

CENTRAL INVESTORINFORMATION

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.



UTI India Dynamic Equity Fund ("fonden")

En afdeling i UTI Goldfinch Funds PLC ("selskabet")

Aktieklasse: USD RDR Accumulating (ISIN: IE00BYPC7S51)

Selskabet forvaltes af UTI International (Singapore) Private Limited

Mål og investeringspolitik

Fondens investeringsmål er at opnå vækst i porteføljens aktiverne på mellemlang til lang sigt ved hovedsageligt at investere i vækstorienterede indiske aktier, som er noteret på Mumbai Stock Exchange og National Stock Exchange i Indien.

Fonden har til hensigt at opnå sit investeringsmål ved permanent at investere mere end 75 % af sine aktivers indre værdi i en diversificeret portefølje af aktier og aktierelaterede værdipapirer i (i) large, mid og small cap-virksomheder, som har hjemsted i Indien og er børsnoterede på anerkendte børser verden over, (ii) large, mid og small cap-virksomheder, som udoøver en overvejende del af deres økonomiske aktiviteter i Indien og er børsnoterede på anerkendte børser verden over og/eller (iii) large, mid og small cap-virksomheder, hvis aktier og aktierelaterede værdipapirer er noteret eller handles på indiske fondsbørser, opført i prospektets bilag II. Investeringen i værdipapirer, som er noterede på andre anerkendte fondsbørser end Mumbai Stock Exchange og National Stock Exchange of India, vil ikke overstige 25 % af fondens indre værdi.

Fonden anses for at være aktivt forvaltet med hensyn til MSCI India Index og/eller MSCI India Emerging Markets Index ("benchmarkene") i kraft af, at den kun anvender benchmarkene med henblik på sammenligning.

Benchmarkene bruges ikke til at definere fondens porteføljesammensætning og bruges ikke til resultatmål. Fonden kan investere i værdipapirer, der ikke er bestanddele i benchmarkene.

Fondens basisvaluta er USD.

Bestyrelsen er berettiget til at erklære og udbetale udbytte af aktierne i fonden. Bestyrelsen kan erklære og udbetale udbytte på halvårlig basis svarende til: nettoudbytte og realiserede eller urealiserede gevinster, fratrukket realiserede og urealiserede tab. Eventuelt udbytte erklæres på den sidste forretningsdag i januar og i juli hvert år eller en hvilken som helst anden dag, som bestyrelsen fastlægger, eller med det tidsinterval, som bestyrelsen anser for hensigtsmæssigt.

Investorer kan indløse deres aktier på en handelsdag til aktiens indre værdi beregnet på værdiansættelsespunktet i forhold til den pågældende handelsdag.

De kan se hele selskabets investeringsmål, politik og strategi i selskabets prospekt. Denne fond egner sig muligvis ikke for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for 1-3 år. Investeringsforvalteren anbefaler 3-5 års investering i selskabet.

Risk/reward-profil

Lavere risiko

Typisk lavere udbytter

Højere risiko

Typisk højere udbytter



Denne indikator er et mål for en aktieklasses volatilitet over de seneste fem år. Jo højere en aktieklasses tidligere volatilitet har været, desto højere er tallet på skalaen, og desto større er risikoen for, at investorer i aktieklassen kan have oplevet tab såvel som gevinster. Det laveste tal på skalaen er ikke ensbetydende med en risikofri investering. Aktieklassen er klassificeret som en kategori 6, da denne kategori bedst beskriver aktieklassens volatilitetsgrad. Historiske data er muligvis ikke en pålidelig indikation for fremtidige resultater.

Markedskursen på indiske værdipapirer kan ændre sig meget ved relativt små handelsmængder. Dataene afspejler også, at fonden ikke kun er eksponeret for udsving i markedskurs, men også for værdien af den indiske rupee i forhold til aktieklassens valuta. Fondens politik er ikke at afdække eksponeringen for rupee.

Det kan ikke garanteres, at den viste risk/reward-profil for fonden forbliver den samme, og den kan ændre sig over tid. Det betyder, at det ikke kan garanteres, at fonden altid forbliver i den samme kategori. Fonden har en højrisikovurdering, fordi den investerer i en portefølje af aktier i et indisk selskab. Som følge deraf vil en investor muligvis ikke få det fulde investerede beløb tilbage, og kun hvis man kan tåle et investeringstab, bør man investere.

Fonden er også underlagt risici, som ikke er medtaget i beregningen af risk/reward-indikatoren, der er knyttet til følgende:

Operational risiko – omfatter de risici, der er forbundet med opbevaring af aktiver. Depositaren, der opbevarer selskabets aktiver, er underlagt uafhængig ekstern revision og overvåges af myndighederne.

Markedsrisiko - Markedskursen på de investeringer, som fonden ejer, kan gå op eller ned, somme tider uforudsigeligt. Værdien af en investering kan falde som følge af generelle markedsforhold, f.eks. reelle, eller opfattelsen af, ugunstige økonomiske forhold eller en generelt manglende investeringslyst. Investeringer kan også falde i værdi som følge af faktorer, som kan påvirke en bestemt markedssektor.

Likviditetsrisiko - Likviditet kan være væsentligt for en fonds resultater. Under visse markedsforhold, f.eks. volatile markeder eller ved handel med finansielle instrumenter, eller hvis markedet er svækket på anden måde, kan likviditeten af positionerne i fondens portefølje være reduceret. I sådanne tider kan en fond muligvis ikke sælge visse finansielle instrumenter, hvilket kan negativt påvirke fondens evne til at rebalancere sin portefølje eller imødekomme anmodninger om indløsning.

Indiske økonomiske faktorer - Hvorvidt fondens investeringer er succesrige, afhænger delvis af de generelle økonomiske og forretningsmæssige forhold i Indien. En betydelig ændring i Indiens økonomiske liberaliserings- og dereguleringspolitik kan generelt påvirke de forretningsmæssige og økonomiske forhold i Indien negativt, og især hvis den private sektor pålægges nye restriktioner, eller hvis nuværende restriktioner ikke lempes med tiden.

Valutakursrisici - En fonds aktiver kan være denomineret i en anden valuta end fondens basisvaluta, og udsving i valutakursen mellem basisvalutaen og aktivets valuta kan resultere i et fald i værdien af fondens aktiver opgjort i basisvalutaen.

Tab af FPI-registrering - For at få adgang til det indiske værdipapirmarked skal fonden registreres som en FPI (udenlandsk porteføljeinvestor) i henhold til FPI-bestemmelserne. Fondens investering afhænger af fondens fortsatte registrering som en FPI. Hvis registreringen som en FPI bringes til ophør eller ikke formys, kan fonden potentielt blive tvunget til at indløse de investeringer, den har i den pågældende aktieklasse, og en sådan tvungen indløsning kan negativt påvirke investorenes udbytte.

Gebyrer

De gebyrer, De betaler, anvendes til at betale de omkostninger, der er forbundet med fondens drift, inklusive markedsførings- og distributionsomkostninger. Gebyrerne reducerer Deres investerings potentielle vækst.

Engangsgebyrer før eller efter investering

Indtrædelsesgebyr	ingen
Udtrædelsesgebyr	ingen

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres, og før investeringsprovenuet udbetales.

Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år

Løbende gebyrer	1,17%
-----------------	-------

Gebyrer afholdt af fonden ved særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar	ingen
--------------------------	-------

De angivne **ind- og udtrædelsesgebyrer** er de maksimale beløb. De kan i visse tilfælde betale mindre. De kan få yderligere oplysninger om dette hos Deres finansielle rådgiver. De kan blive pålagt et udvandringsgebyr ved indtrædelse i eller udtrædelse af selskabet.

Det **løbende gebyr** er baseret på det forudgående års udgifter ultimo året 31 december 2019. Tallet kan variere betydeligt fra år til år som følge af de forskellige omkostninger, der er forbundet med at investere i indiske aktier. I gebyret er ikke medtaget:

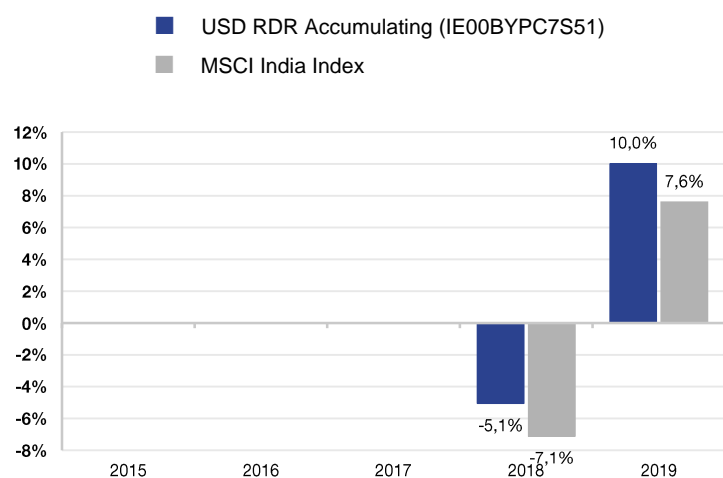
- Resultatbetinget honorar
- Omkostningerne ved porteføljetransaktioner med undtagelse af et ind- eller udtrædelsesgebyr, der betales af selskabet, når der købes eller sælges andele i et andet kollektivt investeringsinstitut.

Fonden vil eventuelt sælge investeringer for at betale løbende gebyrer, og værdien af Deres investering i fonden vil blive reduceret. Gebyrerne reducerer Deres investerings potentielle vækst.

Udtrædelsesgebyr: Investorer pålægges ikke et indløsningsgebyr.

De kan se yderligere oplysninger om gebyrer i selskabets prospekt, som findes på www.utifunds.com.sg.

Tidligere resultater



- Tidligere års resultater er ikke en pålidelig indikation af fremtidige resultater.
- Ovenstående tal viser, hvor meget aktieklassen i selskabet er steget eller faldet i værdi i løbet af et år.
- De tidligere resultater, der er vist her, tager højde for alle gebyrer og omkostninger.
- De tidligere resultater er beregnet i USD.
- Selskabet blev lanceret i september, 2014.
- USD RDR Accumulating blev lanceret den 6 juni 2017.

Praktiske oplysninger

Depotbank: Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

Aktiernes indre værdi er beregnet i USD, og betaling og handel sker i den relevante aktieklasses valuta. Den indre værdi pr. aktie i fonden offentliggøres dagligt og kan ses på www.bloomberg.com og opdateres efter hver beregning af den indre værdi.

Fonden er underlagt Irlands skattelovgivning og skattebestemmelser. Afhængigt af Deres bopælsland kan dette have indvirkning på Deres investering. De bedes henvende Dem til en rådgiver, hvis De ønsker yderligere oplysninger.

Fonden er en afdeling i selskabet, der er et paraplyinvesteringsselskab. Afdelingens aktiver er adskilt fra andre afdelinger i selskabet, hvilket betyder, at en afdelings forpligtelser ikke kan påvirke en anden afdeling. De har ret til at skifte fra én afdeling til en anden i selskabet mod betaling af det relevante ombytningsgebyr. De kan se yderligere oplysninger i prospektet om, hvordan en ombytning foretages.

De kan se flere oplysninger om selskabet i prospektet og om fonden i tillægget. Prospektet og halvårs- og årsregnskaber er i selskabets navn. Eksemplarer af prospektet og selskabets års- og halvårsregnskaber kan rekvireres gratis hos administratoren.

Selskabet kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i prospektet for selskabet.

Selskabet har en aflønningspolitik, der er i overensstemmelse med UCITS. Selskabets opdaterede aflønningspolitik, herunder, men ikke begrænset til, en beskrivelse af, hvordan aflønning og ydelser beregnes og identiteten på de personer, der er ansvarlige for tildeling af aflønning og ydelser, kan efter offentliggørelse ses på følgende websted www.utifunds.com. Investorer kan rekvirere et gratis papireksemplar af aflønningspolitikken.