

# DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.



## UTI India Dynamic Equity Fund (el "Fondo")

Un compartimento de UTI Goldfinch Funds PLC (la "Sociedad")

Clase de acciones: Retail Class EUR (ISIN: IE00BDH6RQ67)

Gestionado por UTI International (Singapore) Private Limited

## Objetivos y política de inversión

El objetivo de inversión del Fondo consiste en conseguir un aumento de los activos de la cartera de medio a largo plazo mediante la inversión principalmente en acciones indias orientadas al crecimiento que cotizan en la Bolsa de Mumbai y en la Bolsa Nacional de Valores de la India.

El Fondo pretende alcanzar su objetivo mediante la inversión principalmente en una cartera diversificada de acciones y valores relacionados con la renta variable de (i) empresas de pequeña, mediana y gran capitalización con domicilio social en la India y que cotizan en Bolsas reconocidas de todo el mundo, (ii) empresas de pequeña, mediana y gran capitalización que desarrollan una mayor parte de su actividad económica en la India y que cotizan en Bolsas reconocidas de todo el mundo o (iii) empresas de pequeña, mediana y gran capitalización cuyas acciones y valores relacionados con la renta variable cotizan, se negocian u operan en las bolsas de valores indias enumeradas en el Anexo II del Folleto.

La moneda base del fondo es el USD.

Los Consejeros están autorizados a declarar y distribuir dividendos correspondientes a las Acciones del Fondo. Los Consejeros pretenden declarar y distribuir un dividendo semestral igual a los ingresos netos y las plusvalías materializadas y no materializadas, tras descontar las minusvalías materializadas y no materializadas. Los dividendos se declararán el último día hábil del mes de enero y de julio de cada año o en cualquier fecha estipulada por los Consejeros o con la frecuencia que los Consejeros estimen oportuna.

Los Accionistas podrán reembolsar sus Acciones en un Día de negociación al Valor de inventario neto de la Acción calculado en el Punto de valoración con relación a dicho Día de negociación.

Para conocer el objetivo de inversión, la política y la estrategia completos de la Sociedad, consulte el Folleto de la Sociedad. El Gestor de Inversiones recomienda una inversión de 2 a 3 años en la Sociedad.

## Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo

Potencialmente menor remuneración

Mayor riesgo

Potencialmente mayor remuneración



Este indicador es una medida de la volatilidad del Fondo durante los últimos cinco años. Cuanto mayor haya sido la volatilidad de un Fondo en el pasado, mayor será el número de la escala y el riesgo de que los inversores de ese Fondo hayan registrado pérdidas además de ganancias. El número más bajo de la escala no significa que un Fondo esté libre de riesgo. La Sociedad ha sido clasificada como una categoría 6 ya que esta categoría describe de manera óptima el nivel de volatilidad de la Sociedad.

El indicador de riesgo y remuneración se ha puede no resultar un indicador fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo.

Los precios de mercado de los valores indios pueden experimentar movimientos drásticos con volúmenes de negociación relativamente pequeños. Esto también refleja que el Fondo no solo está expuesto a los movimientos que experimentan los precios en el mercado, sino también al valor de la rupia rusa en comparación con la moneda de la clase de acciones. La política del Fondo consiste en no cubrir la exposición a la rupia.

No se garantiza que el perfil de riesgo-rentabilidad del Fondo mostrado vaya a permanecer invariable, y puede cambiar con el tiempo. Esto significa que no se garantiza que el Fondo vaya a permanecer siempre en la misma categoría. El Fondo tiene una calificación de riesgo elevada, ya que invierte en una cartera de acciones de una sociedad india. Por consiguiente un inversor puede no recuperar toda la cantidad invertida. Sólo deberían invertir las personas que puedan asumir una pérdida de su inversión.

El Fondo también está sujeto a riesgos que no se incluyen en el cálculo del indicador de riesgo-rentabilidad y que son los siguientes:

**Riesgo de mercado:** el precio de mercado de las inversiones del Fondo puede subir o bajar, en ocasiones de forma impredecible. El valor de una inversión puede verse reducido a consecuencia de las condiciones generales del mercado, ya sea debido a la percepción de que las condiciones económicas son adversas o a que realmente lo sean, o a causa de un sentimiento inversor en general adverso. Las inversiones también pueden ver reducido su valor debido a factores que afectan a un sector concreto del mercado.

**Riesgo de liquidez:** la liquidez puede ser fundamental para la rentabilidad de un Fondo. En determinadas condiciones del mercado, como durante períodos de volatilidad o cuando la operativa en el mercado o en instrumentos financieros se vea afectada, puede verse reducida la liquidez de la cartera de un Fondo. En esos momentos es posible que un Fondo sea incapaz de enajenar determinados instrumentos financieros, lo cual deterioraría la capacidad del Fondo para equilibrar de nuevo su cartera o atender las solicitudes de reembolso.

**Factores económicos de la India:** el éxito de las inversiones del Fondo depende en parte de las condiciones económicas y empresariales generales en la India. Si se produce un cambio significativo en las políticas de desregulación y liberalización económica de la India, esto podría perjudicar de forma general a las condiciones económicas y empresariales del país, especialmente si se introducen nuevas restricciones al sector privado o si no se relajan con el tiempo las existentes.

**Riesgos de tipo de cambio:** los activos de un Fondo pueden estar denominados en una divisa distinta a la Moneda base del fondo y las variaciones que se producen en el tipo de cambio entre la Moneda base y la moneda del activo pueden dar lugar a una depreciación del valor de los activos del Fondo expresados en la Moneda base.

**Pérdida de la condición de fondo registrado como FPI:** a fin de acceder al mercado de valores indio, el Fondo deberá estar registrado como FPI con arreglo al Reglamento FPI. La inversión del Fondo está condicionada a que mantenga su condición de fondo registrado como FPI. En caso de que se rescinda el registro como FPI o este no se renueve, el Fondo podría verse obligado a reembolsar las inversiones que mantiene en la clase de acciones en cuestión y dicho reembolso obligatorio podría afectar negativamente al rendimiento a los Accionistas.

## Gastos

Los gastos que soporta el inversor se destinan a sufragar los costes de funcionamiento de la Sociedad, incluidos los gastos de comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

### Gastos no recurrentes cargados antes o después de la inversión

Comisión de entrada	5,00%
Comisión de salida	Ninguno

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión o antes de abonar el producto de la inversión.

### Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes	2,28%
-------------------	-------

### Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad	Ninguno
--------------------------	---------

Los gastos **de entrada** y **de salida** que se indican son cifras máximas. En algunos casos el inversor podría pagar menos; consúltelo con su asesor financiero. Puede aplicarse un cargo por dilución en la entrada o salida de la Sociedad.

La cifra de los **gastos corrientes** indicados se basa en los gastos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 diciembre 2016. Dicha cifra puede variar cada año de manera significativa, dada la variabilidad de los gastos relacionados con la inversión en valores indios. No incluye:

- Comisiones de rentabilidad
- Costes de transacción de la cartera, salvo en el caso de los gastos de entrada o salida soportados por la Sociedad con ocasión de la compra o la venta de participaciones de otro organismo de inversión colectiva.

Podrían venderse inversiones en la Sociedad para hacer frente a los gastos corrientes y el valor de su inversión en la Sociedad disminuiría. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Comisión de venta: Los Accionistas podrán estar sujetos a una comisión de venta pagadera al Distribuidor que se calcula como un máximo del 5,00% del importe de suscripción respecto a la Retail Class EUR.

Comisión de reembolso: no se aplicará ninguna comisión de reembolso a los Accionistas.

Si desea más información sobre gastos, consulte el folleto de la Sociedad, el cual puede obtenerse en [www.utifunds.com.sg](http://www.utifunds.com.sg).

## Rentabilidad histórica

No hay datos suficientes para ofrecer una indicación de la rentabilidad de la clase de acciones

- Las rentabilidades históricas no son un indicador fiable de los resultados futuros.
- Los datos que figuran arriba muestran cómo ha subido o bajado la clase de acciones de la Sociedad durante cada año.
- En el rendimiento histórico mostrado aquí se tienen en cuenta todos los gastos y costes.
- La Sociedad se lanzó en diciembre, 2012.
- Esta Clase de Acciones se lanzó el 29 agosto 2016.

## Información práctica

**Depositario:** Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

El valor liquidativo por acción se calcula en USD y la liquidación y las operaciones se efectuarán en la divisa de la clase de acciones correspondiente. El valor liquidativo por acción de la Sociedad se publicará diariamente y estará disponible en Internet en [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) y será actualizado después de cada nuevo cálculo del valor liquidativo.

El Fondo está sujeto a las leyes y regulaciones de Irlanda. En función del país en el que usted resida, esto podría afectar a su inversión. Si desea más información, consulte con su asesor financiero.

El Fondo es un subfondo de la Sociedad, una sociedad de inversión de tipo paraguas. Los activos de este subfondo se mantienen separados de los restantes subfondos de la Sociedad, lo cual implica que el pasivo de un Fondo no puede afectar a otro Fondo.

Véase más información sobre la Sociedad en el Folleto. El Administrador puede proporcionar de manera gratuita ejemplares del Folleto y los informes anuales y semestrales de la Sociedad. La Sociedad únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes respecto a las correspondientes partes del Folleto de la Sociedad.

La Sociedad aplica una política de remuneración que cumple la normativa OICVM. La política de remuneración de la Sociedad actualizada donde se incluye, entre otros aspectos, una descripción del modo en que se calculan las retribuciones y las prestaciones y la identidad de las personas responsables de asignarlas, puede consultarse en la siguiente página web [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) y los inversores pueden obtener previa solicitud y de manera gratuita una copia en papel de la información sobre esta política de remuneración