

## BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.



## UTI Indian Fixed Income Fund Plc ("Bolaget")

Andelsklassens: USD Retail Class (ISIN: IE00B813ZW08)

Denna fond administreras av UTI International (Singapore) Private Limited

## Mål och placeringsinriktning

Fondföretagets mål är att generera en totalavkastning med måttlig kreditrisk.

Företaget strävar efter att uppnå placeringsmålet genom att investera i en portfölj av räntebärande värdepapper utgivna av Indiens centralregering, Indiens delstatsregeringar, indiska företag inom offentlig sektor samt företag som har indiskt ursprung eller bedriver större delen av sin verksamhet i Indien. Fondföretaget investerar både i räntebärande värdepapper som är denominerade i lokal valuta (INR) och i räntebärande värdepapper som är denominerade i utländsk valuta men utgivna av indiska emittenter.

Förvaltaren avser uppnå måttlig kreditrisk genom att investera i icke-statliga förlagslån och obligationer där de underliggande emittenterna, vid tidpunkten för köpet, har tilldelats kreditbetyg A eller högre av ett kreditvärderingsinstitut som är godkänt av den indiska tillsynsmyndigheten Securities and Exchange Board of India (SEBI) (t.ex. CRISIL, ICRA, Fitch eller CARE).

För hantering av kassa, likviditet och säkerhet under ansträngda marknadsförhållanden, förestående investeringar eller återinvesteringar eller i syfte att ställa säkerhet för marginalhandel kan företaget investera i följande instrument:

- statspapper utgivna av utvecklade länder,
- kontantdepositioner i banker med högt kreditbetyg (investment grade) i utvecklade länder,
- penningmarknadsfonder och
- indiska räntebärande värdepappersfonder (företaget investerar dock inte i dessa förrän centralbanken har bedömt att de är godtagbara investeringar).

Företaget kan investera i enkla finansiella derivatinstrument för en effektiv portföljförvaltning. Företaget investerar i en kombination av instrument

denominerade i indiska rupier, hårdvalutaobligationer och icke-leveransbara terminskontrakt. Företaget kan också använda valutaterminskontrakt i säkringssyfte eller för att ändra de underliggande tillgångarnas valutaexponering i enlighet med de gränser som centralbanken fastställt. Företaget kan även investera i kontantavräknade börshandlade ränteterminer i enlighet med de investeringsvillkor som föreskrivs av den indiska centralbanken (RBI) och tillsynsmyndigheten SEBI.

Företaget kan inneha kontanter om förvaltaren anser att det är lämpligt och företaget inte måste vara fullinvesterat.

Fonden är aktivt förvaldat utan hänvisning till något jämförelseindex, vilket innebär att investeringsförvaltaren har full handlingsfrihet vad gäller fondens portföljsammansättning, med förbehåll för ovanstående investeringsmål och placeringsinriktning.

Fondens basvaluta är amerikanska dollar.

Styrelsen kan komma att tillkänna och betala utdelning. Om styrelsen beslutar att tillkänna och betala utdelning, kan andelsägare välja mellan att återinvestera utdelningen i nya andelar eller få den utbetald kontant genom att kryssa i motsvarande ruta i ansökningsformuläret. Utdelningar som inte återinvesteras i andelar betalas ut till andelsägaren via banköverföring. Utdelning som inte har tagits ut inom sex år från den dag då utdelningen tillkännagavs, förfaller och återförs till kontot för den aktuella fonden.

Mer information om mål, placeringsinriktning och strategi finns i företagets prospekt. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 1–3 år. Investeringsförvaltaren rekommenderar en investeringshorisont på 3–5 år.

Du kan lösa in dina andelar i företaget alla handelsdagar, det vill säga alla dagar (utom lördag och söndag) då banker och börser i Indien och banker i Irland och Singapore är öppna. Se prospektet för mer information.

## Risk/avkastningsprofil



Denna indikator är ett mått på andelsklassens volatilitet under de senaste fem åren. Ju högre en andelsklass tidigare volatilitet är, desto högre siffra har den på skalan och desto större är risken eller möjligheten till vinst eller förlust för investerare i den andelsklassen. Den lägsta siffran på skalan innebär inte att en andelsklass är riskfri. Andelsklassen har klassificerats som en kategori 4 eftersom denna kategori bäst beskriver andelsklassens volatilitetsnivå. Historiska data kan vara ett otillförlitligt mått på framtida resultat.

Fondens risk-/avkastningsprofil kan ändras över tid. Därför är det inte säkert att fonden kommer att vara kvar i samma riskkategori. Företaget tillhör en kategori med medelhög risk då den investerar i en portfölj av indiska räntebärande värdepapper.

Därmed är det inte säkert att man får tillbaka hela det satsade beloppet och fonden passar endast personer som kan hantera en förlust.

Fonden är även utsatt för risker som inte fångats upp vid beräkningen av risk/avkastningsindikatorn och som är kopplade till följande:

**Begränsningar gällande kapitalanskaffning enligt indisk lag** - Utländska investerare (FPI) får generellt investera i statsobligationer och företagsobligationer utan godkännande från centralbanken RBI eller tillsynsmyndigheten SEBI. Det totala antalet utestående investeringar i statsobligationer och företagsobligationer får dock inte överstiga de gränser som fastställts av SEBI och RBI. Vidare finns det specifika gränser för investeringar i statspapper och företagsobligationer. Avsaknaden av sådana gränser kan utgöra en risk för företaget om det inte kan investera i obligationer i lokal valuta och påverkar i så fall portföljkonstruktionen.

**Koncentrationsrisk** - Företaget kan inneha ett begränsat antal investeringar eller koncentrerade positioner i indiska räntebärande värdepapper, vilket begränsar diversifieringen. En koncentrerad investeringsstrategi kan vara förenad med en högre volatilitet och risk än en strategi som är diversifierad över olika geografiska områden.

**Valutarisk** - En investering i en annan valuta än din egen innebär att värdet på din investering exponeras mot risken knuten till växelkursförändringar.

**Operativ risk** - Omfattar risker i samband med förvaring av tillgångar. Depositarien som innehar företagets tillgångar är föremål för oberoende extern revision och övervakas av tillsynsmyndigheter.

**Beskattningsrisk** - Bristande efterlevnad av skatteavtalet mellan Indien och Irland kan ha negativ effekt på företagets beskattning, vilket i sin tur kan påverka investerarnas avkastning. Detta skulle även få konsekvenser för företaget gällande räntetäkter från investeringar i räntebärande värdepapper i Indien som skulle beskattas med en skattesats på 10%.

**Tillväxtmarknadsrisk** - Investeringar i tillväxtmarknader kan innebära en större risk på grund av ekonomiska förhållanden och styret i ett visst land. Skyddet för investerare när det gäller juridiska åtgärder och redovisning kan vara sämre än på utvecklade marknader, och praxisen för företagens redovisningsskyldighet kan vara mindre restriktiv.

**Likviditetsrisk** - Likviditeten kan vara avgörande för en fonds resultat. Under vissa marknadsförhållanden, till exempel i samband med kraftiga kurssvängningar, handel med finansiella instrument eller när marknaden på något annat sätt är försvagad, kan likviditeten i fondportföljen minska. Vid sådana tillfällen kanske inte fonden kan sälja vissa finansiella instrument. Detta kan påverka dess förmåga att återställa balansen i portföljen eller att uppfylla begäran om inlösen.

**Valutakursrisk** - Fondens tillgångar kan vara denominerade i en annan valuta än fondens basvaluta och förändringar i växelkursen mellan basvalutan och tillgångens valuta kan leda till att värdet på fondens tillgångar minskar uttryckt i basvalutan.

## Avgifter

De avgifter du betalar används till att betala fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för att marknadsföra och distribuera fondandelar. Dessa avgifter minskar din investerings potentiella tillväxt.

### Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Teckningsavgift	5,00%
Inlösenavgift	0,50%

Följande maximibelopp kan tas ut av dina pengar innan den investeras och innan vinsten för din investering betalas ut.

### Avgifter som tagits ut Fonden under året

Årlig avgift	1,65%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur Fonden under särskilda omständigheter

Resultatrelaterad avgift	Ingen
--------------------------	-------

De angivna tecknings- och inlösenavgifterna är maximala. I vissa fall kan du få betala mindre. Kontakta din finansiella rådgivare för mer information om detta. Vid teckning eller inlösen kan du debiteras en utspädningsavgift.

Siffran för årliga avgifter är en uppskattning som grundas på förväntade totala avgifter. Denna siffra kan variera från år till år. Den innefattar inte:

- Resultatrelaterade avgifter
- Portföljtransaktionskostnader, utom då en tecknings-/inlösenavgift betalas av företaget vid köp eller försäljning av andelar i ett annat företag för kollektiva investeringar.

Företagets investeringar kan komma att säljas för att möta årliga avgifter. Värdet på din investering i företaget skulle då minska. Dessa avgifter minskar din investerings potentiella tillväxt.

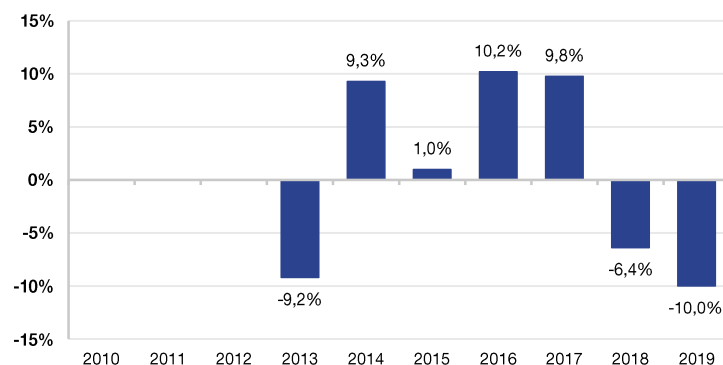
Försäljningsavgift: Andelsägare kan behöva betala en försäljningsavgift till distributören. Denna försäljningsavgift beräknas till högst 5,00% av teckningsbeloppet för USD Retail Class.

\*Inlösenavgift: Andelsägare kan behöva betala en inlösenavgift beräknad till högst 0,50 % av inlösenbeloppet, när de säljer andelarna inom tolv månader efter förvärv.

Mer information om avgifter finns i företagets prospekt som är tillgängligt på [www.utifunds.com.sg](http://www.utifunds.com.sg).

## Tidigare resultat

### ■ USD Retail Class (IE00B813ZW08)



- Tidigare resultat är inte en pålitlig indikator för framtida resultat.
- Ovanstående siffror visar hur mycket företagets andelsklass har ökat eller minskat i värde under varje år.
- Det tidigare resultat som visas här tar hänsyn till alla avgifter och kostnader.
- Tidigare resultat beräknas i USD.
- Bolaget lanserades den december, 2012.
- USD Retail Class lanserades den 7 december 2012.

## Praktisk information

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

Nettoandelsvärdet beräknas i amerikanska dollar. Handel och avräkning sker i den aktuella andelsklassens valuta. Fondens nettoandelsvärde uppdateras efter varje beräkning av NAV-kursen och publiceras dagligen på [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com).

Fondföretaget omfattas av irländsk skattelagstiftning och bestämmelser. Beroende på i vilket land du bor kan detta påverka din investering. Konsultera din skatterådgivare för närmare information.

Du har rätt att byta från en av företagets andelsklasser till en annan. Vid byte kan en bytesavgift utgå om en sådan är tillämplig. För närvarande har inte styrelsen för avsikt att ta ut någon bytesavgift. I prospektet finns mer information om byte.

Närmare information om fondföretaget finns i prospektet. Kopior av prospektet och den senaste årsrapporten och eventuell följande halvårsrapport kan erhållas kostnadsfritt från administratören.

Företaget kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets prospekt.

Bolaget tillämpar en ersättningspolicy som är förenlig med UCITS-direktivet. Bolagets uppdaterade ersättningspolicy, inklusive men inte begränsat till, en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas, samt vilka de personer är som ansvarar för tilldelningen av ersättningar och förmåner, finns efter utfärdande tillgängligt på följande webbplats [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com). En papperskopia med denna ersättningspolicy erbjuds gratis på begäran.