

Informacje na temat oferty
publicznej papierów
wartościowych emitowanych
przez Goldman Sachs
Finance Corp
International Ltd

2-Letnie Obligacje Strukturyzowane z Ochroną Kapitału Powiązane z STOXX Global Select Dividend 100 Index

- Połowa zainwestowanej wartości nominalnej zostanie wykupiona po upływie 6 miesięcy od daty emisji, a ponadto zostanie wypłacony stały kupon w wysokości 6,00%.
- W dacie wykupu zostanie wykupione 100% drugiej połowy zainwestowanej wartości nominalnej, a ponadto zostanie wypłacony dodatkowy kupon równy dodatniemu wynikowi STOXX Global Select Dividend 100 Index.
- Maksymalny okres wykupu wynosi dwa lata.

2-Letnie Obligacje Strukturyzowane z Ochroną Kapitału Powiązane z STOXX Global Select Dividend 100 Index są produktem strukturyzowanym o okresie wykupu wynoszącym maksymalnie dwa lata. Produkt strukturyzowany jest złożony z kilku komponentów finansowych i jako produkt inwestycyjny może stanowić alternatywę dla bezpośredniej inwestycji w akcje lub obligacje.

Po upływie 6 miesięcy 50% zainwestowanego kapitału zostanie wykupione od inwestorów. Ponadto, zostanie wypłacony stały kupon w wysokości 6,00% tej połowy zainwestowanego kapitału.

Druga połowa zainwestowanego kapitału zostanie wykupiona w dacie wykupu Obligacji. Dodatkowy kupon zależy od zmiany indeksu STOXX Global Select Dividend 100 Index. W przypadku dodatnich wyników indeksu od daty rozpoczęcia inwestorom zostanie wypłacony kupon w wysokości równej dodatnim wynikom indeksu. Przykładowo, jeżeli w dacie wykupu Obligacji wartość końcowa indeksu wyniesie 110,0% jego wartości początkowej, druga połowa zainwestowanego kapitału zostanie wykupiona, a ponadto otrzymają Państwo kupon w wysokości 10,0% połowy wartości nominalnej.

Obligacje oferują 100%-ową ochronę kapitału, niezależnie od wyników STOXX Global Select Dividend 100 Index. Przykładowo, jeżeli wartość końcowa indeksu wyniesie 65% jego wartości początkowej, nie poniosą Państwo żadnej straty.

Wypłata kuponu i spłata Obligacji są uzależnione od zdolności Goldman Sachs Finance Corp International Ltd do wypełnienia swoich zobowiązań płatniczych oraz niewystąpienia nadzwyczajnych warunków rynkowych. Należy zapoznać się z Ostatecznymi Warunkami Emisji, aby dowiedzieć się, jakie nadzwyczajne warunki rynkowe mogą mieć zastosowanie.



► Wartość początkowa indeksu

Wartość początkowa indeksu zostanie ustalona w dniu 28 lutego 2023 r. i będzie równa oficjalnej wartości zamknięcia indeksu w tym dniu. Wartość ta będzie punktem odniesienia dla porównania w dacie wykupu.

► Zapisy

Na Obligacje można zapisać się wyłącznie u dystrybutora: Evo Dom Maklerski

► Ważne zastrzeżenie

Zwracamy uwagę, że Dokument Oferty dotyczący oferty publicznej Obligacji w Polsce sporządzony w języku angielskim oraz polskie tłumaczenie podsumowania Ostatecznych Warunków Emisji są dostępne na stronie internetowej Evo Dom Maklerski (<https://www.evodm.pl>). Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy uważnie zapoznać się z tymi dokumentami. Zanim podejmą Państwo decyzję inwestycyjną, należy starannie rozważyć przedmiot inwestycji oraz ryzyka i opłaty z nią związane, a także opłaty za zarządzanie rachunkiem, jakie mogą wiązać się z inwestycją; należy mieć również świadomość ryzyk dotyczących Produktów. Treść niniejszego dokumentu nie stanowi oferty inwestycyjnej, rekomendacji, zaproszenia do składania ofert, porady inwestycyjnej ani porady podatkowej. Niniejszy dokument nie może stanowić podstawy do dochodzenia roszczeń wobec Evo Dom Maklerski lub Emitenta (i Gwaranta). Evo Dom Maklerski działa w charakterze dystrybutora Produktów. Całkowite ryzyko emitenta (i gwaranta, jeżeli dotyczy) ponosi inwestor, tj. roszczenia inwestora o zapłatę kwoty głównej oraz odsetek/zwrotu wynikające z Produktów można dochodzić wyłącznie wobec tych instytucji i nie można go dochodzić wobec dystrybutora, tj. Evo Dom Maklerski.

Kwota Pierwszego Wykupu

Połowa zainwestowanego kapitału zostanie wykupiona w dniu 28 sierpnia 2023 r. Ponadto, inwestorzy otrzymają stały kupon w wysokości 6,00%. Kupon zostanie wypłacony dodatkowo do połowy wartości nominalnej.

Wykup w dacie wykupu

Druga połowa zainwestowanego kapitału zostanie wykupiona w dniu 7 marca 2025 r. Dodatkowy kupon zależy od zmiany indeksu STOXX Global Select Dividend 100 Index. W przypadku dodatnich wyników indeksu od daty rozpoczęcia inwestorom zostanie wypłacony kupon w wysokości równej dodatnim wynikom indeksu.

Przykładowo, jeżeli w dacie wykupu Obligacji wartość końcowa indeksu wyniesie 110,0% jego wartości początkowej, druga połowa zainwestowanego kapitału zostanie wykupiona, a ponadto otrzymają Państwo kupon w wysokości 10,0% kwoty wykupu. Kupon zostanie naliczony od połowy wartości nominalnej.

W dacie wykupu Obligacje zapewniają 100%-ową ochronę kapitału i chronią inwestora przed spadkiem wartości STOXX Global Select Dividend 100 Index.

Wypłata kuponu i wykup Obligacji są uzależnione od zdolności Goldman Sachs Finance Corp International Ltd do wykonania swoich zobowiązań płatniczych oraz niewystąpienia nadzwyczajnych warunków rynkowych. Należy zapoznać się z Ostatecznymi Warunkami Emisji, aby dowiedzieć się, jakie nadzwyczajne warunki rynkowe mogą mieć zastosowanie.



Dla kogo przeznaczone są te Obligacje?

Obligacje zostały stworzone dla inwestorów o następujących poglądach:

- Inwestorzy, którzy przewidują, że wartość indeksu może wzrosnąć w ciągu najbliższych dwóch lat.
- Inwestorzy, którzy są gotowi zainwestować połowę swoich aktywów na cały okres wykupu.
- Inwestorzy, którzy nie potrzebują otrzymywać regularnego dochodu z inwestycji. Z Obligacji nie są wypłacane żadne dywidendy.
- Inwestorzy, którzy nie chcą ponieść żadnych strat w kapitale w dacie wykupu.

Obligacje nie zostały stworzone dla inwestorów o następujących poglądach:

- Inwestorzy, którzy nie są gotowi ponosić ryzyka kredytowego emitenta.

Ponadto, Obligacje nie są odpowiednie dla inwestorów o następujących poglądach:

- Inwestorzy, którzy przewidują, że wycena indeksu spadnie.
- Inwestorzy, którzy są gotowi zainwestować połowę swoich aktywów na cały okres.
- Inwestorzy, którzy chcą otrzymywać regularny dochód ze swojej inwestycji.

Należy skonsultować się ze swoim własnym doradcą, aby stwierdzić, czy Obligacje są dla Państwa odpowiednie.

► Jakie są wady i zalety Obligacji?

TAK

Zalety Obligacji ...

- ✓ Połowa zainwestowanej wartości nominalnej jest wypłacana po upływie sześciu miesięcy.
- ✓ Obligacje oferują gwarantowany kupon w wysokości 6,00% połowy wartości nominalnej po upływie sześciu miesięcy.
- ✓ Obligacje chronią przed spadkami cen akcji, ponieważ zapewniają 100%-ową ochronę kapitału w dacie wykupu.

NIE

Wady Obligacji ...

- ✓ W przypadku ujemnych wyników indeksu w dacie wykupu nie zostanie wypłacony żaden kupon.
- ✓ Z Obligacji nie są wypłacane żadne dywidendy.
- ✓ Istnieje możliwość, że nie zostaną wypłacone żadne kupony. Ponoszą Państwo ryzyko kredytowe Goldman Sachs Finance Corp International Ltd.



Zbywalność i zmiany wartości

➤ Zbywalność

- Goldman Sachs będzie dążyć do podawania codziennych cen kupna i sprzedaży Obligacji w normalnych warunkach rynkowych i finansowych, ustalanych przez Goldman Sachs według własnego uznania. Płynność może zaniknąć, co oznacza, że rynek wtórny dla Obligacji nie istnieje, a zbywalność Obligacji jest ograniczona.
- Jeżeli Goldman Sachs podaje ceny orientacyjne, przewidywany spread pomiędzy ceną kupna a ceną sprzedaży w normalnych warunkach rynkowych wynosi 1%.

➤ ZMIANY WARTOŚCI

- W okresie inwestycji wahania ceny Obligacji zależą od szeregu różnych czynników rynkowych. Do najważniejszych zmiennych decydujących o wahaniami ceny należą wahania wartości akcji/indeksu, stopa procentowa, zmienność oraz zdolność kredytowa Goldman Sachs Finance Corp International Ltd.

➤ INFORMACJE O KOSZTACH I PODATKACH

- Cena emisyjna Obligacji jest równa 100% wartości nominalnej i obejmuje koszty produktu Goldman Sachs Finance Corp International Ltd. Goldman Sachs Finance Corp International Ltd może uiszczać opłaty na rzecz Dystrybutora z tytułu dystrybucji Obligacji.
- Dystrybutor jest zobowiązany do poinformowania Inwestora o wszystkich ponoszonych kosztach.
- Inwestycja w Obligacje może także podlegać opodatkowaniu. Opodatkowanie Obligacji zależy od Państwa indywidualnej sytuacji i w przyszłości może ulec zmianie. Należy skonsultować się w tej sprawie z urzędem podatkowym lub swoim doradcą podatkowym.

➤ Ryzyka

Opis głównych ryzyk związanych z Obligacjami znajduje się poniżej. Aby uzyskać więcej informacji na temat ryzyka, należy zapoznać się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID), Prospektem wraz z suplementami oraz Ostatecznymi Warunkami Emisji. Wszystkie te dokumenty można znaleźć na stronie internetowej <https://www.gspriips.eu/> lub zwrócić się o nie do dystrybutora.

Ryzyko rynkowe:

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian na rynku, takich jak zmiany warunków gospodarczych, finansowych i politycznych. Z tego względu w okresie inwestycji cena Obligacji w danym dniu może być niższa niż cena emisyjna (wartość nominalna).

Ryzyko kapitałowe:

W dacie wykupu Inwestorzy korzystają ze 100%-owej ochrony kapitału.

Ryzyko kapitałowe w przypadku przedterminowego wykupu:

W przypadku nadzwyczajnej sytuacji na rynku Goldman Sachs ma prawo do wykupu Obligacji. Do przedterminowego wykupu może dojść w przypadku, gdy Goldman Sachs nie będzie już w stanie zajmować pozycji na aktywie bazowym lub zabezpieczać się przed związanymi z tym ryzykami. Do przedterminowego wykupu może dojść także w przypadku zmiany prawa lub regulacji. W przypadku przedterminowego wykupu pozycja na Obligacjach może zostać rozliczona na różne sposoby, w zależności od przyczyny przedterminowego wykupu. W przypadku przedterminowego wykupu inwestor może otrzymać kwotę niższą niż wartość nominalna Obligacji lub nawet stracić całość zainwestowanego kapitału. Na kwotę przedterminowego wykupu mogą wpływać koszty ponoszone przez Goldman Sachs w związku z likwidacją Obligacji.

Ryzyko cenowe:

Wartość rynkowa Obligacji może ulec zmianie w okresie ważności produktu. Cena Obligacji nie podąża za zmianami ceny akcji w stosunku jeden do jednego. Wartość rynkowa zależy od kilku czynników, takich jak pozostały okres ważności, zmienność, stopy procentowe i ryzyko kredytowe.

Przykładowo, podniesienie stóp procentowych, pogorszenie zdolności kredytowej Goldman Sachs lub wzrost zmienności może mieć negatywny wpływ na cenę Obligacji.

Ryzyko płynności:

Goldman Sachs będzie dążyć do podawania codziennych cen kupna i sprzedaży Obligacji w normalnych warunkach rynkowych i finansowych, ustalanych przez Goldman Sachs według własnego uznania. Cena zależy od warunków rynkowych w chwili zawarcia transakcji i może być wyższa lub niższa niż cena emisyjna. Płynność może zaniknąć, czego rezultatem może być brak rynku wtórnego dla Obligacji. Oznacza to, że z powodu możliwej ograniczonej zbywalności Obligacji będą musieli Państwo utrzymywać Obligacje do Daty Zakończenia.

Ryzyko kredytowe:

Inwestor ponosi ryzyko kredytowe emitenta: Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, z gwarancją Goldman Sachs Group. Rating na dzień 15 lutego 2023 r.: A2 (Moody's) / BBB+ (Standard & Poor's) / A (Fitch). Jeśli Goldman Sachs stanie się niewypłacalny lub niezdolny do wykonania swoich zobowiązań płatniczych z tytułu Obligacji, inwestorzy stracą część swojej inwestycji, niezależnie od zmian ceny Akcji. Zmiany zdolności kredytowej Goldman Sachs będą wpływały na wartość pośrednią Obligacji, a w związku z tym na cenę, jaką inwestorzy mogą otrzymać za Obligacje, sprzedając je na rynku.

Potencjalne konflikty interesów:

Goldman Sachs pełni różne role dotyczące Obligacji i działa jako emitent i Agent Obliczeniowy. Chociaż Goldman Sachs będzie starannie wykonywać swoje zadania wykonawcze jako emitent i Agent Obliczeniowy w odniesieniu do Obligacji, Goldman Sachs działa także jako uczestnik rynków, na których mogą być kupowane, sprzedawane lub utrzymywane pozycje na Instrumentach, co może niekorzystnie wpływać na wartość Obligacji.

Inne ryzyka:

Niniejszy krótki zarys ryzyk nie może uwzględniać wszystkich możliwych ryzyk związanych z Obligacjami. Przed dokonaniem inwestycji należy zasięgnąć pełnej informacji na temat ryzyk związanych z Obligacjami oraz zapoznać się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz Prospektem. Po niniejszym dokumencie można zwrócić się w placówkach Goldman Sachs oraz przez stronę internetową: <https://www.gspriips.eu/>.

Emitent	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd, z gwarancją Goldman Sachs Group (Rating na dzień 15 lutego 2023 r.: A2/BBB+/A+)
ISIN	JE00BGBBFX18
Waluta	PLN
Aktywo Bazowe	STOXX Global Select Dividend 100 Index (SDGP Index)
Wartość nominalna	5 000 PLN
Cena emisyjna	5 000 za Obligację
Data Końcowego Rozliczenia	7 marca 2025 r.
Okres zapisów	14 lutego 2023 r. – 28 lutego 2023 r.
Ustalenie wartości początkowej	Oficjalna cena zamknięcia Aktywa bazowego ustalona i opublikowana przez Giełdę na dzień 28 lutego 2023 r.
Data emisji	7 marca 2023 r.
Data zakończenia	28 lutego 2025 r.
Data wykupu	7 marca 2025 r.
Przedwczesny wykup	Nie
Minimalny zapis	5 000 PLN
Notowanie	Brak
Płynność	Dzienna w normalnych warunkach rynkowych
Koszty dystrybucji	Patrz KID, Ostateczne Warunki Emisji i skonsultuj się bezpośrednio z Dystrybutorem
Dokument zawierający	https://www.gspriips.eu/
Kluczowe informacje (KID)	https://www.gspriips.eu/
Prospekt	https://www.gspriips.eu/
Dalsze informacje	Orientacyjne ceny kupna i sprzedaży oraz dalsze informacje można uzyskać od dystrybutora

Kontakt i dalsze informacje

Aby uzyskać pełny zarys warunków Obligacji, należy zapoznać się z Ostatecznymi Warunkami Emisji i Prospektem Podstawowym wraz z suplementami oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID). Dokumenty te można uzyskać przez stronę internetową: <https://www.gspriips.eu/>.

Goldman Sachs nie udziela inwestorom porad podatkowych, księgowych ani prawnych. Wszystkim inwestorom zaleca się konsultowanie potencjalnych inwestycji/transakcji z ich własnymi doradcami. Niniejszy materiał nie ma na celu przedstawienia wszechstronnej analizy profilu zysk/ryzyko jakiegokolwiek produktu. Materiał należy czytać w związku z Ostatecznymi Warunkami Emisji i Prospektem Podstawowym wraz z suplementami.

Niniejsza broszura może posługiwać się inną terminologią i wyjaśniać inne scenariusze niż KID. Ma to na celu zapewnienie jeszcze lepszego wglądu w sposób działania Obligacji w zrozumiałym języku. Scenariusze ujęte w KID zostały obliczone na podstawie metodologii narzuconej przez rozporządzenia UE dotyczące PRIIP (PRIIP oznaczają detaliczne produkty zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne – Rozporządzenie UE Nr 1286/2014).