

## 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 Balanced Fund (Der "Fonds")

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

Anteilsklasse: Class C USD Distributing (ISIN: IE00BFZ1G155)

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

## Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, durch einen aktiven Ansatz bei der Vermögensallokation in indischen Aktien und Anleihen ein moderates Wachstum sowie Erträge zu bieten.

Der Fonds ist bestrebt, den Anlegern einen höheren Ertrag zu bieten. Erreicht werden soll dies durch eine dynamische Vermögensallokation in Aktien und Anleihen, die auf vierteljährlicher Basis vorgenommen wird. Der Aktienanteil der Fondsanlagen wird in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien investiert, wobei Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung, so genannte Large Caps, den überwiegenden Teil ausmachen. Der Anleihenanteil der Fondsanlagen wird in qualitativ hochwertige festverzinsliche Instrumente investiert.

Der Aktienanteil der Fondsanlagen wird in ein diversifiziertes Portfolio investiert, bestehend aus Aktien und aktienbezogenen Wertpapieren von: (i) Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen mit Sitz in Indien, die an anerkannten Börsen weltweit notiert sind, (ii) Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen, die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in Indien ausüben und an anerkannten Börsen weltweit notiert sind, und/oder (iii) Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen, deren Aktien und aktienbezogene Wertpapiere an den in Anhang II des Prospekts aufgeführten indischen Börsen notiert sind oder dort gehandelt werden. Der Fonds kann unter angemessenen Umständen auch bis zu 10% an Barmitteln, Barmitteläquivalenten und Geldmarktinstrumenten (darunter

unter anderem Bareinlagen, Commercial Paper und Einlagezertifikate) halten. Der Anlageverwalter investiert in festverzinsliche Wertpapiere, die an den in Anhang II des Prospekts aufgeführten indischen Börsen notiert sind oder dort gehandelt werden. Der Anlageverwalter investiert in nicht-staatliche Schuldverschreibungen und Anleihen, bei denen die zugrunde liegenden Emittenten zum Kaufzeitpunkt von einer bei der indischen Kapitalmarktaufsicht SEBI registrierten Ratingagentur (z.B. CRISIL, ICRA, Fitch oder CARE) ein Kreditrating von A oder besser erhalten haben. Diese Emittenten weisen ein niedriges Kreditrisiko auf.

Die Verwaltungsratsmitglieder sind berechtigt, Dividenden für Anteile am Fonds festzulegen und auszuschütten. Der Verwaltungsrat plant eine vierteljährliche Ausschüttung an die Anleger der ausschüttenden Anteilsklassen, die aus einer vierteljährlichen Dividende besteht, die am letzten Geschäftstag der Monate Januar, April, Juli und Oktober berechnet wird.

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 und der Anhang für den Fonds. Der Anlageverwalter empfiehlt für Anlagen in den Fonds einen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren.

## Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko

Hohe Risiken

Potenziell niedrigere Erträge

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 5 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. 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:

**Kapitalaufnahmebeschränkungen gemäß indischem Recht** - FPIs (ausländische Portfolioanleger) dürfen generell ohne die vorherige Genehmigung der RBI oder des SEBI in Staats- und Unternehmensanleihen investieren. Gleichwohl darf die Gesamtsumme der ausstehenden Anlagen in Staats- und Unternehmensanleihen die Verschuldungsgrenzen des SEBI und der RBI nicht überschreiten. Zudem bestehen unterschiedliche Grenzen für Anlagen in Staats- und Unternehmensanleihen. Werden solche Grenzwerte nicht zugewiesen, ist der Fonds unter Umständen nicht in der Lage, in Lokalwährungsanleihen

zu investieren, was im Gegenzug den Portfolioaufbau des Fonds beeinträchtigt.

**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 * | 3,00% |
|--------------------|-------|

|                   |                  |
|-------------------|------------------|
| 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 | 3,46% |
|-----------------|-------|

### 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 Angabe der **laufenden Kosten** ist ein Schätzwert, der auf den erwarteten Gesamtkosten basiert. Dieser Betrag kann sich von Jahr zu Jahr ändern. 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.

\*Bedingt aufgeschobene Verkaufsgebühr („CDSC“): Anteilsinhaber können unter Umständen einer CDSC unterliegen, die an die Vertriebsstelle zu zahlen ist. Eine CDSC von bis zu 3% Ihrer Erstanlage ist zu entrichten, wenn Sie Ihre Anteile innerhalb von drei Jahren nach dem Kauf zurückgeben.

Rücknahmegebühr: Den Anteilsinhabern 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

Es sind noch keine ausreichenden Daten vorhanden, um nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung der Anteilsklasse zu machen.

- 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 US-Dollar berechnet.
- Die Gesellschaft wurde September, 2014 errichtet.
- Die Anteilsklasse Class C USD Distributing wurde am 28. November 2018 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.

Kopien des Prospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen, der Satzung sowie der jährlichen und halbjährlichen Berichte der Gesellschaft können kostenlos vom Vertreter und der Zahlstelle in der Schweiz, RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zurich Branch, Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich, Schweiz, bezogen werden.

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.