teilfonds umfasst. Sie kaufen eine Anteilsklasse des Teilfonds.

Laufzeit

Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt, daher gibt es kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller kann den Fonds nicht einseitig einstellen. Der Verwaltungsrat des Fonds und/oder die Anleger des Fonds können jedoch unter bestimmten Umständen, die im Prospekt und im Gründungsdokument des Fonds dargelegt sind, den Fonds einseitig einstellen. Fälle einer automatischen Beendigung können in den für den Fonds geltenden Rechtsvorschriften vorgesehen sein.

Ziele

Der Fonds ist als Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert. Der Fonds bewirbt ökologische oder soziale Merkmale, hat jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Der Fonds bezieht neben traditionellen Faktoren auch ESG-Faktoren und Risiken in den Anlageprozess ein. Ausführliche Informationen zu den nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Fonds finden Sie in der Vorlage zu den vorvertraglichen Informationen (Prospektanhang) unter <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>. Dieser kurzfristige Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert zielt darauf ab, Anlegern stabile und risikoarme Renditen zu bieten. Der Fonds investiert in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente aller Art, wie Commercial Paper (Geldmarktpapiere), Floating Rate Notes (Schuldverschreibungen mit variablem Zinssatz), Schatzwechsel, kurzfristige Anleihen, Einlagen und Einlagenzertifikate. Der Fonds beschränkt seine gewichtete durchschnittliche Fälligkeit (Duration) auf 60 Tage und seine gewichtete durchschnittliche Laufzeit (gewichteter Durchschnitt der Zeitpunkte, an denen die Kapitalsumme zurückgezahlt wird) auf 120 Tage. Wir streben an, die Wertentwicklung der Benchmark, des Euro Short-Term Rate (€STR), zu übertreffen. Wir schaffen Mehrwert, indem wir uns eine Meinung über die Entwicklung der Zinssätze bilden und entsprechend handeln. Darüber hinaus gehen wir selektiv Positionen in preislich attraktiven Kreditinstrumenten ein. Sie können Ihre Beteiligung an diesem Fonds an jedem (Werk-)Tag verkaufen, an dem der Wert der Anteile ermittelt wird. Für diesen Fonds erfolgt dies täglich. Geldmarktfonds (MMF, Money Market Funds) sind keine garantierten Anlagen. Eine Anlage in Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Kapitaleinlagen und es besteht ein Risiko von Kapitalschwankungen. Ein Geldmarktfonds verlässt sich nicht auf externe Unterstützung, um die Liquidität des Geldmarktfonds zu gewährleisten oder den NIW je Anteil oder Aktie zu stabilisieren. Das Risiko eines Kapitalverlustes trägt der Anleger. Der Fonds zielt nicht darauf ab, Ihnen eine Dividende auszuschütten. Alle Erträge werden reinvestiert.

Die Rendite des Portfolios hängt von der Wertentwicklung des Portfolios ab, die direkt mit der Wertentwicklung seiner Anlagen verbunden ist. Das in diesem Basisinformationsblatt beschriebene Risiko- und Ertragsprofil des Portfolios setzt voraus, dass Sie Ihre Anlagen im Portfolio mindestens über die empfohlene Haltedauer halten, wie nachstehend unter der Überschrift „Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld einlösen?“ beschrieben.

Bitte lesen Sie den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld einlösen?“ weiter unten, um weitere Einzelheiten (einschließlich Einschränkungen und/oder Strafen) über die Möglichkeit der Rückgabe Ihrer Anlage in dem Fonds zu erfahren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Anteile des Portfolios sind für jeden Anleger geeignet, (i) für den eine Anlage in den Fonds kein vollständiges Anlageprogramm darstellt; (ii) der vollständig versteht und bereit ist, zu akzeptieren, dass der Fonds ein Risiko von 1 auf einer Skala bis 7 aufweist, wobei es sich um die niedrigste Risikoklasse handelt; (iii) der weder eine US-Person ist noch Anteile im Namen einer oder mehrerer US-Personen zeichnet; (iv) der versteht, dass er den angelegten Betrag möglicherweise nicht oder nicht vollständig zurückerhält und der den Verlust der gesamten Anlage in Kauf nehmen kann; und (v) der eine kurzfristige Anlage sucht.

Verwahrstelle des Fonds: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Weitere Informationen: Der Verkaufsprospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos in den Sprachen Englisch, Deutsch, Französisch, Niederländisch, Spanisch, Tschechisch, Italienisch, Griechisch, Slowakisch, Ungarisch, Portugiesisch und Rumänisch unter xx verfügbar.

<https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>

Die Preise der Anteile/Fonds werden auf der Website veröffentlicht. <https://www.gsam.com/responsible-investing>

Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Teilfonds des Fonds Goldman Sachs Funds III. Der Prospekt und die periodischen Berichte für den Fonds werden für den gesamten Fonds einschließlich aller seiner Teilfonds erstellt. Gemäß dem Luxemburger Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen sind die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Teilfonds des Fonds voneinander getrennt und können für die Zwecke der Beziehungen zwischen den Anlegern als getrennte Einheiten betrachtet und getrennt liquidiert werden.

Der Anleger hat das Recht, unter bestimmten Umständen zwischen Teilfonds von Goldman Sachs Funds III zu wechseln. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Das tatsächliche Risiko kann erheblich anders sein, wenn das Produkt nicht bis zur Fälligkeit gehalten wird. Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr(e) lang behalten.

- Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.
- Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
- Andere wesentliche Risiken, die für das Portfolio relevant und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, sind im Prospekt dargelegt.
- Wenn der Fonds Ihnen den geschuldeten Betrag nicht zahlen kann, könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.
- Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Dies bedeutet, dass sich die möglichen Verluste aufgrund der zukünftigen Wertentwicklung im sehr niedrigen Bereich bewegen, und dass sich ungünstige Marktbedingungen sehr wahrscheinlich nicht auf die Fähigkeit des Fonds auswirken werden, Sie zu bezahlen.
- Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie die Anlage frühzeitig zum Rückkauf anbieten, und Sie bekommen eventuell weniger zurück.
- Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können. Es kann sein, dass Sie bei einer vorzeitigen Einlösung erhebliche zusätzliche Kosten zahlen müssen.
- beachten Sie das Währungsrisiko, wenn die Währung des Fonds von der offiziellen Währung des Mitgliedstaats abweicht, in dem der Fonds an Sie vermarktet wird. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung als der offiziellen Währung des Mitgliedstaats, in dem der Fonds an Sie vermarktet wird, so dass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Das Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,630 EUR
	Average return each year	-3,68%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,630 EUR
	Average return each year	-3,68%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,660 EUR
	Average return each year	-3,42%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,820 EUR
	Average return each year	-1,76%

Das Stress-Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurück bekommen könnten, und es berücksichtigt die Situation nicht, dass der Fonds Sie nicht bezahlen kann.

- Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 18/03/2021 und dem 18/03/2022.
- Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 14/06/2018 und dem 14/06/2019.
- Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 31/05/2022 und dem 31/05/2023.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie dürfen durch den Ausfall des Herstellers keinen finanziellen Verlust erleiden. Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (die „Verwahrstelle“), verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Herstellers sind die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer für diese handelnden Stelle kann dem Fonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds auch für sämtliche Verluste, die unter anderem durch ihre Fahrlässigkeit, dolosen Handlungen oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten verursacht werden (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen wie im Vertrag mit der Verwahrstelle dargelegt). Verluste sind nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- Es werden 10.000 EUR investiert.

Anlage von 10.000 EUR	Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	334 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,3%

(*)Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich

- 0,08% vor Kosten betragen und
- 3,42% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3.00% (max.) des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	300 EUR
Ausstiegskosten	0.00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.36% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	36 EUR
Transaktionskosten	0.00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0.00% Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. letzten fünf Jahre.] Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten 1 Jahre.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld einlösen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr(e)

Der Hersteller hält dies für einen angemessenen Zeitraum, in dem das Fonds seine Strategie umsetzen und potenziell Renditen erzielen kann. Dies ist keine Empfehlung, Ihre Anlage nach dieser Zeit zurückzugeben, und während längere Halteperioden dem Fonds mehr Zeit geben, seine Strategie umzusetzen, ist das Ergebnis irgendeiner Halteperiode in Bezug auf die Anlagerendite nicht garantiert. Die Anleger können ihre Anteile an jedem Geschäftstag (wie im Prospekt definiert) durch vorherige schriftliche Mitteilung, wie im Prospekt näher beschrieben, zurückgeben. Die Rückgabe Ihrer Anteile an dem Fonds vor der empfohlenen Haltedauer kann sich nachteilig auf Ihre Rendite auswirken und die mit Ihrer Anlage verbundenen Risiken erhöhen, was zur Realisierung eines Verlusts führen kann.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich für eine Anlage in den Fonds entscheiden und anschließend eine Beschwerde über den Fonds oder das Verhalten des Herstellers oder einer Vertriebsstelle des Portfolios haben, wenden Sie sich bitte in erster Linie an das Client Servicing Team von Goldman Sachs Asset Management B.V., und zwar per E-Mail an clientservicingam@gs.com oder per Post an Goldman Sachs Asset Management B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Den Haag, Niederlande oder konsultieren Sie die folgende Website: www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/about/contact

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen, um eine Entscheidung über eine Anlage in den Fonds zu treffen. Sie sollten auch den Verkaufsprospekt, das Gründungsdokument des Fonds und den letzten Jahresbericht (falls verfügbar) lesen. Diese Informationen werden Ihnen von der Partei, die Ihnen dieses Basisinformationsblatt aushändigt, auf der Website <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents> kostenlos zur Verfügung gestellt.

Die Wertentwicklung der letzten 5 Jahre finden Sie im Produktabschnitt unter <https://www.gsam.com/responsible-investing/choose-locale-and-audience>.

Bisherige Szenarien der Wertentwicklung: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU1703070547