

## ESSENTIËLE BELEGGERINFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.



## UTI India Dynamic Equity Fund (het "Fonds")

Een compartiment van UTI Goldfinch Funds PLC (de "Vennootschap")

Aandelen categorie: Retail Class EUR (ISIN: IE00BDH6RQ67)

De Vennootschap wordt beheerd door UTI International (Singapore) Private Limited

## Doelstellingen en beleggingsbeleid

De beleggingsdoelstelling van het fonds is het realiseren van groei op middellange tot lange termijn voor de portefeuille met activa door te beleggen in voornamelijk Indiase groeiaandelen die genoteerd zijn aan de Mumbai Stock Exchange en de National Stock Exchange van India.

Het fonds beoogt de beleggingsdoelstelling te realiseren door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide portefeuille van aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten van (i) bedrijven met een grote, middelgrote of kleine marktkapitalisatie die hun statutaire zetel in India hebben en genoteerd zijn aan erkende beurzen wereldwijd, (ii) bedrijven met een grote, middelgrote of kleine marktkapitalisatie die het grootste deel van hun economische activiteiten in India uitoefenen en genoteerd zijn aan erkende beurzen wereldwijd, en/of (iii) bedrijven met een grote, middelgrote of kleine marktkapitalisatie waarvan de aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten genoteerd zijn of verhandeld worden op de Indiase beurzen genoemd in Bijlage II van het prospectus.

De basisvaluta van het fonds is de USD.

Het bestuur is gerechtigd dividend vast te stellen en uit te keren voor aandelen in het fonds. Het bestuur kan een halfjaarlijks dividend vaststellen en uitkeren dat gelijk is aan de netto-inkomsten en de gerealiseerde en niet-gerealiseerde winst, na aftrek van de gerealiseerde en niet-gerealiseerde verliezen. Het dividend wordt vastgesteld op de laatste werkdag van januari en juli van elk jaar of op een andere datum zoals bepaald door het bestuur, of met een andere frequentie die het bestuur passend vindt.

Aandeelhouders kunnen hun aandelen op een Handelsdag verkopen, tegen de Intrinsieke Waarde per Aandeel zoals berekend op het Waarderingsstijdstip voor de betreffende Handelsdag.

Alle informatie over de beleggingsdoelstelling, het beleggingsbeleid en de strategie van de Vennootschap vindt u in het prospectus van de Vennootschap. De Beleggingsbeheerder adviseert een beleggingstermijn van 2-3 jaar in de Vennootschap.

## Risico- en opbrengstprofiel

Minder risico

Meer risico

Typisch lagere rendementen

Typisch hogere rendementen



Deze indicator is een maatstaf van de volatiliteit van de aandelen categorie in de afgelopen vijf jaar. Hoe hoger de historische volatiliteit van een aandelen categorie, hoe hoger het getal op de schaal en hoe groter het risico dat beleggers in de aandelen categorie naast winst ook verlies hebben geleden. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze aandelen categorie. De aandelen categorie valt in categorie 6 omdat deze categorie het volatiliteitsniveau van de aandelen categorie het best beschrijft. Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor de toekomst.

De marktkoersen van Indiase effecten kunnen sterk fluctueren als gevolg van relatief kleine handelsvolumes. Dit geeft ook aan dat het fonds niet alleen is blootgesteld aan schommelingen in de marktkoersen maar ook aan de waarde van de Indiase roepie ten opzichte van de valuta van de aandelen categorie. Het beleid van het fonds is erop gericht de blootstelling aan de roepie niet af te dekken.

Er kan niet worden gegarandeerd dat het getoonde risico- en opbrengstprofiel van het fonds ongewijzigd blijft en het kan in de tijd variëren. Dit betekent dat er geen garantie is dat het fonds altijd in dezelfde categorie blijft. Het risico van het fonds is beoordeeld als hoog omdat het belegt in een portefeuille van aandelen van Indiase bedrijven. Dit betekent dat een belegger mogelijk niet het volledige belegde bedrag terugkrijgt en alleen personen die een verlies op hun belegging kunnen dragen, zouden hierin mogen beleggen.

Het fonds is ook onderhevig aan risico's waarmee geen rekening is gehouden bij de berekening van de risico-opbrengstindicator en die verband houden met het volgende:

**Marktrisico** - De koers van de beleggingen die het fonds aanhoudt, kan stijgen of dalen, soms op onvoorspelbare wijze. De waarde van een belegging kan dalen als gevolg van algemene marktomstandigheden, zoals werkelijke of als zodanig beoordeelde ongunstige economische

omstandigheden of een algemeen ongunstig beleggerssentiment. Beleggingen kunnen ook in waarde dalen door factoren die een impact hebben op een specifieke marktsector.

**Liquiditeitsrisico** - Liquiditeit kan essentieel zijn voor de resultaten van een fonds. In bepaalde marktomstandigheden, bijvoorbeeld wanneer de markten volatiel zijn of de handel in financiële instrumenten of de markt anderszins is verstoord, kan de liquiditeit van de portefeuillesposities van het fonds zijn afgenomen. Op dergelijke momenten kan het fonds mogelijk niet in staat zijn om bepaalde financiële instrumenten te verkopen, wat een negatief effect heeft op het vermogen van het fonds om de portefeuille te herschikken of aan terugkoopverzoeken te voldoen.

**Indiase economische factoren** - Het succes van de beleggingen van het fonds is deels afhankelijk van de algemene economische en marktomstandigheden in India. Een aanzienlijke verandering in het economische liberaliserings- en dereguleringsbeleid in India zou een ongunstig effect kunnen hebben op de economische en marktomstandigheden in het land in het algemeen, en in het bijzonder als er nieuwe beperkingen voor het bedrijfsleven worden ingevoerd of als bestaande beperkingen niet na verloop van tijd worden verminderd.

**Wisselkoersrisico's** - Activa van een fonds kunnen luiden in een andere valuta dan de basisvaluta van het fonds en veranderingen in de wisselkoers tussen de basisvaluta en de valuta van de activa kunnen leiden tot een daling van de waarde van de activa van het fonds wanneer uitgedrukt in de basisvaluta. Een aandelen categorie van een fonds kan luiden in een andere valuta dan de basisvaluta van het fonds. Veranderingen in wisselkoers tussen de basisvaluta en de betreffende valuta van de aandelen categorie kan leiden tot een daling van de waarde van die aandelen wanneer uitgedrukt in de valuta van de aandelen categorie.

**Verlies van FPI-registratie** - Om toegang te krijgen tot de Indiase effectenmarkt moet het fonds geregistreerd zijn als een FPI conform de FPI-regelgeving. De beleggingen van het fonds zijn ervan afhankelijk dat het fonds als FPI geregistreerd blijft. In het geval dat de registratie als FPI wordt beëindigd of niet wordt vernieuwd, kan het fonds mogelijk gedwongen worden de beleggingen van de specifieke aandelen categorie te verkopen en een dergelijke gedwongen verkoop kan een negatief effect hebben op de rendementen van de aandeelhouders.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

### Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	2,14%
----------------	-------

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	geen
---------------------	------

De vermelde **instap-** en **uitstapvergoedingen** zijn maximumcijfers. In sommige gevallen betaalt u mogelijk minder; uw financieel adviseur kan u hierover verder informeren. Mogelijk wordt u een verwateringsheffing in rekening gebracht wanneer u instapt in of uitstapt uit de Vennootschap.

De **lopende kosten** zijn gebaseerd op de uitgaven van het voorgaande jaar dat op 31 december 2018 is afgesloten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar aanzienlijk variëren doordat de kosten van beleggen in Indiase effecten kunnen variëren. Hierin is niet opgenomen:

- Prestatievergoedingen
- Portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van instap- of uitstapvergoedingen die de Vennootschap heeft betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen in een andere instelling voor collectieve belegging.

Beleggingen in het fonds kunnen worden verkocht om de lopende kosten te dekken en dit vermindert de waarde van uw belegging in het fonds. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

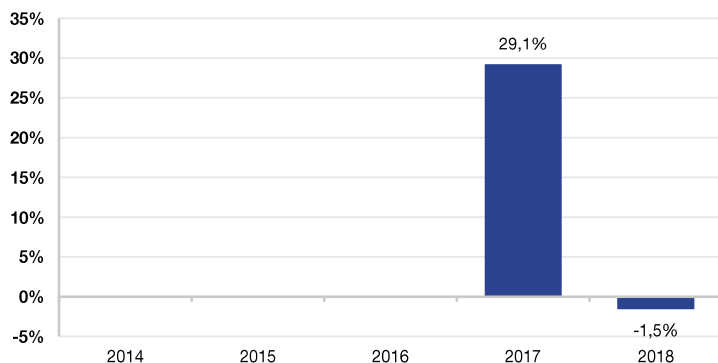
Verkoopprovisie: Aandeelhouders moeten de Distributeur mogelijk een verkoopprovisie betalen van maximaal 5,00% van het bedrag waarvoor is ingeschreven op de categorie Retail Class EUR.

Uitstapvergoeding: aandeelhouders wordt geen uitstapvergoeding in rekening gebracht.

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus van de Vennootschap, dat beschikbaar is op [www.utifunds.com.sg](http://www.utifunds.com.sg).

## In het verleden behaalde resultaten

■ Retail Class EUR (IE00BDH6RQ67)



- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicatie voor toekomstige resultaten.
- De bovenvermelde cijfers geven aan hoeveel de aandelen categorie van de Vennootschap in elk jaar in waarde is gestegen en gedaald.
- In de hier getoonde in het verleden behaalde resultaten zijn alle kosten meegerekend.
- De in het verleden behaalde resultaten worden berekend in euro's.
- De Vennootschap is in september, 2014 geïntroduceerd,
- Retail Class EUR is op 29 augustus 2016 geïntroduceerd.

## Praktische informatie

**Bewaarder:** Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

De intrinsieke waarde per aandeel wordt berekend in US dollars en de afwikkeling en handel worden uitgevoerd in de valuta van de betreffende aandelen categorie. De intrinsieke waarde per aandeel van het fonds wordt dagelijks gepubliceerd op [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) en wordt geactualiseerd na elke berekening van de intrinsieke waarde.

Op het fonds is de Ierse fiscale wet- en regelgeving van toepassing. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit invloed hebben op uw belegging. Neem voor meer informatie contact op met een adviseur.

Het fonds is een compartiment van de Vennootschap, een beleggingsmaatschappij in de vorm van een paraplu fonds. De activa van dit compartiment zijn afgescheiden van die van de andere compartimenten van de Vennootschap, wat betekent dat de verplichtingen van het ene compartiment geen invloed hebben op een ander compartiment.

U hebt het recht om uw belang in het ene compartiment van de Vennootschap om te wisselen voor een belang in een ander compartiment (switchen), tegen betaling van de switchvergoeding van het betreffende compartiment. Meer informatie over hoe u kunt switchen vindt u in het prospectus.

Meer informatie over de Vennootschap en het fonds vindt u respectievelijk in het prospectus en het supplement. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn opgesteld voor de Vennootschap.

Kopieën van het prospectus en het jaar- en halfjaarverslag van de Vennootschap zijn kosteloos verkrijgbaar bij het Administratiekantoor.

De Vennootschap kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de Vennootschap is.

De Vennootschap hanteert een beloningsbeleid in overeenstemming met icbe-regelgeving. Het actuele beloningsbeleid van de Vennootschap, met inbegrip van, maar niet beperkt tot een beschrijving van de wijze waarop beloningen en uitkeringen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en uitkeringen, is na publicatie beschikbaar op de volgende website [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com). Op verzoek is een papieren exemplaar van het beloningsbeleid kosteloos verkrijgbaar voor beleggers.