

Údajový hárok

Marketingové oznamenie

Goldman Sachs Euro Liquidity

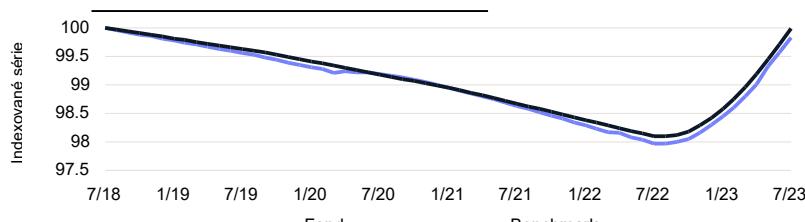
Správcovská spoločnosť: Goldman Sachs Asset Management B.V.

Investičná politika

Fond je klasifikovaný ako finančný produkt podľa článku 8 nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní. Fond podporuje environmentálne alebo sociálne charakteristiky, ale nemá udržateľný investičný cieľ. Fond integruje do investičného procesu popri tradičných faktoroch aj faktory a riziká ESG. Podrobnejšie informácie o zverejňovaných informáciách týkajúcich sa udržateľnosti fondu nájdete v šablóne Dokument pred uzavretím zmluvy (príloha prospektu) na stránke <https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents>. Cieľom tohto krátkodobého fondu peňažného trhu s pohybliou čistou hodnotou aktív je poskytovať investorom stabilné výnosy s nízkym rizikom. Fond investuje do všetkých typov nástrojov peňažného trhu denominovaných v eurách, ako sú komerčné cenné papiere, dlhopisy s pohybliou úrokovou sadzbou, štátne pokladničné poukázky, krátkodobé dlhopisy, vklady a vkladové certifikáty. Fond obmedzuje svoju váženosť priemernú splatnosť (duráciu) na 60 dní a váženosť priemernú životnosť (váženosť priemer časov do splatenia istiny aktív) na 120 dní. Naším cieľom je prekonáť výkonnosť referenčnej hodnoty Euro Short-Term Rate (ESTR). Zvyšujeme hodnotu tým, že si vytvárame vlastný názor na vývoj úrokových sadzieb a na základe neho aj konáme. Okrem toho si vyberáme pozície v úverových nástrojoch s atraktívnu cenou. Svoj podiel v tomto fonde môžete predať každý (pracovný) deň, v ktorý sa počíta hodnota jednotiek, čo je v prípade tohto fondu denne. Fondy peňažného trhu (FPT) nie sú zaručenou investiciou. Investovanie do FPT sa liší od investovania do vkladov a je tu riziko kolísania istiny. FPT sa pri zabezpečovaní likvidity FPT alebo stabilizácii čistej hodnoty aktív na podielový list alebo akcii nespolieha na externú podporu. Riziko straty istiny nesie investor. Cieľom fondu nie je poskytovať vám dividendu. Fond reinvestuje všetky výnosy.

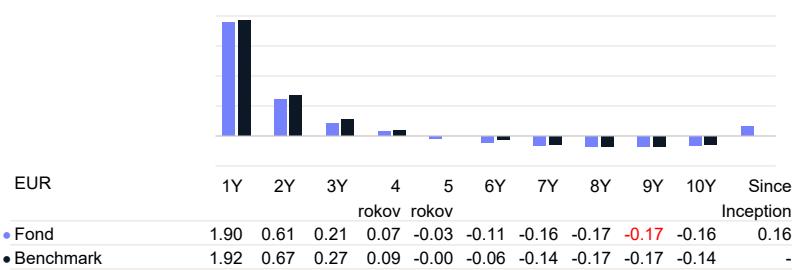
* Celé znenie investičnej politiky bolo prevzaté z dokumentu s klúčovými informáciami (KID). Kapitál a/alebo výnosy nie sú garantované ani chránené.

Výkonnosť (NET %) v minulosti*



^ Táto výkonnosť bola dosiahnutá, keď mal fond iné charakteristické vlastnosti.

Cistá ročná výkonnosť (NET %)*



Údaje k 31.07.2023

Základné informácie

| | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| Typ fondu | Peňažný trh |
| Trieda fondu | P Kapitalizačná |
| Mena triedy fondu | EUR |
| Kód ISIN | LU0546916965 |
| Kód Bloomberg | INRENPC LX |
| Kód Reuters | LU0546916965.LUF |
| Kód Telekurs | 11554576 |
| Kód WKN | A1H9SW |
| Kód Sedol | - |
| Klasifikácia SFDR | Článok8 |
| Domicil | LUX |
| Benchmark | ESTR (Euro Short-term Rate) |
| Frekvencia výpočtu ceny (NAV) | Denné údaje |

Informácie o fonde

| | |
|--|-------------|
| Dátum založenia fondu | 29/04/2011 |
| Dátum založenia triedy fondu | 02/05/2011 |
| Dátum splatnosti fondu | Neurčené |
| Minimum subscription | akcia 1 |
| | EU |
| Čistá hodnota aktív (NAV) | R 256.51 |
| Čistá hodnota aktív na konci minulého mesiaca | EU R 255.84 |
| Najvyššia cena (NAV) za uplynulý rok (31.07.2023) | EU R 256.51 |
| Najnižšia cena (NAV) za uplynulý rok (15.9.2022) | EU R 251.70 |
| Celkový čistý objem aktív fondu (mil.) | EU R 52.67 |
| Celková čistá hodnota aktív na triedu fondu (mil.) | EU R 21.84 |
| Total Net Value Investments (Mln) | EU R 51.41 |
| Počet vydaných podielových listov | 85,149 |
| Durácia | 0.06 |
| Priemerný úverový rating | A |
| Výnos do splatnosti | 3.50 |
| Váženosť priemerná splatnosť | 19.00 |

Poplatky

Priebežné náklady zrážané každý rok:

| | |
|--|-------|
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 0.56% |
| Transakčné náklady | 0.00% |
| Ročný poplatok za správu | 0.40% |
| Fixné servisné poplatky | 0.15% |
| Max. poplatok za úpis cenného papiera | 3.00% |
| Výstupný poplatok | - |

10 najväčších pozícíí

| | |
|---|--------|
| BUNION ORDINARI DEL TES 0.000% 2023-08-14 | 17.10% |
| FRENCH DISCOUNT T-BILL RegS 0.000% 2023-08-16 | 12.35% |
| Liquid Euro-Z Cap EUR | 4.51% |
| AXA BANQUE 2.276% 2023-08-23 | 3.89% |
| LLOYDS BK CORP MKTS PLC 3.582% 2024-04-04 | 3.85% |
| NORDEA BANK ABP 3.371% 2023-10-25 | 3.84% |
| BNP PARIBAS 3.383% 2023-08-10 | 3.83% |
| BARCLAYS BANK PLC RegS 3.500% 2023-10-06 | 3.83% |
| SUMITOMO MIT BKNG BRUSSE 0.000% 2023-08-01 | 3.81% |
| DEUTSCHE BANK AG 0.000% 2023-08-07 | 3.80% |

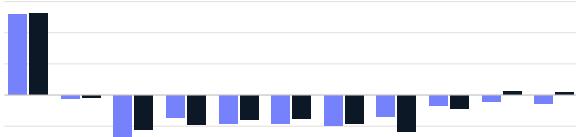
Právne upozornenie

Venujte prosím pozornosť právnemu upozorneniu na konci dokumentu. Údaje o výkonnosti poskytla spoločnosť Goldman Sachs Asset Management.

Údajový hárok

Goldman Sachs Euro Liquidity

Čistá výkonnosť v kalendárnom roku (NET %)*



| EUR | 2023Q2 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
|-------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| • Fond | 1.30 | -0.05 | -0.66 | -0.36 | -0.46 | -0.46 | -0.49 | -0.35 | -0.17 | -0.10 | -0.14 |
| • Benchmark | 1.31 | -0.02 | -0.56 | -0.47 | -0.40 | -0.37 | -0.45 | -0.59 | -0.22 | 0.05 | 0.01 |

* Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Pri výpočte sa zohľadnili všetky poplatky a výdavky, ktoré vznikli na úrovni fondu, s výnimkou upisovacieho poplatku. Prípadné náklady depozítára by prípadne znižili vývoj hodnoty.

Ukazovatele

| EUR | 1 rok | 3 roky | 5 rokov |
|--|-------|--------|---------|
| Volatilita (smerodajná odchýlka) | 0.33 | 0.39 | 0.32 |
| Index Sharpe | -0.24 | -0.03 | 0.23 |
| Alfa | 0.02 | -0.06 | -0.03 |
| Koeficient Beta | 0.98 | 1.01 | 1.00 |
| Koeficient determinácie | 0.94 | 0.98 | 0.97 |
| Information ratio | -0.33 | -1.05 | -0.55 |
| Tracking Error | 0.08 | 0.05 | 0.06 |
| Value at Risk na 95 % úrovni spoľahlivosti | | | 0.09% |

Value at Risk- je štatistický ukazovateľ merajúci maximálnu možnú ročnú stratu, ktorá sa môže pri danej mieri pravdepodobnosti vyskytnúť.

Ukazovateľ rizika

SRI



Riziko

Súhrnný ukazovateľ rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že na produkте stratíte peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní zaplatiť. Ak nie je produkt držaný do splatnosti, skutočné riziko sa môže podstatne zvýšiť. Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte 1 rok.

Tento fond sme klasifikovali ako 1 zo 7, čo je najnižšia riziková trieda. Tým je riziko straty z hľadiska budúcej výkonnosti hodnotené ako veľmi nízke a je veľmi nepravdepodobné, že by zlé trhové podmienky ovplyvnili schopnosť fondu vyplatiť vás.

Berte na vedomie menové riziko, pokiaľ je meno fondu iná ako oficiálna meno členského štátu, v ktorom sa váš fond predáva. Platby budete dostávať v inej mene, ako je oficiálna meno členského štátu, v ktorom sa váš fond predáva, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko sa v uvedenom ukazovateľovi nezohľadňuje.

Relevantné riziká tohto fondu sú nasledovné:

Riziko koncentrácie: Investície koncentrované v určitých regiónoch alebo doménach môžu byť výrazne ovplyvnené jedným incidentom.

Riziko udržateľnosti: Výskyt environmentálneho, sociálneho alebo firemného incidentu alebo situácie, ktorá by mohla viesť k skutočnému alebo potenciálnym závažným negatívnym vplyvom na hodnotu investícii.

Ďalšie informácie nájdete v prospekte a dokumente s klúčovými informáciami.

Údaje k 31.07.2023

Zloženie podľa typu aktív

| | |
|---------------------------------|--------|
| Cenné papiere | 50.52% |
| Štátne dlhopisy s fixnou sazbou | 29.45% |
| Depozitné certifikáty | 11.50% |
| Hotovosť | 7.57% |
| Variabilne zúročiteľný | 0.97% |

Menové zloženie

| | |
|-----|---------|
| EUR | 100.00% |
|-----|---------|

Ostatné triedy fondu

| | | |
|-----------------|-----|--------------|
| R Distribuční | EUR | LU1703070620 |
| R Kapitalizačná | EUR | LU1703070547 |
| N Rastová | EUR | LU0953791760 |
| N Kapitalizačná | EUR | LU0953791687 |
| S Kapitalizačná | EUR | LU0555025369 |
| P Rastová | EUR | LU0555025013 |
| X Kapitalizačná | EUR | LU0546917187 |

Údajový hárok

Goldman Sachs Euro Liquidity

Právne upozornenie

Toto je marketingové oznámenie, ktoré vydala spoločnosť Goldman Sachs Asset Management B.V., správcovská spoločnosť PKIPCP/AIF so sídlom v Holandsku. Toto marketingové oznámenie bolo vypracované výlučne na informačné účely a nepredstavuje ponuku, predovšetkým prospekt ani žiadnu výzvu na nakladanie s akýmkolvek cenným papierom, nákup alebo predaj akéhokoľvek cenného papiera ani na účasť na akejkoľvek obchodnej stratégii či poskytovaní investičných služieb alebo investičnom prieskume. Informácie uvedené v tomto marketingovom oznámení nemožno považovať ani za fiškálne alebo právne poradenstvo.

Luxemburské fondy spomínané v tomto dokumente sú podfondy investičnej spoločnosti SICAV (Société d'investissement à capital variable) zriadenej v Luxembursku. Tieto spoločnosti typu SICAV majú riadne povolenie Komisie pre dohľad nad finančným sektorm (Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF) v Luxembursku. Aj podfondy, aj SICAV sú zaregistrované komisiou CSSF. Všetky vysledkové hodnoty, ktoré sa neuvádzajú v mene fondu, boli prepočítané konverziou meny. Výsledky sa vypočítavajú na základe čistej hodnoty aktív na jednotku: NAV-NAV (s výnimkou akéhokoľvek úvodného poplatku; reinvestícia prerodzelenia) s reinvestovanými výnosmi. Ak fond investuje v zahraničí, jeho hodnota môže z dôvodu výmenného kurzu kolísat. Priebežné platby sú súčtom všetkých provízií a nákladov priebežne účtovaných z priemerných aktív fondu (prevádzkové náklady). Hodnota je vyjadrená ako percentuálny podiel z aktív fondu. Ak nie je uvedené inak, všetky údaje sú neauditované.

Investícia v sebe nesie riziko. Upozorňujeme, že hodnota každej investícii sa môže zvýšiť alebo klesnúť a že minulá výkonnosť nie je určujúca pre budúce výsledky a v žiadnom prípade by sa za takú nemala považovať. Jednotková cena a všetok výnos z jednotiek sa môžu zvyšovať aj znižovať a nie sú garantované. Investorom sa nemusí vrátiť suma, ktorú pôvodne investovali. Nestálosť výmenných kurzov predstavuje ďalšie riziko týkajúce sa výmenných kurzov. Investori by nemali svoje investičné rozhodnutia zakladať na tomto dokumente. Pred investovaním si prečítajte prospekt. Hodnota vašich investícii závisí sčasti od vývoja na finančných trhoch. Každý fond má navyše svoje vlastné špecifické riziká. Rozhodnutie investovať do fondu by malo zohľadňovať všetky charakteristické vlastnosti, ciele a súvisiace riziká fondu, ako je opísané v prospektke.

Prospekt a dokument s klúčovými informáciami (KID) (v príslušnom prípade informácie o aspektoch fondu spojené s udrižateľnosťou (napríklad klasifikácia SFDR) a ostatné právom požadované dokumenty týkajúce sa fondu (s informáciami o fonde, súvisiacimi nákladoch a rizikách) sú dostupné na lokalite www.gsam.com/responsible-investing časť Documents (Dokumenty)) v príslušných jazykoch krajín, v ktorých je fond zaregistrovaný alebo označený na účely uvádzania na trh. Spoločnosť Goldman Sachs Asset Management B.V. sa môže rozhodnúť, že ukončí opatrenia prijaté na uvádzanie fondu na trh v súlade s článkom 93a smernice o PKIPCP a článkom 32a smernice o správcoch AIF, ktoré sú v holandskom práve vykonané v článku 2:121ca a 2:124.0a Wft. Informácie o právach investorov a mechanizmoch kolektívnej nápravy sú k dispozícii na lokalite www.gsam.com/responsible-investing (časť Policies & Governance (Zásady a správa)).

Toto marketingové oznámenie nie je určené osobám z USA, ako sa vymedzujú v pravidle 902 predpisu S zákona USA o cenných papieroch z roku 1933, pričom tieto osoby na jeho základe nesmú konať, a nie je určené ani ho nemožno použiť na podporu predaja investícii alebo upísanie cenných papierov v krajinách, kde to príslušné orgány alebo právne predpisy zakazujú. Toto marketingové oznámenie nie je určené investorom z jurisdikcií, v ktorých fond nemá povolenie alebo v ktorých je ponuka obmedzená.

Hoci obsah tohto dokumentu bola venovaná osobitná pozornosť, na jeho presnosť, správnosť alebo úplnosť sa neposkytuje žiadna záruka, garancia ani možnosť protestu, výslovná ani implikovaná. Všetky informácie v tomto dokumente sa môžu zmeniť alebo aktualizovať bez upozornenia. Spoločnosť Goldman Sachs Asset Management B.V., Goldman Sachs Group Inc. ani žiadna iná spoločnosť v rámci jej vlastníckej štruktúry ani žiadna z jej riaditeľov alebo zamestnancov nemôže byť priamo ani nepriamo zodpovedný za toto marketingové oznámenie.

Použitie informácií uvedených v tomto marketingovom oznámení sa uskutočňuje na vlastné riziko čitateľa. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu spoločnosti Goldman Sachs Asset Management B.V. sa toto marketingové oznámenie a informácie, ktoré obsahuje, nesmú kopírovať, reprodukovať, šíriť ani poskytovať osobe inej ako príjemca. Všetky nároky vyplývajúce z podmienok tohto vyhlásenia o odmietnutí zodpovednosti alebo súvisiace s nimi sa riadia podľa holanského práva.

Poznámka pod čiarou

Zobrazuje sa 10 najlepších podnikov okrem hotovosti a syntetickej hotovosti. Zobrazujú sa alokácie portfólia (ak sú k dispozícii) vrátane hotovosti a syntetickej hotovosti. Hotovosť zahŕňa vklady, hotovostný kolaterál, FX spoty, FX forwardy a ostatné likvidné aktíva, ako sú napríklad splatné záväzky a pohľadávky. Ak alokácia zahŕňa deriváty, syntetická hotovosť zahŕňa hotovostné vyrovnanie derivátov.

Ďalšie informácie o environmentálnych a sociálnych rysoch, ktoré fond podporuje, nájdete na našej webovej stránke venovanej nariadeniu SFDR na adrese www.gsam.com/responsible-investing.

Údajový hárok

Goldman Sachs Euro Liquidity

Lexicon

Alfa: Alfa je mimoriadna miera výnosu fondu prostredníctvom aktívneho riadenia nad rámec referenčnej hodnoty. V prípade kladnej hodnoty alfa dosiahol fond lepšie výsledky než referenčné hodnoty.

Benchmark: Vopred stanovená objektívna referenčná hodnota, s ktorou sa porovnávajú výnosy investičného fondu.

Beta: Koeficient Beta ukazuje, aká je volatilita fondu v porovnaní so širokým trhom.

Burzový poplatok: Ide o burzový poplatok z čistej hodnoty aktív vyjadrený v percentách. Pri kúpe alebo predaji podielu v investičných fondech si bude vaša banka alebo sprostredkovateľská spoločnosť účtovať burzové poplatky. Pri nákupe novu vydaných akcii alebo dlhopisov nebude platíť nijaké burzové poplatky.

Celkova čista hodnota aktív na triedu fondu (mil.): Celkový spravovaný majetok v triede fondu.

CCelková čistá hodnota investíc (mln.): Investičie pod správou všetkých tried fondu.

Celkové hodnotenie Morningstar: Celkové hodnotenie Morningstar je väženým priemerom nezávislých hodnotení.

Celkový čistý objem aktív fondu (mil.): Aktiva v správe všetkých tried podielových listov fondu.

Čistá hodnota aktív (NAV): Čistá hodnota aktív (NAV) je cena podfondu. Čistá hodnota aktív predstavuje súčet hodnôt všetkých produktov, do ktorých fond investoval vydelený počtom vydaných podielových listov.

Distribúcia: Distribučné fondy vyplácajú pravidelné (zvyčajne ročné) dividendy, ak za posledný rok dosiahli pozitívne výsledky. Dividenda však nie je vopred určená a stanovuje si ju samotný fond. Preto sa môže z roka na rok výrazne meniť.

Dlhopisy s premenlivou sadzbou: Dlhopisy s premenlivou sadzbou sú dlhopisy, ktoré majú premenlivú sadzbu.

Durácia: Hodnota na určovanie úrokovej citlivosti cien dlhopisov. Címlahlia zostávajúca priemerná doba platnosti dlhopisov vo fonde (vyššia durácia), tým viac budú ceny dlhopisov reagovať na zmenu úrokovej sadzby. Keď úrokové sadzby stúpnu, ceny dlhopisov klesnú a naopak.

Equities: Akcie.

Fixed Income: Pevný výnos.

Fixné servisné poplatky: Kompenzácia pravidelných a priebežných nákladov.

Fond: „Fond“ je bežne používaný pojem pre subjekt kolektívneho investovania. Tento výraz sa môže vzťahovať na podfond belgického investičného fondu SICAV/BEVEK, podfond luxemburského investičného fondu SICAV/BEVEK, podielový fond alebo podfond podielového fondu. Podporovaná investícia sa týka nadobudnutia podielových listov alebo akcií fondu, a nie podkladové aktíva, do ktorého fond investuje.

Hodnotenie Morningstar Rating: Morningstar je nezávislý poskytovateľ investičných prieskumov. Hodnotenie Morningstar je kvantitatívne hodnotenie minulej výkonnosti fondu. Zohľadňuje riziká spojené s fondom a poplatky, ktoré si fond účtuje. Hodnotenie nezohľadňuje žiadne kvalitatívne prvky a počíta sa pomocou (matematického) vzorca. Fondy sa zaradujú do kategórií a porovnávajú s podobnými fondmi na základe ich skôr. Potom sa im pridelí 1 až 5 hviezdičiek. V každej kategórii prych 10 % dostane 5 hviezdičiek, ďalších 22,5 % dostane 4 hviezdičky, ďalších 35 % dostane 3 hviezdičky, ďalších 22,5 % dostane 2 hviezdičky a posledných 10 % dostane 1 hviezdičku. Hodnotenie sa počíta každý mesiac, so zohľadnením minulej výkonnosti za obdobie 3, 5 a 10 rokov, a bez zohľadnenia budúcich trhov alebo výkonnosti.

Hodnotenie Morningstar Rating – 3 roky: (Kvantitatívny) rating vypočítaný za trojročné obdobie, ktorý zohľadňuje minulé výnosy a všetky cenové výkyvy

Hodnotenie Morningstar Rating – 5 roky: (Kvantitatívny) rating vypočítaný za päťročné obdobie, ktorý zohľadňuje minulé výnosy a všetky cenové výkyvy

Information ratio: Benchmark (referenčná hodnota) pre riziko výnosnosti pri hodnotení výkonnosti fondu. Čím vyšší je pomer Information ratio, tým vyššia je dosiahnutá miera návratnosti na jednotku rizika.

Kapitalizačné fondy: Kapitalizačné fondy automaticky reinvestujú všetky výnosy alebo dividendy, aby umožnili rast hodnoty počiatocného kapitálu. V dôsledku toho nevyplácajú žiadne pravidelné dividendy.

Koeficient determinácie: Meria vzťah medzi portfóliom a referenčnou hodnotou a poskytuje prehľad o porovnatelnosti portfóliových investícií v porovnaní s vybranou referenčnou hodnotou. Číselná hodnota blízka 1 predstavuje vysokú mieru porovnatelnosti, zatiaľ čo hodnoty blízke nule nie sú porovnatelné.

Max. poplatok za úpis cenného papiera: Ide o jednorázový poplatok pre kupujúcich v rámci investičného fondu. Spravidla sa vyjadruje ako percento kapitálu, ktorý investujete. Uvedené percento sa v prípade maximálnych vstupných nákladov nesmie prekročiť.

Mena triedy fondu: Je to meno čistej hodnoty aktív. V rámci toho istého podfondu môžu existovať triedy akcii v rôznych menách.

Minimum subscription: Vyjadruje minimálnu sumu alebo minimálny počet jednotiek, ktoré treba investovať do podfondu.

Money Market: Peňažný trh.

Multi Asset: Multi-Asset.

Najnižšia cena (NAV) za uplynulý rok (dd. mm. rrrr): Zobrazuje najnižšiu fondu za uplynulý rok a dátum.

Najvyššia cena (NAV) za uplynulý rok (dd. mm. rrrr): Zobrazuje najvyššiu cenu fondu za uplynulý rok a dátum.

Poplatok za úschovu: Poplatok požadovaný finančnou inštitúciou od jej zákazníkov za úschovu hnuteľného majetku.

Priemerný úverový rating: Priemerný úverový rating fondu vychádza z priemerného úverového ratingu jeho zložiek. Na výpočet zloženého/priemerného ratingu na úrovni nástroja sa používajú ratingy agentúr Moody, Fitch a S&P. Zložený rating sa vypočíta ako priemer na základe dostupnosti úverových ratingov. Tento zložený rating sa vypočítava pre nástroje s pevným výnosom. Označenie úverovej kvality sa pohybujú od vysokej („AAA“ po „AA“) po strednú („A“ po „BBB“) až nízku („BB“, „B“, „CCC“, „CC“ až „C“).

Ročný poplatok za správu: Poplatok za správu sú ročné náklady vyjadrené v percentách. Tento poplatok sa nebude účtovať pri úpise fondu. Bude zadržaný každý rok z výnosov fondu. Ide o platbu za správu fondu.

Rozhodné právo krajiny: Domicil alebo krajina podnikania je krajina, v ktorej má investičný fond sídlo. To môže zásadným spôsobom ovplyvniť dane.

Klasifikácia SFDR: Cieľom nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR) je zabezpečiť väčšiu transparentnosť toho, ako účastníci finančného trhu začleňujú riziká a príležitosti udržateľnosti do svojich investičných rozhodnutí a odporúčaní. Súčasťou SFDR je klasifikačný systém s novými požiadavkami na zverejňovanie informácií o investičných produktoch: Článok6 – produkty, ktoré implementujú riziká udržateľnosti do investičného procesu. Tieto fondy nepodporujú charakteristiky environmentálneho, sociálneho alebo dobrého spravowania, ani nemajú udržateľný investičný cieľ. Článok8 – produkty podporujúce environmentálne a sociálne charakteristiky. Článok9 – produkty, ktoré majú udržateľný investičný cieľ.

Sharpe ratio: Sharpeho pomer označuje výkonnosť fondu po jeho korekciu vo vzťahu k rizikám. Čím je Sharpeho pomer vyšší, tým lepšia je korekcia výkonnosti fondu z hľadiska rizík.

Sicav: Skratka SICAV/BEVEK známená „Société d’Investissement à Capital Variable“, Beleggingsvennootschap met Veranderlijk Kapitaal“. Investičný fond SICAV/BEVEK je štatútarný podnik kolektívneho investovania, právnická osoba a zvyčajne akciová spoločnosť. Typickým znakom investičného fondu SICAV/BEVEK je to, že môže neustále zvýšovať svoj kapitál bez akýchkoľvek formálit vydaním nových podielov alebo znížiť svoj kapitál nákupom existujúcich podielov.

Structured: Štruktúrované produkty.

Faktor kolísania: Cieľom kolísania cien je zmieriť zníženie kvality spôsobenej situáciu, keď významné operácie v rámci podfondu prinášia správcu kúpiť alebo predať podkladové aktíva. Tieto transakcie vedú k transakčným poplatkom alebo daniam, ktoré majú vplyv na hodnotu fondu, ako aj na všetkých investorov. Pri uplatnení kolísania cien sa hodnota čistých aktív podfondu prispôsobí určitej sume, kdežto kapitálový toti presiahne určitú prahovú hodnotu (faktor kolísania). Táto hodnota je stanovená tak, aby sa započítaла proti očakávaným transakčným poplatkom vyplývajúcim s rozdielom medzi prichádzajúcim a odchádzajúcim kapitádom. Ďalšie informácie a aktuálne štatistiky nájdete na webovej stránke www.gsam.com/responsible-investing. V časti „About Us“ (O nás) prejdite na možnosť „Policies & governance“ (Politiky a riadenie).

Switch fee (max.) Náklady na zmenu alebo náklady na konverziu sú poplatok spojený s prechodom z jedného fondu do druhého. Tieto náklady hradí investor.

Tracking Error: Štandardná odchýlka rozdielu medzi mesačnými výnosmi fondu a jeho referenčnou hodnotou.

Typ fondu: Charakterizuje typ fondu: akciový fond, dlhopisový fond, fond peňažného trhu, štruktúrovaný fond (s určitou formou ochrany kapitálu), fond s viacerými aktívami alebo zmienešný fond.

Value at Risk: Value at Risk vyjadruje maximálnu možnú stratu, ktorú môže fond za rok utriepť pri 95 % úrovni pravdepodobnosti.

Vážená priemerná splatnosť: Vážená priemerná splatnosť je vyjadrená počtom rokov a je vážená váhou cenných papierov v portfóliu, pričom umožňuje odhadnúť úrokovú citlivosť fondu peňažného trhu. Čím je vážená priemerná splatnosť vyššia, tým väčší je vplyv zmeny úrokovej sadzby na cenu portfólia.

Volatilita (smerodajná odchýlka): Štandardná odchýlka vypočítaná niečo o pravdepodobnosti kolísania v danom intervale v nadchádzajúcim období. V prípade významnej štandardnej odchýlky (= vysoká volatilita) hovoríme o veľkom rozsahu možných výsledkov.

Výkonnosť: Vyjadruje, ako sa hodnota investičného fondu v uvedenom období zvýšila (alebo znížila). Návratnosť zohľadňuje priebežné náklady, nie však žiadne vstupné poplatky, výstupné poplatky ani dane.

Výnos do najhoršieho dátumu splatnosti: Výnos do najhoršieho dátumu splatnosti je miera najnižšieho možného výnosu, ktorý je možné získať z (splatných) dlhopisov, ktoré plne fungujú v súlade s podmienkami príslušnej zmluvy bez zlyhania.

Výnos do splatnosti: Výnos do splatnosti je návratnosť investície do dlhopisu, ak bude dlhopis držaný do dátumu splatnosti.

Výstupný poplatok: Toto je jednorázový poplatok, ktorý sa môže účtovať, keď budete chcieť opustiť investičný fond.

Zloženie podľa ratingu: Úverovú kvalitu jednotlivých dlhopisov určujú súkromné nezávislé ratingové agentúry, ako Standard & Poor's, Moody's a BarCap & Fitch. Ich označenia úverovej kvality sa pohybujú od vysokej („AAA“ po „AA“) po strednú („A“ po „BBB“) až nízku („BB“, „B“, „CCC“, „CC“ až „C“). Dlhopisy investičného stupňa (ratingy „AAA“ až „BBB“) majú zvyčajne nižšiu úroveň rizika ako dlhopisy s ratingom „BB“ až „C“, ktoré sa považujú za dlhopisy s nízkou úverovou kvalitou.

Zložka: Investičný fond SICAV/BEVEK alebo podielový fond môžu pozostávať z rôznych podfondov, pričom všetky majú všetky svoje vlastné investičné zásady. Každý podfond sa musí považovať za samostatný subjekt. Investor má nárok iba na aktíva a výnos podfondu, do ktorého investoval.