(ISIN: LU2601469393, Hersteller: Goldman Sachs Asset Management B.V., Stand: 01.06.2026)

Spezifische Informationen zu Goldman Sachs Funds SICAV - Goldman Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio - Class I Shares (Acc.) (EUR) (Close)

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Hersteller: Goldman Sachs Asset Management B.V.
ISIN: LU2601469393
Stand: 13.02.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Das Portfolio strebt Kapitalwachstum über einen längerfristigen Zeitraum an.Das Portfolio wird hauptsächlich Aktien oder ähnliche Instrumente halten, die sich auf Unternehmen aus aller Welt beziehen, welche zum Zeitpunkt der Anlage keine größere Marktkapitalisierung haben als das Unternehmen mit der größten Marktkapitalisierung im MSCI World Small Cap Index (Total Return Net) (EUR). Das Portfolio kann auch in Unternehmen anlegen, die diese Voraussetzung nicht erfüllen. Das Portfolio wendet die CORE-Strategie an, ein firmeneigenes auf mehreren Faktoren basierendes Modell, das von Goldman Sachs zum Prognostizieren von Wertpapierrenditen entwickelt wurde. Das Portfolio wird nicht mehr als 33 % seines Vermögens in Unternehmens- oder Staatsanleihen, Wandelanleihen (Wertpapiere, die in andere Arten von Wertpapieren umgewandelt werden können), Geldmarktinstrumente und nicht aktienbezogene Instrumente investieren.Das Portfolio kann zum Zwecke eines effizienten Portfoliomanagements, zur Unterstützung des Risikomanagements und zu Anlagezwecken derivative Instrumente einsetzen, um eine Erhöhung der Rendite anzustreben. Ein derivatives Finanzinstrument ist ein Vertrag zwischen zwei oder mehreren Parteien, dessen Wert vom Anstieg und Fall der sonstigen zugrunde liegenden Vermögenswerts abhängt. Der Begriff „CORE®“ ist eine eingetragene Dienstleistungsmarke von Goldman Sachs & Co. Anteile des Portfolios können auf Anfrage täglich (an jedem Geschäftstag) zurückgegeben werden.Das Portfolio wird aktiv verwaltet und bezieht sich auf den MSCI World Small Cap Index (Total Return Net) (EUR) (die „Benchmark“), um diskretionäre interne Risikoschwellen festzulegen, die sich auf Abweichungen von der Benchmark beziehen können. Die Zusammenstellung der Vermögenswerte des Portfolios liegt im freien Ermessen des Anlageberaters. Auch wenn das Portfolio in der Regel Vermögenswerte halten wird, die Bestandteil des Referenzindex sind, kann es auch in unterschiedlichen Gewichtungen in Bestandteile investieren und Vermögenswerte halten, die nicht Bestandteil des Index sind. Deshalb können die Renditen erheblich von der Wertentwicklung des angegebenen Referenzindex abweichen. Das Portfolio bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale, verpflichtet sich jedoch nicht, nachhaltige Anlagen zu tätigen.Im Rahmen seines Anlageverfahrens wird der Anlageberater einen Multi-Strategie-Ansatz in Bezug auf ESG-Kriterien umsetzen, der die Anwendung von Ausschlussfiltern und die Verwendung von proprietären Klimakennzahlen umfasst, um das mit dem Klimawandel verbundene Risiko abzusichern. Die Währung des Portfolios ist USD. Die Währung der Anteilsklasse ist EUR. 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 Vertragsstrafen)

Allianz

über die Möglichkeit der Rückgabe Ihrer Anlage in dem Fonds zu erfahren. Vollständige Angaben zum Anlageziel und zur Anlagepolitik sind dem Prospekt zu entnehmen. Die Erträge werden dem Wert Ihrer Anlage hinzugeschrieben.

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	3.680 EUR	3.650 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-63,20 %	-18,26 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.710 EUR	10.500 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,90 %	0,98 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.930 EUR	15.960 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,30 %	9,80 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.420 EUR	21.540 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	64,20 %	16,59 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2024 und 2025.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2024.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 und 2025.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre

Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	132 EUR	982 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,32 %	1,32 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11,1 % vor Kosten und 9,80 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,68% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	68 EUR
Transaktionskosten	0,64 % 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.	64 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 2 Jahre ist unter https://www.gsam.com/content/gsam/global/en/kiid.html zu finden.