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

Productnaam: Balans Mix I (NL) - U
Balans Mix I (NL), Participatieklasse U CAP EUR van het Balans Mix I (NL) (hierna te noemen "het fonds")

Fondsontwikkelaar: Goldman Sachs Asset Management B.V. die deel uitmaakt van de Goldman Sachs bedrijvengroep.

Productcode: NL0010622759

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

Bevoegde autoriteit:
De Autoriteit Financiële Markten is verantwoordelijk voor het toezicht op de Fondsontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Het fonds staat onder toezicht van Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

Productiedatum: 2023-06-30

U STAAT OP HET PUNT EEN PRODUCT TE KOPEN DAT NIET EENVOUDIG EN MOGELIJK MOEILIJK TE BEGRIJPEN IS.

Wat is dit product?

Soort

Balans Mix I (NL) is een instelling voor collectieve belegging naar Nederlands recht als een 'Instelling voor collectieve belegging in effecten' (icbe) en kwalificeert als een ICBE. Balans Mix I (NL) is geregistreerd overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht (Wft) van 28 september 2006. U koopt een aandelenklasse van het fonds. Balans Mix I (NL) is een instelling voor collectieve belegging naar Nederlands recht als een 'fonds voor gemene rekening' en kwalificeert als een abi. Balans Mix I (NL) is geregistreerd overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht (Wft) van 28 september 2006. U koopt een aandelenklasse van het fonds.

Looptijd
De looptijd van het Fonds is onbeperkt en heeft dus geen vervaldatum. De Fondsontwikkelaar kan het Fonds niet eenzijdig beëindigen, maar de bestuurders van het Fonds en/of de beleggers van het Fonds kunnen het Fonds onder bepaalde, in het Prospectus en het oprichtingsdocument van het Fonds beschreven omstandigheden, eenzijdig beëindigen. Automatische beëindiging kan worden bepaald door de wet- en regelgeving die op het Fonds van toepassing is.

Doelstellingen
Het Fonds is geclassificeerd als een financieel product conform artikel 8 van de Verordening (EU) betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector. Het Fonds promoot ecologische/sociale kenmerken (E/S-kenmerken), maar heeft geen duurzame beleggingen als doelstelling. Het Fonds integreert naast traditionele factoren ook ESG-factoren en risico's in het beleggingsproces. Gedetailleerde informatie over de informatieverschaffing over duurzaamheid van het Fonds is te vinden in de PCD (bijlage voor de precontractuele informatieverschaffing van het prospectus) op https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents. Het fonds belegt voornamelijk in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en vastrentende fondsen (fondsen die beleggen in aandelen of vastrentende instrumenten). Ook andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken. Het fonds wordt actief beheerd teneinde tijdelijk in te kunnen spelen op veranderende marktomstandigheden, waarbij onder andere gebruik wordt gemaakt van fundamentele en gedragsanalyse hetgeen resulteert in een dynamische portefeuilleverdeling over de verschillende beleggingscategorieën. De samenstelling van de beleggingen van het fonds kan derhalve materieel afwijken van die van de vergelijkingsmaatstaf. Het fonds wordt actief beheerd aan de hand van een vastgesteld beleggingsprofiel van 90% vastrentende waarden uitgedrukt in euro (vergelijkingsmaatstaf Bloomberg Euro Aggregate) en 10% wereldwijde aandelen (vergelijkingsmaatstaf MSCI World Net), met een bandbreedte van +/- 5%. Gemeten over een periode van meerdere jaren hebben wij als doel beter te presteren dan deze samengestelde vergelijkingsmaatstaf. De vergelijkingsmaatstaf is een brede representatie van ons beleggingsuniversum. Het fonds kan beleggen in effecten die buiten dit universum vallen. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Het vaststellen van de verhouding tussen de beleggingscategorieën (2) Selectie van de individuele beleggingen, en (3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer. U kunt uw participaties in het fonds verkopen op elke beursdag waarop de waarde van de participaties wordt berekend. Dit vindt dagelijks plaats voor dit fonds. In principe doet het fonds aan u geen uitkering. Het zal alle inkomsten opnieuw beleggen.
Het rendement van het Fonds is afhankelijk van de prestaties van het Fonds, die rechtstreeks verband houden met de prestaties van zijn beleggingen. Het risico- en opbrengstprofiel van het Fonds dat in dit essentiële-informatiedocument wordt beschreven, gaat ervan uit dat u uw beleggingen in het Fonds 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 Fonds te verzilveren.

Retailbeleggersdoelgroep

Aandelen in de Portefeuille zijn geschikt voor elke belegger (i) voor wie een belegging in het Fonds geen volledig beleggingsprogramma vormt, (ii) die volledig begrijpt en bereid is aan te nemen dat het Fonds een risico heeft van 2 van de 7 die een lage risicoklasse is, (iii) die geen U.S. Person is en die niet inschrijft op Aandelen 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 kort termijn.

Depositaris van het Fonds: The Bank of New York Mellon S.A./N.V.

Meer informatie: Het Prospectus evenals de jaar- en halfjaarverslagen zijn kosteloos beschikbaar in 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 heeft betrekking op een aandelenklasse van een subfonds van het fonds N/A Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds worden opgesteld voor het gehele fonds en supplementen voor ieder afzonderlijk subfonds. Uit hoofde van de Nederlandse Wet op het financieel toezicht hebben subfondsen jegens andere subfondsen een afgescheiden vermogen.

Onder specifieke omstandigheden heeft de belegger het recht om te wisselen tussen sub-fondsen van N/A. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus.

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

Lager Risico — Hoger risico



Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk anders zijn wanneer het product niet tot het einde van de looptijd wordt aangehouden. De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar aanhoudt.

- De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- 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 Fonds u niet kan betalen wat het u verschuldigd is, kunt u uw gehele belegging verliezen.
- We hebben dit Fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is de op één na laagste risicoklasse. Hierdoor zijn de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties laag en is het zeer onwaarschijnlijk dat ongunstige marktomstandigheden het vermogen van het Fonds om u te betalen zullen beïnvloeden.
- Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.
- Mogelijk kunt u niet vroegtijdig verkopen. Het kan zijn dat u aanzienlijke extra kosten moet betalen om vroegtijdig te verkopen.
- Wees u bewust van het valutarisico wanneer de valuta van het Fonds afwijkt van de officiële valuta van de Lidstaat waarin het Fonds wordt verhandeld. U ontvangt betalingen in een andere valuta dan de officiële valuta van de Lidstaat waarin het Fonds wordt verhandeld waardoor uw uiteindelijke rendement afhangt van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Het risico wordt niet in overweging genomen in de hierboven getoonde indicator.

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**
Minimumrendement	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7,230 EUR	7,010 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,68%	-6,86%
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8,160 EUR	8,350 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,39%	-3,54%
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10,260 EUR	11,560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,55%	2,95%
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	11,470 EUR	12,560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	14,69%	4,67%

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden kunt terugkrijgen en houdt geen rekening met de situatie waarin het Fonds geen geld voor betaling heft.

- Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 25-08-2021 en 31-05-2023.
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 15-07-2015 en 15-07-2020.
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 25-06-2013 en 15-07-2020.

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 de Fondsontwikkelaar niet kan uitbetalen?

Het is mogelijk dat u geen financieel verlies lijdt door het in gebreke blijven van de Fondsontwikkelaar.De activa van de Portefeuille en het Fonds worden in bewaring gegeven aan de depositaris, zijnde The Bank of New York Mellon S.A./N.V. (de 'Depositaris'). In geval van insolventie van de Fondsontwikkelaar zullen de activa van het Fonds 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 Fonds 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 Fonds. De Depositaris is tevens aansprakelijk jegens het Fonds 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 en hoe lang u het product aanhoudt. 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
- EUR 10,000 wordt belegd

Belegging van 10,000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (RHP)
Totale kosten	43 EUR	254 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0,4%	0,4%

(*) 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:
3,40% vóór kosten en
2,95% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap			Als u uitstapt na 1 jaar
Maximale instapkosten	0.00%	van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0 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	0.39%	van de waarde van uw belegging per jaar.	39 EUR
Transactiekosten	0.04%	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.	4 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht			
Prestatievergoedingen en carried interest	0.00%	Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De Fondsontwikkelaar beschouwt dit als een geschikte periode voor het Fonds 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 Fonds 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 Fonds 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 klagen?

Als u ervoor kiest in het Fonds te beleggen en vervolgens een klacht hebt over het Fonds of de handelswijze van de Fondsontwikkelaar of een distributeur van de Portefeuille, dient u in eerste instantie contact op te nemen met het Client Servicing Team bij Goldman Sachs Asset Management B.V. via e-mail op clientservicingam@gs.com, per post gericht aan Goldman Sachs Asset Management B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Den Haag, Nederland of door de volgende website te raadplegen: www.gsam.com/responsible-investing/nl-nl/non-professional/about/contact.

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 Fonds.U zou ook het prospectus, het oprichtingsdocument van het Fonds 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 website https://www.gsam.com/responsible-investing/en-INT/non-professional/funds/documents.

Prestaties in het verleden over de afgelopen 10 jaar zijn te vinden in de rubriek Product op https://www.gsam.com/responsible-investing/choose-locale-and-audience

Vorige prestatiescenario's: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_NL0010622759