


Goldman Sachs Konserwatywny Plus

Rating Analiz Online
★★★★★

INFORMACJE O FUNDUSZU

Typ funduszu	krótkoterminowy dłużny	Benchmark	100% WIBID 6M
Kategoria jednostki uczestnictwa	A	Opłata za zarządzanie	0,50%
Początek działalności funduszu	02.08.2011	Opłata za wyniki	brak
Aktywa (30.06.2024)	272 mln PLN	Maksymalna opłata dystrybucyjna	0,50%
Wartość jednostki uczestnictwa	134,39 PLN	Klasyfikacja SFDR	Artykuł 6
Minimalna pierwsza wpłata	200 PLN	Zarządzający funduszem	 Paweł Gołębiwski Zarządzający funduszami
Minimalna kolejna wpłata	50 PLN		

O FUNDUSZU

Goldman Sachs Konserwatywny Plus to jeden z najbardziej defensywnych funduszy w naszej ofercie. Większość portfela ulokowana jest w polskich i zagranicznych krótkoterminowych instrumentach dłużnych oraz instrumentach rynku pieniężnego. Dzięki temu ten fundusz ma niską wrażliwość na wahania rynkowych stóp procentowych.

JAK ZARZĄDZAMY

- Do 100% aktywów funduszu inwestujemy w polskie i zagraniczne krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego,
- w instrumenty rynku pieniężnego inwestujemy w szczególności poprzez fundusze rynku pieniężnego (FRP). Ten rodzaj funduszy charakteryzuje wysoki stopień płynności, dywersyfikacji i stabilności wartości zainwestowanego kapitału,
- na zasadach określonych w prospekcie możemy też inwestować w inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne,
- w tym funduszu nie inwestujemy w akcje,
- fundusz jest aktywnie zarządzany. Jego celem nie jest odzwierciedlanie benchmarku. Jego benchmark służy nam do oceny efektywności inwestycji.

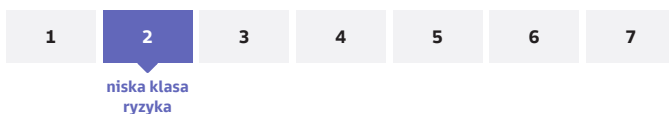
RYZIKO INWESTYCYJNE

Niższe ryzyko

potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko

potencjalnie wyższy zysk



Profil ryzyka został wskazany na podstawie metodologii użytej w Dokumentcie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID) i jest aktualny na dzień sporządzenia Karty Funduszu. Na podstawie danych historycznych użytych do przypisania kategorii ryzyka, nie można przewidzieć przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Celem Funduszu nie jest osiągnięcie danej kategorii ryzyka. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria ryzyka [1] nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

REKOMENDOWANY MINIMALNY HORYZONT INWESTYCYJNY



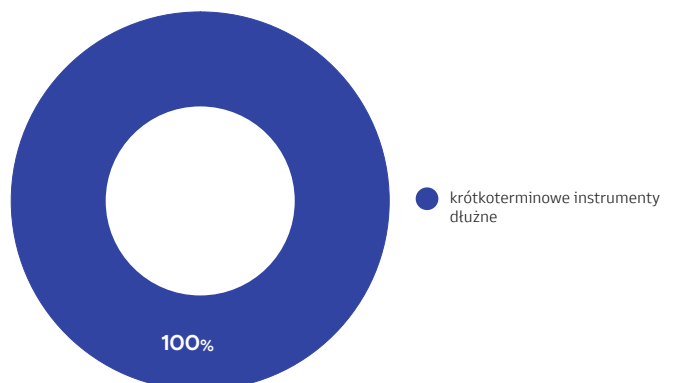
DLA KOGO?

Ten fundusz jest dla osób, które:

- chcą inwestować nie krócej niż 1 rok,
- oczekują stabilnych zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych,
- nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje,
- akceptują niską klasę ryzyka funduszu.

Warto wiedzieć: więcej o funduszu Goldman Sachs Konserwatywny Plus przeczytasz w prospekcie informacyjnym i kluczowych informacjach. Obydwa dokumenty publikujemy na stronie www.gstfi.pl.

MODELOWA STRUKTURA PORTFELA



KRÓTKOTERM. DŁUŻNY

AKCJI

OBLIGACJI

MIESZANY

ZDEFIN. DATY (PPK)

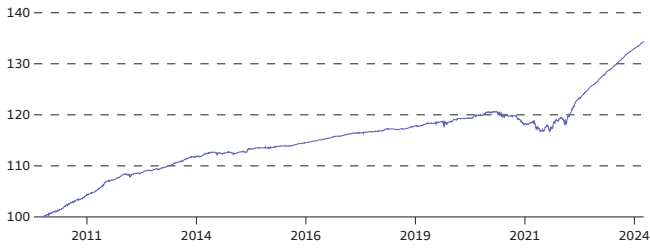
CYKLU ŻYCIA

ALTERNATYWNY

WYNIKI

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

za okres od 02.08.2011 do 28.06.2024



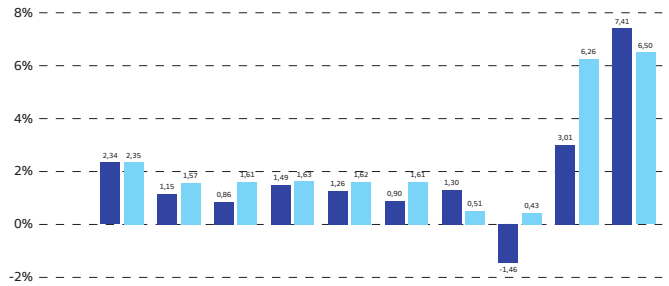
WYNIKI FUNDUSZU

% na dzień 28.06.2024

	1 m	3 m	6 m	12 m	36 m	60 m	120 m	od pocz. roku	max
● fundusz	0,49	1,28	2,83	6,25	12,28	14,33	21,42	2,83	34,39
● benchmark	0,44	1,44	2,86	5,90	16,87	18,45	28,60	2,86	43,15

WYNIKI ROCZNE FUNDUSZU

% dla poszczególnych lat



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
● fundusz	2,34	1,15	0,86	1,49	1,26	0,90	1,30	-1,46	3,01	7,41
● benchmark	2,35	1,57	1,61	1,63	1,62	1,61	0,51	0,43	6,26	6,50

SKŁAD PORTFELA

NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

wg danych kwartalnych z dnia 31.03.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
WZ0625	15,07%
WZ1126	7,87%
WZ0126	7,84%
FPC0725	6,31%
WZ0524	5,35%
OK0724	5,08%
PL/EUR/20240709	4,46%
WZ1127	3,92%
OK1025	3,83%
WZ1129	3,02%

ALOKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

dane na dzień 28.06.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
Fundusze inwestujące głównie w obligacje	31,48%
Obligacje skarbowe o zmiennym %	21,09%
Obligacje nieskarbowe o stałym %	18,08%
Obligacje nieskarbowe o zmiennym %	12,20%
Obligacje skarbowe o stałym %	10,96%
Gotówka i lokaty skorygowane o saldo należności i zobowiązań	7,06%
Inne (m.in. instrumenty pochodne, depozyty zabezpieczające)	-0,87%

OTWARTE POZYCJE WALUTOWE

dane na dzień 28.06.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
PLN	99,47%
EUR	0,96%
USD	-0,44%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA

dane na dzień 28.06.2024

NAZWA	UDZIAŁ W PORTFELU
Polska	58,58%
Świat	19,44%
Stany Zjednoczone	14,61%
Wielka Brytania	1,91%
Francja	1,50%
Rumunia	1,38%
Filipiny	0,83%
Niemcy	0,82%
Luksemburg	0,55%
Hiszpania	0,39%

WSKAŹNIKI PORTFELA DŁUŻNEGO

dane na dzień 28.06.2024

NAZWA	WARTOŚĆ
Modified Duration	0,31
Rentowność do wykupu (YTM)	5,73%

FUNDUSZ

„Fundusz” jest powszechnym terminem używanym do określenia różnego rodzaju form zbiorowego inwestowania, w tym „subfunduszy”, które wchodzi w skład naszych funduszy parasolowych.

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA

Fundusz „emituje” jednostki uczestnictwa dla inwestorów. Potwierdzają one prawo do określonej części majątku funduszu oraz wykonywania innych praw wynikających z uczestnictwa w funduszu. Wartość jednostki uczestnictwa ustala się dzieląc wartość aktywów funduszu przez liczbę jednostek będących w posiadaniu wszystkich uczestników.

KLASYFIKACJA SFDR

SFDR to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. SFDR obejmuje m.in. system klasyfikacji produktów inwestycyjnych do jednej z trzech kategorii w zależności od podejścia do kwestii zrównoważonego rozwoju. W Goldman Sachs TFI produkty klasyfikowane zgodnie z art. 6 integrują ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym, a te z art. 8 promują aspekty środowiskowe i społeczne, natomiast produkty zaklasyfikowane zgodnie z art. 9 za swój cel mają zrównoważone inwestycje.

Czytaj więcej na: www.gstfi.pl/o-nas/zrownowazony-rozwoj

OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

Stała opłata za zarządzanie to podstawowe wynagrodzenie pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem. Ustalana jest jako procent pobierany od aktywów zarządzanego funduszu w skali roku. Część towarzystw może pobierać również opłatę zmienną w przypadku spełnienia się warunków w postaci osiągnięcia przez zarządzającego określonego poziomu wyników mierzonych w relacji do określonego punktu odniesienia (np. benchmarku).

MODIFIED DURATION

Miara wrażliwości cen obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych. Im dłuższy średni okres do wykupu obligacji w funduszu (czyli im dłuższe modified duration), tym ta wrażliwość jest wyższa. Kiedy rynkowe stopy procentowe pójdą w górę, ceny obligacji spadną i odwrotnie.

BENCHMARK

Wzorzec stanowiący punkt odniesienia do oceny wyników zarządzania funduszem. Jako benchmark mogą służyć między innymi: indeks giełdowy, rentowność określonych instrumentów skarbowych lub ich kombinacje.

KATEGORIA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

Jednostki uczestnictwa naszych funduszy mogą być dostępne w różnych kategoriach. Różnią się one między sobą sposobem i wielkością pobieranych opłat. Podstawową jest kategoria „A”, ale są też takie, które są zbywane w ramach pracowniczych programów czy indywidualnych kont emerytalnych.

RATING ANALIZ ONLINE

Kompleksowa ocena funduszu, której dokonuje niezależna firma analityczna. Na ocenę składają się zarówno parametry ilościowe (np. efektywność funduszu, powtarzalność wyników, maksymalne obsunięcie kapitału), jak i jakościowe (np. pozycja rynkowa firmy, transparentność czy kapitał ludzki). Efektem tej analizy są gwiazdki (od jednej do pięciu). Im jest ich więcej, tym lepiej oceniona jakość funduszu.

OPŁATA DYSTRYBUCYJNA

Ta opłata jest wynagrodzeniem dystrybutora za pośrednictwo w sprzedaży jednostek uczestnictwa. Podaje się ją jako procent pobierany od wpłaconej przez inwestorów kwoty. Wysokość opłaty dystrybucyjnej waha się w zależności od dystrybutora i zazwyczaj maleje wraz z rosnącą sumą środków wpłaconych do funduszu.

RENTOWNOŚĆ DO WYKUPU (YTM)

Przewidywany roczny zwrot z inwestycji w obligację przy założeniu utrzymania jej do dnia wykupu. Rentowność portfela funduszu to z kolei wypadkowa rentowności wszystkich obligacji wchodzących w jego skład.

**CHCESZ WIEDZIEĆ
WIĘCEJ?**



ZOBACZ SKŁAD
PORTFELA



WEJDŹ NA GSTFI.PL
LUB ZAPYTAJ SWOJEGO
DORADCĘ

Niniejszy materiał został przygotowany przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Goldman Sachs TFI) i posiada charakter reklamowy. Goldman Sachs TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Podany w niniejszym dokumencie profil ryzyka funduszu jest oparty na metodologii stosowanej w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID). Stopy zwrotu mają charakter historyczny. Goldman Sachs TFI i Fundusz nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Inwestycje w Subfundusz są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z istnieniem możliwości utraty części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Subfundusz oraz od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych i należnych podatków. Tabele Opłat znajdują się na stronie www.gstfi.pl.

Niniejszy materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Informacje o Funduszach Inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs TFI oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie www.gstfi.pl oraz w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje (KID) i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI, u Dystrybutorów i na stronie www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Informacje odnośnie praw inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI u Dystrybutorów i na stronie www.gstfi.pl (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>).

Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Goldman Sachs Subfundusz Konserwatywny Plus działający w ramach Goldman Sachs Parasol SFIO nie jest funduszem rynku pieniężnego (FRP) w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131.

Należy pamiętać, że dla celów europejskiego rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych ("SFDR") ten produkt nie jest produktem zgodnym z Artykułami 8 lub 9. Należy pamiętać również, że materiały te zawierają pewne informacje na temat praktyk i doświadczeń Goldman Sachs w zakresie zrównoważonego rozwoju na poziomie organizacji i zespołu inwestycyjnego, które niekoniecznie muszą znaleźć swoje odzwierciedlenie w portfelach produktów, w które inwestujesz. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z dokumentami informacyjnymi dla każdego z produktów, aby uzyskać szczegółowe informacje na temat tego, w jaki sposób i w jakim zakresie produkty uwzględniają kwestie ESG w sposób wiążący lub niewiążący.

Kod nadzoru zgodności: 374813-TMPL-06/2024-2049478