

# 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: Institutional Class USD (ISIN: IE00BYPC7R45)

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.

Der Fonds beabsichtigt, sein Anlageziel hauptsächlich durch die Anlage in ein diversifiziertes Portfolio von Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren folgender Arten von Unternehmen zu erreichen: (i) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, die ihren Geschäftssitz in Indien haben und an anerkannten Börsen in aller Welt notiert sind, (ii) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftsaktivitäten in Indien ausüben und an anerkannten Börsen in aller Welt notiert sind, und/oder (iii) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, deren Aktien und aktienähnliche Wertpapiere an den in Anhang II des Fondsprospekts aufgeführten indischen Börsen notiert sind oder gehandelt werden.

Die Basiswährung des Fonds ist der US-Dollar.

Die Verwaltungsratsmitglieder sind berechtigt, Dividenden für Anteile am Fonds festzulegen und auszuschütten. Die Verwaltungsratsmitglieder beabsichtigen, halbjährliche Dividenden festzulegen und auszuschütten, die dem Nettoertrag sowie den realisierten und nicht realisierten Gewinnen entsprechen. Die realisierten und unrealisierten Verluste werden dabei abgezogen. 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. Der Fondsmanager empfiehlt einen Anlagehorizont von 2-3 Jahren für Anlagen in der Gesellschaft.

## Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko

Hohe Risiken

Potenziell niedrigere Erträge

Potenziell höhere Erträge



Dieser Indikator ist eine Messgröße für die Volatilität des Fonds in den letzten fünf Jahren. Je höher die bisherige Volatilität eines Fonds ist, desto höher sind sein Wert auf der Skala sowie die Wahrscheinlichkeit, dass Anleger dieses Fonds Verluste, aber auch Gewinne verzeichnen. Die niedrigste Zahl auf der Skala bedeutet nicht, dass der Fonds eine risikofreie Anlage ist. Die Gesellschaft wurde in Kategorie 6 eingestuft, da diese Kategorie der Volatilitätsstufe der Gesellschaft 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:

**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.

**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 | 1,30% |
|-----------------|-------|

### 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 2016 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.

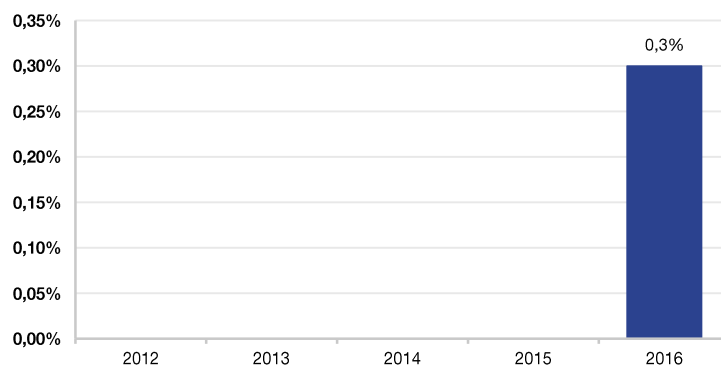
**Verkaufsgebühr:** Die Anteilshaber können unter Umständen einer Verkaufsgebühr unterliegen, die an die Vertriebsgesellschaft zu zahlen ist. Diese Gebühr beträgt höchstens 5,00% des Zeichnungserlöses in Bezug auf Institutional Class USD.

**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

■ Institutional Class USD (IE00BYPC7R45)



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ermöglicht keine zuverlässigen Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung.
- Die oben angegebenen Zahlen verdeutlichen, in welchem Maße der Wert der Anteilsklasse der Gesellschaft in jedem Jahr zu- oder abgenommen hat.
- Die hier aufgeführte Wertentwicklung in der Vergangenheit berücksichtigt alle Kosten und Aufwendungen.
- Die Gesellschaft wurde im Dezember, 2012 gegründet.
- Diese Anteilsklasse wurde am 14 Juli 2015 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 Anteil an der Gesellschaft wird täglich veröffentlicht und ist im Internet unter [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) abrufbar. Jede Neuberechnung des Nettoinventarwerts zieht dessen Aktualisierung nach sich.

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 des Fonds sind von anderen Teilfonds der Gesellschaft getrennt. Das heißt, dass die Verbindlichkeiten des Fonds keine Auswirkungen auf einen anderen Fonds haben.

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.

Diese Gesellschaft wurde am in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01 November 2017.