

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.



UTI India Balanced Fund (le « Fonds »)

un compartiment de UTI Goldfinch Funds PLC (la « Société »)

Catégorie d'Actions EUR Retail Distributing (ISIN: IE00BG0SLY66)

La Société est gérée par UTI International (Singapore) Private Limited

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif d'investissement du Fonds est de générer une croissance modérée et des revenus via une approche d'allocation d'actifs active ciblée sur les actions et les titres de créance indiens.

Le Fonds entend réaliser un rendement supérieur pour les investisseurs en procédant à une allocation d'actifs dynamique entre titres de créance et actions sur une base trimestrielle. La composante actions du Fonds sera investie dans un portefeuille diversifié d'actions, avec une exposition prédominante aux sociétés de grande capitalisation. La composante obligataire sera investie dans des titres à revenu fixe de premier ordre.

La composante actions du Fonds sera investie dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres liés à des actions (i) de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation dont le siège social est sis en Inde et cotées sur des Bourses de valeurs reconnues à l'échelle mondiale, (ii) de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation exerçant une part prépondérante de leur activité économique en Inde et cotées sur des Bourses de valeurs reconnues à l'échelle mondiale et/ou (iii) de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation dont les actions et titres liés à des actions sont cotés, échangés ou négociés sur des Bourses de valeurs indiennes énumérées à l'Annexe II du Prospectus. Le Fonds peut également conserver jusqu'à 10 % de son actif en liquidités, équivalents de trésorerie et instruments du marché monétaire (y compris, sans toutefois s'y limiter, des dépôts en espèces, du papier commercial et des certificats de dépôt) dans des circonstances appropriées. Le Gestionnaire d'investissement investira dans des titres à revenu fixe cotés, échangés ou négociés sur des Bourses de valeurs indiennes énumérées à l'Annexe II du Prospectus. Le Gestionnaire d'investissement investira dans des titres

de créance non garantis non souverains ainsi que dans des obligations au titre desquelles les émetteurs sous-jacents sont assortis de notations de crédit A ou supérieures au moment de leur acquisition décernées par une agence de notation enregistrée auprès du Securities and Exchange Board of India telle que CRISIL, ICRA, Fitch ou CARE. Ces émetteurs sont assortis d'un faible risque de crédit.

Le Fonds est activement géré sans égard à une quelconque valeur de référence, ce qui signifie que le Gestionnaire d'investissement a toute latitude quant à la composition du portefeuille du Fonds, sous réserve des objectifs et politiques d'investissement déclarés.

La Devise de base du Fonds est le dollar américain.

Les Administrateurs sont habilités à déclarer et à verser des dividendes au titre des Actions du Fonds. Les Administrateurs prévoient de procéder à une distribution trimestrielle en faveur des Actionnaires des Catégories d'actions de distribution, composée d'un dividende trimestriel calculé au dernier Jour ouvrable des mois de janvier, avril, juillet et octobre.

Les Actionnaires peuvent racheter leurs Actions tout Jour de négociation à la Valeur liquidative par Action calculée au Point de valorisation associé à ce Jour de négociation.

Pour prendre connaissance de l'énoncé complet des objectifs, politique et stratégie d'investissement de la Société, veuillez consulter le Prospectus de la Société ainsi que le Supplément du Fonds. Le Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai 1-3 ans. Le Gestionnaire d'investissement recommande un placement de 3 à 5 ans dans la Société.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible

Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé



Cet indicateur est une mesure de la volatilité de la catégorie d'actions au cours des cinq dernières années. Plus la volatilité passée d'une catégorie d'actions est élevée, plus le nombre sur l'échelle est élevé et plus le risque que les investisseurs de cette catégorie d'actions aient enregistré des pertes et des gains est grand. Le chiffre le plus faible de l'échelle n'est pas synonyme d'un Fonds sans risque. La Société relève de la Catégorie 4 car cette catégorie décrit le mieux le niveau de volatilité de la Société. Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable à l'avenir.

Les prix de marché des titres indiens peuvent fortement fluctuer sur des volumes de négociation relativement faibles. Cela reflète également le fait que le Fonds n'est pas uniquement exposé aux variations du prix de marché mais aussi à la valeur de la roupie indienne par rapport à la devise de la catégorie d'actions. La politique du Fonds consiste à ne pas couvrir l'exposition à la roupie.

Il n'est pas certain que le profil de risque et de rendement du Fonds affiché demeure inchangé et il est susceptible d'évoluer dans le temps. De ce fait, il ne saurait être garanti que le Fonds relève toujours de la même catégorie. Par conséquent, un investisseur peut ne pas recouvrer l'intégralité du montant investi et un investissement ne doit être effectué que par des personnes à même de supporter une perte sur leur investissement.

Le Fonds est également exposé à des risques qui ne sont pas pris en compte dans le calcul de l'indicateur de risque et de rendement en lien avec les éléments suivants :

Contraintes en matière de levée de fonds en vertu de la législation indienne

- Les FPI sont généralement autorisés à investir dans des obligations d'État et des obligations d'entreprises sans l'accord préalable du RBI ou du SEBI. Néanmoins, les investissements totaux en cours sur des emprunts d'État et dans des obligations d'entreprises ne peuvent dépasser les limites de dette telles que prescrites par le SEBI et le RBI. En outre, il y a des limites distinctes applicables à l'investissement en titres d'État et obligations d'entreprises. La non-applicabilité de ces limites peut exposer le Fonds au risque de ne pas être en mesure d'investir dans des obligations en devise locale et affectera ainsi la construction du portefeuille du Fonds.

Risque opérationnel - inclut les risques liés à la garde des actifs. Le Dépositaire qui conserve en garde les actifs de la Société est soumis à un audit externe indépendant et est sous la tutelle de son autorité de régulation.

Risque de marché - Le prix de marché des investissements détenus par le Fonds peut évoluer à la hausse comme à la baisse, parfois de manière imprévisible. La valeur d'un investissement peut baisser en raison des conditions de marché générales, telles que des conditions économiques défavorables réelles ou perçues ou une sentiment d'investissement défavorable général. Les investissements peuvent également perdre de leur valeur en raison de facteurs affectant un secteur de marché particulier.

Risque de liquidité - La liquidité peut s'avérer essentielle à la performance d'un Fonds. Dans certaines conditions de marché, telles que lors d'épisodes de volatilité ou lorsque le négoce d'instruments financiers ou sur un marché donné est par ailleurs restreint, la liquidité des positions d'un Fonds peut être réduite. Dans de telles circonstances, un Fonds peut se trouver dans l'incapacité de vendre certains Instruments financiers, ce qui peut affecter la capacité du Fonds à rééquilibrer son portefeuille ou à honorer ses ordres de rachat.

Facteurs économiques propres à l'Inde Le succès des investissements du Fonds est fonction en partie des conditions économiques et commerciales générales prévalant en Inde. Un changement significatif des politiques en matière de libéralisation et de déréglementation économique mises en œuvre par le gouvernement indien pourrait affecter les conditions commerciales et économiques prévalant en Inde, en particulier si de nouvelles restrictions étaient imposées au secteur privé ou que les restrictions existantes n'étaient pas assouplies au fil du temps.

Risques de taux de change - Les actifs d'un Fonds peuvent être libellés dans une devise autre que la Devise de base du Fonds et les variations du taux de change entre la Devise de base et la devise de l'actif peuvent entraîner une dépréciation de la valeur des actifs du Fonds telle qu'exprimée dans la Devise de base. La Catégorie d'actions d'un Fonds peut être libellée dans une devise autre que la Devise de base du Fonds. Les variations du taux de change entre la Devise de base et ladite devise de libellé peuvent entraîner une dépréciation de la valeur de ces Actions telle qu'exprimée dans la Devise de libellé.

Perte du statut de FPI - Afin d'accéder au marché des titres indiens, le Fonds devra être enregistré en tant que FPI (Foreign Portfolio Investors, Investisseurs étrangers en portefeuille) en vertu de la Réglementation sur les FPI. L'investissement par le Fonds est fonction du maintien de l'enregistrement du Fonds en tant que FPI. Si un tel enregistrement en tant que FPI venait à être résilié ou n'était pas renouvelé, le Fonds pourrait se voir contraint de racheter les investissements détenus dans la catégorie d'actions particulière, lequel rachat forcé pourrait affecter les rendements en faveur des Actionnaires.

Frais

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour régler les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	3,17%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	néant
---------------------------	-------

Les **frais d'entrée et de sortie** indiqués correspondent à des maximums. Dans certains cas, vous pourrez payer moins - votre conseiller financier vous renseignera à ce sujet. Un prélèvement anti-dilution peut vous être facturé à l'entrée ou à la sortie de la Société.

Le montant des **frais courants** est une estimation fondée sur les charges totales anticipées. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il exclut :

- Commission de performance
- Coût des opérations de portefeuille, sauf dans les cas où les droits d'entrée/de sortie sont réglés par la Société lors de l'achat ou de la vente de parts dans un autre organisme de placement collectif.

Les investissements dans le Fonds peuvent être vendus pour honorer les frais courants et la valeur de votre investissement dans le Fonds s'en trouvera donc réduite. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais d'acquisition : les Actionnaires peuvent être assujettis à des frais d'acquisition qui seront payables au Distributeur et lesdits frais d'acquisition sont calculés au taux maximum de 5,00% des fonds de souscription eu égard au EUR Retail Distributing.

Frais de sortie : les Actionnaires ne sont pas assujettis à une commission de rachat.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus de la Société, disponible à l'adresse suivante : www.utifunds.com.sg.

Performances passées

Les données disponibles sont insuffisantes pour fournir aux investisseurs des indications utiles sur les performances passées de la Catégorie d'actions.

- La performance passée ne constitue pas un indicateur fiable des résultats futurs.
- Les chiffres ci-avant indiquent le niveau d'augmentation ou de baisse de valeur de la catégorie d'actions de la Société durant chaque année.
- Les performances passées communiquées ici tiennent compte de l'ensemble des frais et coûts.
- Les performances passées sont calculées en euros.
- La Société a été lancée en septembre 2014.
- EUR Retail Distributing n'est pas encore lancé.

Informations pratiques

Dépositaire : Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

La VL par action est calculée en dollars américains et le règlement ainsi que la négociation se feront dans la devise de catégorie de la catégorie d'actions concernée. La VL par action du Fonds sera publiée quotidiennement et mise à disposition sur www.bloomberg.com. Elle sera en outre actualisée après chaque jour de calcul de la VL.

Le Fonds est soumis aux lois et réglementations fiscales d'Irlande. Selon votre pays de résidence d'origine, cela peut affecter votre rendement. Pour de plus amples détails, veuillez consulter un conseiller.

Le Fonds est un compartiment de la Société, une société d'investissement à compartiments multiples. Les actifs de ce compartiment sont ségrégués des autres compartiments de la Société, ce qui signifie que les engagements d'un même compartiment ne peuvent pas affecter un autre compartiment.

Vous êtes en droit d'échanger des Actions d'un compartiment de la Société contre des Actions d'un autre compartiment de la Société, sous réserve des frais de conversion appliqués par le compartiment correspondant. Veuillez consulter le Prospectus de la Société pour plus d'informations sur les modalités de conversion.

Vous trouverez davantage d'informations sur la Société dans le Prospectus ainsi que des informations complémentaires concernant le Fonds dans le Supplément. Le Prospectus et les rapports périodiques sont établis au nom de la Société.

Des exemplaires du Prospectus ainsi que des rapports annuels et semestriels de la Société peuvent être obtenus, sans frais, auprès de l'Agent administratif.

La responsabilité de la Société ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus de la Société.

La Société applique une politique de rémunération conforme à la Directive OPCVM. La politique de rémunération actualisée de la Société, y compris, sans toutefois s'y limiter, une description des modalités de calcul de la rémunération et des avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'octroi de la rémunération et des avantages, est disponible dès publication sur le site Internet suivant www.utifunds.com. Un exemplaire papier de ladite politique de rémunération est en outre mis gratuitement à la disposition des investisseurs sur demande.