

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



UTI India Dynamic Equity Fund (der „Teilfonds“)

Ein Teilfonds von UTI Goldfinch Funds PLC (der „Fonds“)

Anteilsklasse: EUR RDR Accumulating (ISIN: IE00BDZ2R889)

Der Fonds wird von KBA Consulting Management Limited (the "Manager") verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Teilfonds ist ein mittel- bis langfristiges Wachstum des Portfoliovermögens. Dazu investiert er vorwiegend in indische Wachstumsaktien, die an der BSE (ehemals Bombay Stock Exchange) und der NSE (National Stock Exchange) in Indien notiert sind.

Zur Erreichung seines Anlageziels investiert der Teilfonds ständig mehr als 75% seines Nettoinventarwerts in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und mit Aktien verbundenen Wertpapieren von (i) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, die in Indien ansässig und weltweit an anerkannten Börsen notiert sind, (ii) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in Indien ausüben und weltweit an anerkannten Börsen notiert sind, und/oder (iii) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, deren Aktien und mit Aktien verbundene Wertpapiere an den in Anhang II des Prospekts aufgeführten indischen Börsen notiert sind oder dort gehandelt werden. Anlagen in Wertpapieren, die an anderen anerkannten Börsen als der BSE und NSE notiert sind, betragen höchstens 25% des Nettoinventarwerts des Teilfonds. Der Teilfonds gilt als aktiv gemanagt, da er zwar auf den MSCI India Index und/oder den MSCI India Emerging Markets Index (die „Referenzwerte“) Bezug nimmt, die Referenzwerte jedoch lediglich als Vergleichsmaßstab zur Messung der Wertentwicklung heranzieht. Die Referenzwerte werden weder zur Festlegung der Zusammensetzung des Portfolios des Teilfonds noch als Zielvorgabe für die Wertentwicklung herangezogen. Der Teilfonds kann in Wertpapiere investieren, die nicht in den Referenzwerten enthalten sind. Die Basiswährung des Teilfonds ist der USD.

Der Teilfonds ist bestrebt, gute Umwelt- und Sozialstandards zu fördern, und investiert in Unternehmen, die gute Unternehmensführungspraktiken anwenden. Dazu verfolgt der Teilfonds die Ansätze in seinem Anlageprozess, indem er Unternehmen ausschließt, ESG-Faktoren integriert und sich im Rahmen von Active-Ownership-Aktivitäten engagiert. In Anbetracht des Teilfondsvolumens sowie der Art und des Umfangs seiner Aktivitäten werden die hauptsächlich abträglichen Auswirkungen der Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren derzeit weder vom Manager noch vom Fondsmanager berücksichtigt.

Die Verwaltungsratsmitglieder können Dividenden festlegen und ausschütten. Die Verwaltungsratsmitglieder können halbjährliche Dividenden festlegen und ausschütten, die dem Nettoertrag sowie den realisierten und nicht realisierten Gewinnen nach Abzug realisierter und nicht realisierter Verluste entsprechen. Dividenden werden am letzten Geschäftstag im Januar und Juli jedes Jahres bzw. an dem ggf. von den Verwaltungsratsmitgliedern bestimmten Tag festgelegt, wobei die Verwaltungsratsmitglieder ebenfalls über die Häufigkeit von Dividenden befinden können.

Anteilsinhaber können ihre Anteile an jedem Handelstag zum Nettovermögenswert je Anteil zurückgeben, der zum Bewertungszeitpunkt für den betreffenden Handelstag berechnet wurde.

Ausführliche Angaben zu Anlageziel, -politik und -strategie des Fonds enthält der Fondsprospekt. Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 1-3 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen. Der Fondsmanager empfiehlt für Anlagen in den Teilfonds einen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko

Potenziell niedrigere Erträge

Hohe Risiken

Potenziell höhere Erträge



Dieser Indikator ist eine Messgröße für die Volatilität der Anteilsklasse in den letzten fünf Jahren. Je höher die bisherige Volatilität einer Anteilsklasse ist, desto höher sind ihr Wert auf der Skala sowie die Wahrscheinlichkeit, dass Anleger dieser Anteilsklasse Verluste, aber auch Gewinne verzeichnen. Die niedrigste Zahl auf der Skala bedeutet nicht, dass die Anteilsklasse eine risikofreie Anlage ist. Die Anteilsklasse ist in die Kategorie 6 eingestuft, da diese Kategorie der Volatilitätsstufe der Anteilsklasse am nächsten kommt. Historische Daten sind unter Umständen kein zuverlässiger Indikator für die künftige Entwicklung.

Das aufgeführte Risiko- und Ertragsprofil des Teilfonds wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Somit ist nicht auszuschließen, dass der Teilfonds in eine andere Kategorie eingestuft wird. Der Teilfonds ist in einer hohen Risikokategorie eingestuft, da er in ein Portfolio von Aktien indischer Unternehmen investiert. Somit können Anleger unter Umständen nicht das gesamte Anfangskapital zurückerhalten. Es sollten nur Anleger investieren, die potenzielle Verluste tragen können. Darüber hinaus unterliegt der Teilfonds Risiken, die nicht in die Berechnung des Risiko-Ertrags-Indikatoren eingeflossen sind und mit folgenden Faktoren im Zusammenhang stehen:

- **Währungsrisiko** - Ein Engagement in Anlagen, die nicht auf Ihre eigene Währung lauten, setzt Ihre Anlage den Risiken durch Wechselkursschwankungen aus.
- **Währungsrisiko der vom Teilfonds gehaltenen Anlagen** - Anlagen eines Teilfonds können auf eine andere Währung als die Basiswährung des Teilfonds lauten. Infolge von Veränderungen des Wechselkurses zwischen der Basiswährung und der Währung der Anlage kann der Wert der Anlagen des Teilfonds in der Basiswährung sinken.
- **Operationelles Risiko** - Dazu gehören die Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung von Anlagen. Die Depotbank, die die Anlagen des Teilfonds verwahrt, unterliegt unabhängigen externen Prüfungen und wird von Regulierungsbehörden überwacht.
- **Kreditrisiko** - Die Emittenten der Vermögenswerte eines Teilfonds sind unter Umständen mit Kreditproblemen konfrontiert, die den Verlust eines Teils oder des gesamten in diese Vermögenswerte investierten Betrags nach sich ziehen können. Darüber hinaus können sich bei einem Teilfonds Kreditrisiken in Bezug auf Gegenparteien ergeben, mit denen er Geschäfte tätigt. Er kann daher dem Risiko eines Ausfalls der Gegenpartei ausgesetzt sein.

- **Marktrisiko** - Der Marktpreis der Anlagen des Teilfonds kann steigen oder sinken, manchmal auf unberechenbare Weise. Der Wert einer Anlage kann aufgrund der allgemeinen Marktbedingungen fallen, zum Beispiel aufgrund tatsächlich oder vermeintlich ungünstiger wirtschaftlicher Bedingungen oder aufgrund einer allgemein negativen Stimmung der Anleger. Der Wert von Anlagen kann auch aufgrund spezifischer Faktoren eines bestimmten Marktsektors fallen.
- **Liquidity Risk** - Die Liquidität kann für die Performance eines Teilfonds wesentlich sein. Unter bestimmten Marktbedingungen, zum Beispiel bei starken Marktschwankungen oder wenn der Handel mit Finanzinstrumenten oder an einem Markt anderweitig beeinträchtigt ist, kann die Liquidität der Portfoliopositionen eines Teilfonds gemindert sein. Zu solchen Zeiten kann der Teilfonds bestimmte Portfoliopositionen möglicherweise nicht verkaufen. Dies würde die Fähigkeit des Teilfonds beeinträchtigen, das Portfolio neu zu gewichten oder Rücknahmeanträgen nachzukommen.
- **Wirtschaftliche Faktoren Indiens** - Der Anlageerfolg des Teilfonds hängt zum Teil von den allgemeinen wirtschaftlichen und geschäftlichen Bedingungen in Indien ab. Eine signifikante Veränderung der wirtschaftlichen Liberalisierung und der Deregulierung in Indien könnte negative Auswirkungen auf die allgemeinen geschäftlichen und wirtschaftlichen Bedingungen haben, insbesondere, wenn neue Beschränkungen für den Privatsektor eingeführt oder bestehende Beschränkungen im Laufe der Zeit nicht gelockert werden.
- **Nachhaltigkeitsrisiko** - Der Wert der Vermögenswerte des Fonds könnte durch ein Ereignis oder eine Bedingung aus den Bereichen Umwelt (E), Soziales (S) oder Unternehmensführung (G) („ESG-Ereignis“) deutlich gemindert werden.
- **Verlust der FPI-Registrierung** - Für den Zugang zum indischen Wertpapiermarkt muss der Teilfonds gemäß den FPI-Bestimmungen als ausländischer Portfolioinvestor (Foreign Portfolio Investor, FPI) registriert sein. Die Anlagen des Teilfonds hängen davon ab, dass er weiterhin als FPI registriert bleibt. Falls diese Registrierung als FPI beendet oder nicht verlängert wird, könnte der Teilfonds möglicherweise gezwungen sein, die in der betreffenden Anteilsklasse gehaltenen Anlagen zurückzunehmen. Eine solche Zwangsrücknahme könnte die Renditen der Anteilsinhaber mindern.
- **Besteuerungsrisiko** - Sofern kein Doppelbesteuerungsabkommen zwischen Indien und Irland zur Anwendung kommt, kann sich dies nachteilig auf die Besteuerung des Teilfonds und somit die Rendite der Anleger auswirken. Zudem hätte dies Folgen für den Teilfonds im Hinblick auf etwaige Steuern, die auf die Erträge und realisierten Gewinne aus den Kapitalanlagen des Teilfonds erhoben werden, was auch Forderungen in Bezug auf eine Entlastung von der Doppelbesteuerung einschließt.

Weitere Informationen zu den Risikofaktoren finden Sie im Fondsprospekt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die Verwaltung des Teilfonds sowie dessen Vertrieb und Vermarktung verwendet. Im Übrigen reduzieren diese Kosten die potenzielle Wertentwicklung Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	nicht zutreffend
Rücknahmeaufschlag	nicht zutreffend

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Teilfonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	0,98%
-----------------	-------

Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Performancegebühr	nicht zutreffend
-------------------	------------------

Bei den Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstwerte. In bestimmten Fällen bezahlen Sie weniger – weitere Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Finanzberater. Bei der Ausgabe oder Rücknahme von Anteilen des Teilfonds kann eine Verwässerungsabgabe berechnet werden.

Die Angabe der laufenden Kosten basiert auf den Aufwendungen des Vorjahres für das am 31 August 2021 beendete Jahr. Da die Kosten für Anlagen in indische Wertpapiere veränderlich sind, kann diese Zahl von Jahr zu Jahr beträchtlich schwanken. Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Teilfonds gebundene Gebühren (Der Teilfonds erhebt keine an die Wertentwicklung des Teilfonds gebundenen Gebühren)
- Portfoliotransaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der Teilfonds für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss

Um laufende Kosten zu decken, kann der Teilfonds Anlagen verkaufen. Dadurch würde der Wert Ihrer Anlage im Teilfonds sinken. Im Übrigen reduzieren diese Kosten die potenzielle Wertentwicklung Ihrer Anlage.

Rücknahmegebühr: Den Anteilsinhabern wird keine Rücknahmegebühr in Rechnung gestellt.

Weitere Informationen zu den Kosten enthält der Fondsprospekt, der abrufbar ist unter www.utifunds.com.sg.

Frühere Wertentwicklungen

Es sind noch keine ausreichenden Daten vorhanden, um nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung der Anteilsklasse zu machen.

- Die Wertentwicklung der Anteilsklasse bildet die Wertentwicklung des in der Grafik dargestellten Index nicht nach.
- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.
- Diese Grafik veranschaulicht, wie stark die Anteilsklasse des Teilfonds jedes Jahr an Wert hinzugewonnen oder verloren hat.
- Die hier angezeigte Wertentwicklung der Vergangenheit berücksichtigt sämtliche Gebühren und Kosten.
- Die frühere Wertentwicklung wird in Euro berechnet.
- Der Fonds wurde im September, 2014 errichtet.
- Die Anteilsklasse EUR RDR Accumulating wurde am 31 Januar 2020 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company. Der Nettoinventarwert pro Anteil wird in US-Dollar berechnet, wobei Abrechnung und Handel in der Währung der jeweiligen Anteilsklasse erfolgen. Der Nettoinventarwert pro Teilfondsanteil wird täglich veröffentlicht und ist auf der Website www.bloomberg.com abrufbar; er wird nach jeder Berechnung des Nettoinventarwerts aktualisiert. Der Teilfonds unterliegt den Steuergesetzen und -verordnungen Irlands. Je nach Ihrem Wohnsitzland kann sich dies auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Informationen erhalten Sie von einem Finanzberater. Der UTI India Dynamic Equity Fund ist ein Teilfonds des UTI Goldfinch Funds PLC, einer Umbrella-Investmentgesellschaft. Die Vermögenswerte dieses Teilfonds sind von anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Das heißt, dass die Verbindlichkeiten eines Teilfonds keine Auswirkungen auf einen anderen Teilfonds haben. Sie haben die Möglichkeit, Ihre Anteile in die Anteile eines anderen Teilfonds des Fonds umzutauschen, vorbehaltlich der Zahlung der Umtauschgebühr des jeweiligen Teilfonds. Weitere Informationen über das Umtauschverfahren finden Sie im Fondsprospekt.

Weitere Informationen über den Fonds finden Sie im Fondsprospekt, weitere Informationen zum Teilfonds in der Ergänzung zum Prospekt. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden im Auftrag des Fonds erstellt.

Kopien des Prospekts sowie der jährlichen und halbjährlichen Berichte des Fonds sind vom Administrator gebührenfrei erhältlich und stehen ebenfalls auf www.utifunds.com.sg zur Verfügung.

Der Manager kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist. Die Vergütungspolitik des Managers ist abrufbar unter www.kbassociates.ie. Der Manager stellt auf Anfrage eine kostenlose Papierversion zur Verfügung.

Der Fonds wurde am 30. September 2014 in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Der Manager ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 26 November 2021.