

GOLDMAN SACHS PATRIMONIAL BALANCED EUROPE SUSTAINABLE

Smíšená strategie založená na principu odpovědného investování

Marketingové sdělení

Smíšený fond Goldman Sachs Patrimonial Balanced European Sustainable spravuje vyvážené portfolio akcií a dluhopisů, jejichž poměr může manažer fondu upravovat podle aktuálního tržního vývoje. Cílem je dosáhnout optimálního poměru mezi výnosem a rizikem. Všechny společnosti v portfoliu fondu musí splňovat náročná kritéria sociální a environmentální odpovědnosti.

Fond aktivně spravuje portfolio skládající se z **50 % evropských firemních a státních dluhopisů a z 50 % evropských akcií**. Fond aktivně diverzifikuje portfolio a řídí rizika, přičemž od neutrálního poměru se za účelem zvýšení zisku a omezení rizika může odchýlit.

Manažeri fondu vybírají pouze takové firmy, které zohledňují ochranu životního prostředí, sociální principy a principy udržitelného řízení. Následně se tým portfolio manažerů zaměřuje na ziskovost, ocenění a budoucí potenciál firmy. Důraz je zároveň kladen na **dlouhodobě udržitelné atraktivní výnosy a návratnost kapitálu**.

Fond řídí **zkušený tým manažerů**, který má se společensky odpovědným přístupem k investování **zkušenost již od roku 1999**. Fond je určen dynamickým investorům, kteří hledají smíšenou strategii se zaměřením na evropský region. Doporučený investiční horizont je alespoň 5 let.

Fond může investovat až 20 % svých čistých aktiv do akcií čínských firem prostřednictvím propojené burzy Stock Connect.

PROČ DO FONDU INVESTOVAT?

- 01** Dlouhodobé budování finanční rezervy
- 02** Vyvážená investice do akcií a dluhopisů s aktivní správou
- 03** Přísná kritéria v oblasti ochrany životního prostředí, sociálních principů, udržitelného řízení a finančního zdraví

VÝKONNOST V KALENDRÁRNÍCH LETECH

2022	-13,62 %	2017	1,47 %
2021	10,72 %	2016	2,60 %
2020	7,16 %	2015	4,02 %
2019	19,11 %	2014	4,86 %
2018	-7,86 %	2013	11,49 %

Výkonnost v minulosti není spolehlivým indikátorem pro výnosy v budoucnosti. Výkonnost je zobrazena po odečtení všech nákladů a poplatků s výjimkou vstupních a výstupních poplatků, které může uplatňovat distributor.

Zdroj: Goldman Sachs Asset Management, údaje k 31. 12. 2022

ZÁKLADNÍ INFORMACE

Typ fondu	Smíšený
Měna	CZK
ISIN	LU0405489120
Datum založení	5. 11. 2009
Strategie	50 % akcie, 50 % dluhopisy
Srovnávací index	-
Poplatek za správu	2,0 % p. a.
Ukazatel rizika	

Tento fond jsme zařadili do třídy 3, což je třída se středně nízkým rizikem. Potenciální ztráty jsou hodnoceny jako střední. Je nepravděpodobné, že by špatné tržní podmínky ovlivnily schopnost fondu vyplácet vám vložené peníze. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud nedodržíte investiční horizont. Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 7 let.

dle KID: 1 – nejnižší riziko, 7 – nejvyšší riziko

RIZIKA SPOJENÁ S INVESTOVÁNÍM

- Riziko související s touto kombinací akcií a dluhopisů je považováno za vysoké.
- Hodnota investice může kolísat a není zaručena návratnost investované částky.
- Na výkonnost fondu má vliv:
 - vývoj finančních trhů
 - ekonomická kondice emitentů akcií a dluhopisů
 - stav světové a lokální ekonomiky
 - politické podmínky v jednotlivých zemích
 - výkyvy měnového kurzu
- Investice na čínské pevnině jsou prováděny prostřednictvím systému Stock Connect, který podléhá specifickým rizikům včetně omezení kvót, obchodních omezení, stahování způsobilých akcií, zúčtovacího, vypořádacího a regulačního rizika. Více informací naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (KID).

SFDR ČLÁNEK 8:

Integruje ESG faktory

4 PILÍŘE ODPOVĚDNÉHO INVESTOVÁNÍ

AKTIVNÍ VLASTNICTVÍ

Prosazujeme zájmy investorů a aktivně vykonáváme hlasovací právo na valných hromadách společností zahrnutých v portfoliu fondu.

INTEGRACE ESG FAKTORŮ

Zohledňujeme udržitelné řízení firem a dodržování environmentálních a sociálních standardů.

VYLOUČENÍ KONTROVERZNÍCH SEKTORŮ

Neinvestujeme do firem zapojených do výroby a prodeje kontroverzních zbraní, výroby tabákových produktů nebo těžby ropného uhlí a písků.

PŘÍSNĚJŠÍ KRITÉRIA

Uplatňujeme přísnější omezení pro investice v odvětví hazardních her, zbraní, zábavy pro dospělé, kožešin, vrtných operací v arktických oblastech, břídlivé ropy a plynu.

S investováním jsou spojena některá rizika. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Hodnota investice může kolísat a není zaručena návratnost investované částky. Upozorňujeme také na možné kolísání výnosů z důvodu výkyvů měnového kurzu.

Toto marketingové sdělení zveřejňuje Goldman Sachs Asset Management B.V., Czech Branch, správcovská společnost SKIPCP/AIF se sídlem v Nizozemsku. Tato marketingová komunikace má pouze informační charakter a nepředstavuje nabídku nebo výzvu ke koupi nebo prodeji cenných papírů nebo k účasti na jakékoli investiční strategii nebo poskytování investičních služeb nebo investičního výzkumu. I když byla věnována zvláštní pozornost obsahu tohoto marketingového sdělení, nelze poskytnout záruku či prohlášení, výslovné nebo implicitní, co se týče správnosti nebo úplnosti těchto informací. Informace uvedené v této komunikaci se mohou kdykoliv změnit nebo aktualizovat bez předchozího upozornění. Goldman Sachs Asset Management B.V. ani žádná jiná společnost nebo jednotka patřící do skupiny Goldman Sachs Group Inc., ani žádný z jejích ředitelů nebo zaměstnanců nemůže nést přímo ani nepřímo odpovědnost za toto marketingové sdělení. Použití informací obsažených v tomto marketingovém sdělení je na vaše vlastní riziko. Toto marketingové sdělení a informace v něm obsažené nesmí být kopírovány, reprodukovány, distribuovány nebo předávány žádné jiné osobě než příjemci bez předchozího písemného souhlasu společnosti Goldman Sachs Asset Management B.V.

Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable je podfondem Goldman Sachs Funds V se sídlem v Lucembursku. Goldman Sachs Funds V je řádně schválen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v Lucemburku. Fond i podfond jsou registrovány u CSSF. Prospekt a dokument Klíčové informace pro investory, informace o aspektech fondu souvisejících s udržitelností (jako je klasifikace SFDR) a další zákonem požadované dokumenty týkající se fondu (obsahující informace o fondu, nákladech a souvisejících rizicích) jsou k dispozici na www.gsfondy.cz (sekce Fondy) v jazyce země, kde je oznámen pro účely uvádění na trh. Společnost Goldman Sachs Asset Management B.V. se může rozhodnout o ukončení uvádění fondu na trh v souladu s článkem 93a směrnice SKIPCP a článkem 32a směrnice AIFM, jak byla implementována do nizozemského práva v člincích 2:121ca a 2:124.0a Wft. Informace o právech investorů a mechanismech kolektivního odškodnění jsou k dispozici na www.gsfondy.cz (v části Společnost – Povinně zveřejňované informace).

Investoři by si měli zjistit u svého distributora, zda fondy uvedené v tomto dokumentu patří do kategorie fondů, které jsou pro ně vhodné. Při rozhodování o investování do fondu by měly být zohledněny všechny charakteristiky, cíle a související rizika fondu, jak jsou popsána v prospektu. Propagovaná investice se týká nabytí podílových jednotek nebo akcií fondu, a nikoli podkladového aktiva, do kterého fond investuje.

Tato marketingová komunikace není určena osobám naplňující definici „US Person“, tak jak je definováno v oddíle 902 nařízení S amerického zákona o cenných papírech z roku 1933, a není zamýšlena ani nesmí být používána k prodeji investic nebo úpisu cenných papírů v zemích, kde to příslušné orgány nebo právní předpisy zakazují. Veškeré nároky vyplývající z podmínek tohoto vyloučení odpovědnosti nebo v souvislosti s ním se řídí českým právem.

Vezměte prosím na vědomí, že pro účely evropského nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování („SFDR“) je produkt v souladu s článkem 8, který podporuje environmentální a sociální vlastnosti. Vezměte prosím na vědomí, že tento materiál obsahuje určité informace o postupech a výsledcích společnosti Goldman Sachs v oblasti udržitelnosti na úrovni organizačních a investičních týmů, které se nemusí nutně odrazit v portfoliu. Před investicí se seznámte s podrobnostmi o tom, jak a do jaké míry jednotlivé produkty závazně nebo nezávazně zohledňují aspekty ESG v dokumentech týkajících se jednotlivých produktů.

Strategie v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a oblasti řízení („ESG“) mohou podstupovat rizika nebo eliminovat expozice nalezené v jiných strategiích nebo širokých tržních referenčních hodnotách, které mohou způsobit odchylku výkonnosti od výkonnosti těchto jiných strategií nebo tržních benchmarků. Strategie ESG budou podléhat rizikům spojeným s třídami aktiv jejich podkladových investic. Dále pak poptávka na určitých trzích nebo odvětvích, na které se strategie ESG zaměřuje, se nemusí vyvíjet podle prognóz nebo se může vyvíjet pomaleji, než se očekávalo.