

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

Produktnamen: Goldman Sachs Patrimonial Balanced - I Cap EUR

Goldman Sachs Patrimonial Balanced, ein Teilfonds (im Folgenden der „Fonds“) von Goldman Sachs Funds V.

ISIN: LU1095486269

Hersteller: Goldman Sachs Asset Management B.V., Teil der Goldman Sachs-Unternehmensgruppe.

Besuchen Sie: <https://am.gs.com> oder senden Sie eine E-Mail an ESS@gs.com oder rufen Sie GSAM European Shareholder Services unter +44 20 7774 6366 an für weitere Informationen.

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. Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 13/02/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Goldman Sachs Funds V 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 V 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 und hat ein teilweises 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 im Prospektanhang „Vorvertragliches Informationsdokument“ unter <https://am.gs.com>. Der Fonds ist ein Dachfonds und investiert in erster Linie in ein breit gestreutes internationales Portfolio aus Aktien- und Rentenfonds (Fonds, die entweder in Aktien oder in festverzinsliche Instrumente investieren). Zur Erreichung der Anlageziele können auch andere Finanzinstrumente eingesetzt werden. Der Fonds kann außerdem bis zu 20 % seines Nettovermögens über Stock Connect direkt in Festlandchina investieren. Dabei handelt es sich um ein Programm für gegenseitigen Marktzugang, über das Anleger mit ausgewählten Wertpapieren handeln können. Der Fonds bedient sich eines aktiven Managements, um auf sich ändernde Marktbedingungen zu reagieren, indem er unter anderem fundamentale und verhaltensbezogene Analysen verwendet, die im Laufe der Zeit zu dynamischen Vermögensallokationen führen. Daher kann die Fondpositionierung erheblich von der Benchmark abweichen. Der Fonds wird aktiv geramagt; als Referenz dient ein Anlageprofil, das zu 50 % aus auf Euro lautenden Anleihen (Referenzwert Bloomberg Euro Aggregate) und zu 50 % aus globalen Aktien (Referenzwert MSCI AC World (NR)) besteht, wobei die Schwankungsbreite 20 % beträgt. Über einen Zeitraum von mehreren Jahren soll die Wertentwicklung des zusammengefassten Referenzwerts übertroffen werden. Die Benchmark stellt ein breites Spektrum unseres Anlageuniversums dar. Der Fonds darf auch in Sicherheiten investieren, die nicht Teil des Benchmark-Universums sind. Wir legen besonderen Wert auf stabiles Kapitalwachstum. Der Fonds strebt eine Wertschöpfung über drei Ansätze an: (1) Auswahl innerhalb sowie zwischen Aktien und Anleihen, (2) Auswahl einer breiten Palette von Fonds (3) Entscheidung über Portfoliodiversifizierung und Risikosteuerung. 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. 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 entnehmen?“ beschrieben. Bitte lesen Sie den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ weiter unten, um weitere Einzelheiten (einschließlich Einschränkungen und/oder Strafen) über die Möglichkeit der Rückgabe Ihrer Anlage in dem Fonds zu erfahren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anteile des Fonds sind für Anleger geeignet, (i) für die eine Anlage in den Fonds kein vollständiges Anlageprogramm darstellt; (ii) die vollständig verstehen und bereit sind, davon auszugehen, dass der Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 ein Risiko von 3 hat, (iii) die weder eine US-Person sind noch Anteile im Auftrag einer oder mehrerer US-Personen zeichnen; (iv) die sich darüber im Klaren sind, dass sie den investierten Betrag möglicherweise nicht oder nicht vollständig zurückhalten und den Verlust ihrer gesamten Anlage tragen können; und (v) die langfristige Anlagen anstreben.

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

Weitere Informationen: Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichten sind im Abschnitt „Funds“ unter <https://am.gs.com> kostenlos erhältlich. Der aktuelle Anteilspreis wird auf der Website <https://am.gs.com> im Abschnitt „Funds“ veröffentlicht.

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds des Fonds Goldman Sachs Funds V. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte für den Fonds werden für den gesamten Fonds – einschließlich aller seiner Teilfonds – erstellt. Gemäß dem Luxemburger Gesetz von 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren sind die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Teilfonds des Fonds getrennt und können für die Zwecke der Beziehungen zwischen den Anlegern als separate Einheiten angesehen und separat aufgelöst werden. Der Anleger hat das Recht, unter bestimmten Umständen zwischen Teilfonds von Goldman Sachs Funds V zu wechseln. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2.00 % (max.) des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.89 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	89 EUR
Transaktionskosten	0.06 % 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.	6 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre.

Der Hersteller hält dies für einen angemessenen Zeitraum, in dem der 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 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 Fonds haben, wenden Sie sich bitte in erster Linie an das European Shareholder Services Team von Goldman Sachs Asset Management B.V., und zwar per E-Mail an ess@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: <https://am.gs.com> im Abschnitt About us/ 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://am.gs.com> im Abschnitt Funds/Document Library kostenlos zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen über die frühere Wertentwicklung über das (die) letzte(n) 9 Jahr(e) und frühere Performance-Szenarien der Anteilsklasse finden Sie im Abschnitt Funds/Document Library auf <https://am.gs.com>. Dazu gehören Berechnungen von Szenarien zur Wertentwicklung, die monatlich aktualisiert werden.