

## 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 India Dynamic Equity Fund ("Fonden")

En delfond i UTI Goldfinch Funds PLC ("Bolaget")

Andelsklassens: USD Retail Accumulating (ISIN: IE00BYPC7Q38)

Denna fond administreras av UTI International (Singapore) Private Limited

## Mål och placeringsinriktning

Fondens mål är att uppnå värdetillväxt i fonden på medellång till lång sikt genom att främst investera i tillväxtorienterade indiska aktier som är noterade på Mumbai-börsen och National Stock Exchange i Indien.

Fonden strävar efter att uppnå sitt investeringsmål genom att permanent investera mer än 75 % av sitt substansvärde i en diversifierad portfölj med aktier och aktierelaterade värdepapper i (i) stora, medelstora och små företag med säte i Indien och som är börsnoterade på erkända börser över hela världen, (ii) stora, medelstora och små företag som till övervägande del bedriver sin ekonomiska verksamhet i Indien och är börsnoterade på erkända börser över hela världen och/eller (iii) stora, medelstora och små företag vars aktier och aktierelaterade värdepapper är noterade, handlas eller hanteras på en börs i Indien som finns angiven i bilaga II i prospektet. Investeringar i värdepapper som är noterade på erkända börser utöver Mumbai Stock Exchange och National Stock Exchange i Indien kommer inte överstiga 25 % av fondens substansvärde.

Fonden anses vara aktivt förvaldat i förhållande till MSCI India Index och/eller MSCI India Emerging Markets Index ("jämförelseindexen") eftersom den endast använder jämförelseindexen för resultatjämförelse.

Jämförelseindexen används inte för att definiera fondens portföljsammansättning och används inte som mål för resultatet. Fonden kan investera i värdepapper som inte ingår i jämförelseindexen. Fondens basvaluta är amerikanska dollar.

Styrelsen har rätt att tillkännage och betala utdelning för andelar i fonden. Styrelsen kan tillkännage och betala utdelning på halvårsbasis motsvarande nettoinkomsten och realiserade och orealiserade vinster, efter avdrag för realiserade och orealiserade förluster. Eventuell utdelning tillkännages den sista handelsdagen i januari respektive i juli varje år eller annan dag som styrelsen fastställer eller i enlighet med ett annat tidsintervall som den finner lämpligt.

Andelsägare kan lösa in sina andelar på en handelsdag till det nettoandelsvärde som beräknats vid värderingstillfället för den handelsdagen.

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.

## 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 6 eftersom denna kategori bäst beskriver andelsklassens volatilitetsnivå. Historiska data kan vara ett otillförlitligt mått på framtida resultat.

Marknadspriserna på indiska värdepapper kan svänga kraftigt på relativt små handelsvolym. Detta speglar också att fonden inte bara är exponerad mot marknadsprisrörelser, utan också mot värdet på den indiska rupien i förhållande till andelsklassens valuta. Fondens policy är att inte säkra rupie-exponering.

Fondens risk-/avkastningsprofil kan ändras över tid. Därför är det inte säkert att fonden kommer att vara kvar i samma riskkategori. Fonden tillhör en kategori med hög risk eftersom den investerar i en portfölj av aktier i indiska företag. Därmed är det inte säkert att man får tillbaka hela det satsade beloppet och endast personer som kan hantera en förlust ska investera.

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

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

**Marknadsrisk** - Värdet på fondens innehav kan både öka och minska, ibland på ett oförutsägbart sätt. Värdet på en investering kan falla på

grund av allmänna marknadsförhållanden, däribland verkliga eller uppfattade ogynnsamma ekonomiska förhållanden eller ett generellt negativt stämningsslag bland investerarna. Investeringarna kan också sjunka i värde på grund av faktorer som påverkar en viss del av marknaden.

**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.

**Faktorer förknippade med Indiens ekonomi** - Hur lyckade fondens placeringar visar sig vara beror delvis på de allmänna ekonomiska och affärsmässiga förhållandena i Indien. En betydande förändring när det gäller Indiens policy för ekonomisk liberalisering och avreglering skulle kunna ha en negativ inverkan på de affärsmässiga och ekonomiska förhållandena i landet i allmänhet. Detta gäller i synnerhet om nya restriktioner införs i den privata sektorn eller om man avstår från att lätta på befintliga restriktioner över tid.

**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.

**Förlust av FPI-registrering** - För att få tillträde till den indiska värdepappersmarknaden måste fonden registreras som en utländsk portföljinvestering (FPI) enligt gällande bestämmelser. Fondens möjligheter att investera är helt avhängiga av att den fortsätter att vara registrerad som en utländsk portföljinvestering (FPI). Om FPI-registreringen avslutas eller inte förnyas kan fonden tvingas lösa in innehaven i en viss andelsklass, vilket kan ha en negativ inverkan på andelsägarnas avkastning.

## 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	Ingen

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	2,02%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur Fonden under särskilda omständigheter

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

De angivna tecknings- och inlösenavgifterna är alltid maximala avgifter. 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** bygger på kostnaderna för den tolv månadersperiod som slutade den 31 december 2019. Denna siffra kan variera från år till år på grund av variationer i de kostnader som det innebär att investera i indiska värdepapper. 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.

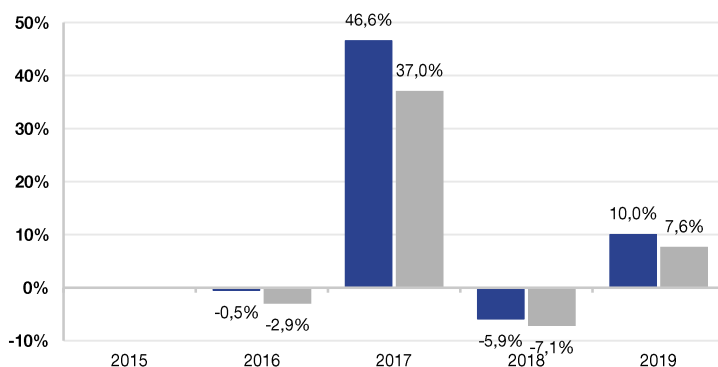
Försäljningsavgift: Andelsägare kan behöva betala en försäljningsavgift till distributören. Denna försäljningsavgift beräknas till högst 5,00% av teckningsbeloppet för USD Retail Accumulating.

Inlösenavgift: Andelsägare är inte föremål för någon inlösenavgift.

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 Accumulating (IE00BYPC7Q38)
- MSCI India Index



- 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 amerikanska dollar.
- Bolaget lanserades den september, 2014.
- USD Retail Accumulating lanserades den 15 juli 2015.

## 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).

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

Fonden är en delfond i bolaget, som är ett investeringsföretag med paraplystruktur. Denna delfonds tillgångar hålls åtskilda från dem i bolagets övriga delfonder, vilket innebär att en delfonds skulder inte kan påverka en annan delfond.

Du har rätt att byta från en av bolagets delfonder till en annan. Detta är föremål för relevant delfonds bytesavgift. I prospektet finns det mer information om byte.

Mer information om företaget hittar du i prospektet och om fonden i tillägget. Prospektet och periodiska rapporter upprättas i företagets namn. Kopior av prospektet samt företagets års- och halvårsrapporter 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