

## WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds 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 "Fonds")

Ein Teilfonds von UTI Goldfinch Funds PLC (das "Unternehmen")

Anteilsklasse: EUR Retail Accumulating (ISIN: IE00BDH6RQ67)

Die Verwaltung dieses Teilfonds erfolgt durch UTI International (Singapore) Private Limited

## Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fonds ist ein mittel- bis langfristiges Wachstum des Portfoliovermögens. Dazu investiert er vorwiegend in indische Wachstumsaktien, die an der Mumbai Stock Exchange und der National Stock Exchange in Indien notiert sind.

Zur Erreichung seines Anlageziels investiert der Fonds 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 Mumbai Stock Exchange und der National Stock Exchange of India notiert sind, betragen höchstens 25% des Nettoinventarwerts des Fonds.

Der Fonds 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 Fondsportfolios noch als Zielvorgabe für die Wertentwicklung herangezogen. Der Fonds kann in Wertpapiere investieren, die nicht in den Referenzwerten enthalten sind.

Die Basiswährung des Fonds ist der USD.

Die Verwaltungsratsmitglieder sind berechtigt, Dividenden für Anteile am Fonds festzulegen und auszuschütten. 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 der Gesellschaft enthält der Prospekt der Gesellschaft. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 1-3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Der Fondsmanager empfiehlt einen Anlagehorizont von 3-5 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.

Die Marktpreise indischer Wertpapiere können sich bei relativ kleinen Handelsvolumen stark verändern. Darüber hinaus ist der Fonds nicht nur den Marktpreisbewegungen ausgesetzt, sondern auch Veränderungen des Werts der indischen Rupie gegenüber der Währung der Anteilsklasse. Die Fondspolitik sieht keine Währungsabsicherung des Engagements in der Rupie vor.

Das aufgeführte Risiko- und Ertragsprofil des Fonds wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Somit ist nicht auszuschließen, dass der Fonds in eine andere Kategorie eingestuft wird. Der Fonds 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 Fonds Risiken, die nicht in die Berechnung des Risiko-Ertrags-Indikators eingeflossen sind und mit folgenden Faktoren im Zusammenhang stehen:

**Operationelles Risiko** - Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung von Anlagen. Die Depotbank, die die Anlagen der Gesellschaft verwahrt, unterliegt unabhängigen externen Prüfungen und wird von Regulierungsbehörden überwacht.

**Marktrisiko** - Der Marktpreis der Anlagen des Fonds 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.

**Liquiditätsrisiko** - Die Liquidität kann für die Performance eines Fonds 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 Fonds gemindert sein. Zu solchen Zeiten kann der Fonds bestimmte Finanzinstrumente möglicherweise nicht verkaufen. Dies würde die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, das Portfolio neu zu gewichten oder Rücknahmeanträgen nachzukommen.

**Wirtschaftliche Faktoren Indiens** - Der Anlageerfolg des Fonds 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.

**Wechselkursrisiken** - Anlagen eines Fonds können auf eine andere Währung als die Basiswährung des Fonds lauten. Infolge von Veränderungen des Wechselkurses zwischen der Basiswährung und der Währung der Anlage kann der Wert der Anlagen des Fonds in der Basiswährung sinken. Eine Anteilsklasse eines Fonds kann auf eine andere Währung als die Basiswährung des Fonds lauten. Infolge von Veränderungen des Wechselkurses zwischen der Basiswährung und der Währung der Anteilsklasse kann der Wert der Anlagen des Fonds in der betreffenden Währung sinken.

**Verlust der FPI-Registrierung** - Für den Zugang zum indischen Wertpapiermarkt muss der Fonds gemäß den FPI-Bestimmungen als ausländischer Portfolioinvestor (Foreign Portfolio Investor, FPI) registriert sein. Die Anlagen des Fonds hängen davon ab, dass er weiterhin als FPI registriert bleibt. Falls diese Registrierung als FPI beendet oder nicht verlängert wird, könnte der Fonds möglicherweise gezwungen sein, die in der betreffenden Anteilsklasse gehaltenen Anlagen zurückzunehmen. Eine solche Zwangsrücknahme könnte die Renditen der Anteilsinhaber mindern.

## Kosten

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

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	5,00%
------------------	-------

Rücknahmeabschlag	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 Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	2,01%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds 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 kann die Gesellschaft eine Verwässerungsabgabe berechnen.

Die **laufenden Kosten** beruhen auf den Aufwendungen in dem a 31 Dezember 2019 zu Ende gegangenen Geschäftsjahr. 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 Fonds gebundene Gebühren
- Portfoliotransaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die die Gesellschaft für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Um laufende Kosten zu decken, kann die Gesellschaft Anlagen verkaufen. Im Gegenzug würde der Wert Ihres Anteils an der Gesellschaft sinken. Im Übrigen reduzieren diese Kosten die potenzielle Wertentwicklung Ihrer Anlage.

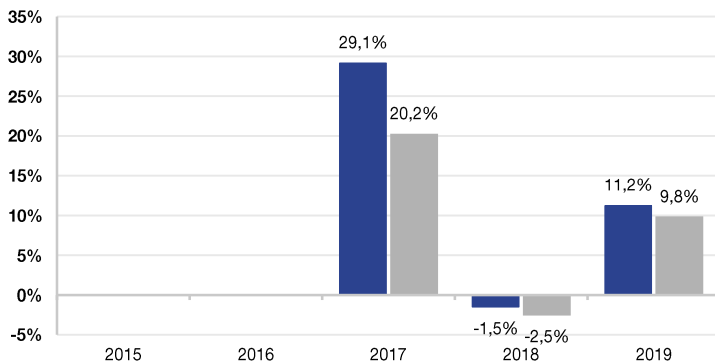
Verkaufsgebühr: Die Anteilshaber können unter Umständen einer Verkaufsgebühr unterliegen, die an die Vertriebsgesellschaft zu zahlen ist. Diese Gebühr beträgt höchstens 5,00% des Zeichnungserlöses in Bezug auf EUR Retail Accumulating.

Rücknahmegebühr: Den Anteilshabern wird keine Rücknahmegebühr in Rechnung gestellt.

Weitere Informationen zu den Kosten enthält der Prospekt der Gesellschaft, der abrufbar ist unter [www.utifunds.com.sg](http://www.utifunds.com.sg).

## Frühere Wertentwicklungen

- EUR Retail Accumulating (IE00BDH6RQ67)
- MSCI India Index



- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.
- Die vorstehenden Zahlen veranschaulichen, wie sehr die Anteilsklasse der Gesellschaft 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.
- Die Gesellschaft wurde September, 2014 errichtet.
- Die Anteilsklasse EUR Retail Accumulating wurde am 29 August 2016 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 Fondsanteil wird täglich veröffentlicht und ist auf der Website [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) abrufbar; er wird nach jeder Berechnung des Nettoinventarwerts aktualisiert.

Der Fonds 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 Fonds ist ein Teilfonds der Gesellschaft, einer Investmentgesellschaft in Form eines „Umbrella“-Fonds. Die Vermögenswerte dieses Teilfonds sind von anderen Teilfonds der Gesellschaft 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 der Gesellschaft umzutauschen, vorbehaltlich der Zahlung der Umtauschgebühr des jeweiligen Teilfonds. Weitere Informationen über das Umtauschverfahren finden Sie im Prospekt.

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

Kopien des Prospekts sowie der jährlichen und halbjährlichen Berichte der Gesellschaft sind vom Administrator gebührenfrei erhältlich.

Die Gesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts der Gesellschaft vereinbar ist.

Die Gesellschaft betreibt eine OGAW-konforme Vergütungspolitik. Die aktuelle Vergütungspolitik der Gesellschaft, insbesondere Angaben zur Berechnung von Vergütungen und Leistungen sowie zur Identität von Personen, die für die Gewährung der Vergütung und Leistungen zuständig sind, ist nach Veröffentlichung auf der folgenden Website [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) abrufbar. Anleger können auf Anfrage eine kostenlose papiergebundene Fassung der Vergütungspolitik erhalten.