

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Comparto. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Comparto e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.



UTI India Dynamic Equity Fund (il "Comparto")

Un Comparto di UTI Goldfinch Funds PLC (il "Fondo")

Categoria di azioni: EUR Institutional Accumulating (ISIN: IE00BYPC7T68)

Il Fondo è gestito da KBA Consulting Management Limited (the "Manager")

Obiettivi e politica d'investimento

L'obiettivo d'investimento del Comparto è conseguire una crescita a medio e lungo termine del portafoglio di attivi principalmente investendo in azioni indiane orientate alla crescita e quotate sulla BSE (già Bombay Stock Exchange) e sulla NSE (National Stock Exchange) in India.

Il Comparto intende conseguire il proprio obiettivo d'investimento investendo su base permanente oltre il 75% del proprio Valore patrimoniale netto in un portafoglio diversificato di azioni e titoli legati ad azioni di (i) società a bassa, media e grande capitalizzazione con sede legale in India e quotate su Borse riconosciute a livello mondiale, (ii) società a bassa, media e grande capitalizzazione che esercitano una parte preponderante delle proprie attività in India e che sono quotate su Borse riconosciute a livello mondiale e/o (iii) società a bassa, media e grande capitalizzazione i cui titoli azionari e i cui titoli legati ad azioni sono quotati, negoziati o contrattati sulle borse indiane elencate nell'Allegato II del Prospetto. L'investimento in titoli quotati su Borse riconosciute diverse dalla BSE e dalla NSE non deve superare il 25% del Valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto è considerato un comparto a gestione attiva rispetto all'indice MSCI India Index e/o all'indice MSCI India Emerging Markets Index (il "Benchmark") in ragione del fatto che utilizza i Benchmark unicamente a scopo di confronto della performance. I Benchmark non sono utilizzati per definire la composizione del portafoglio del Comparto o come target di performance. Il Comparto può investire in titoli che non fanno parte dei Benchmark. La Valuta di base del Comparto è USD.

Il Comparto cerca di promuovere buoni standard ambientali e sociali investendo in società che adottano buone prassi di governance aziendale. Per raggiungere

questi obiettivi il Comparto applica un processo di investimento che prevede esclusioni, integrazione di criteri ESG e titolarità attiva. Prendendo in considerazione le dimensioni del Comparto e la natura e l'estensione delle sue attività, il Gestore e il Gestore degli investimenti non considerano al momento i principali effetti negativi che le proprie decisioni d'investimento hanno sui fattori legati alla sostenibilità.

Il Consiglio di amministrazione ha la facoltà di dichiarare e corrispondere dividendi per le Azioni nel Comparto. Il Consiglio di amministrazione può dichiarare e corrispondere dividendi su base semestrale pari al reddito netto e agli utili realizzati e non realizzati, al netto di perdite realizzate e non realizzate. Qualsvoglia dividendo verrebbe dichiarato l'ultimo Giorno lavorativo di gennaio e luglio di ogni anno o in qualsiasi altra data stabilita dal Consiglio di amministrazione, o con qualsiasi altra frequenza ritenuta appropriata dal Consiglio di amministrazione.

Gli Azionisti possono ottenere il rimborso delle loro Azioni in qualsiasi Giorno di negoziazione al Valore patrimoniale netto per Azione calcolato nel Momento della valutazione di quel Giorno di negoziazione.

Per conoscere i dettagli dell'obiettivo, della politica e della strategia d'investimento del fondo si prega di leggere il Prospetto del fondo. Il Comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 1-3 anni. Il Gestore degli investimenti raccomanda un investimento di 3-5 anni nel Comparto.

Profilo di rischio e di rendimento

Basso rischio

Rendimenti generalmente più bassi

Alto rischio

Rendimenti generalmente più elevati



Questo indicatore è una misura della volatilità del Comparto negli ultimi cinque anni. Quanto maggiore è la volatilità passata di un Comparto tanto maggiore è il numero sulla scala e tanto maggiore è il rischio che gli investitori di quel Comparto possano avere registrato perdite o guadagni. Il numero inferiore sulla scala non garantisce che un Comparto sia privo di rischi. Il Comparto è stato classificato nella Categoria 6 in quanto questa categoria è quella che meglio descrive il livello di volatilità del Comparto. I dati storici potrebbero non essere un indicatore affidabile del rendimento futuro.

Il profilo di rischio e di rendimento del Comparto indicato potrebbe non rimanere invariato e cambiare nel tempo. Ciò significa che non è possibile garantire che il Comparto rimarrà sempre nella medesima categoria di rischio. Il Comparto ha un rating di rischio elevato perché investe in un portafoglio di azioni di società indiane. Di conseguenza, un investitore potrebbe non riuscire a rientrare in possesso dell'intero capitale investito e si raccomanda l'investimento solo a persone che possono sostenere un'eventuale perdita sul loro investimento. Il Comparto è altresì soggetto a rischi non inclusi nel calcolo dell'Indicatore di rischio e di rendimento come segue:

- **Rischio valutario** - L'investimento in attivi denominati in una valuta diversa dalla propria valuta di riferimento espone il valore del proprio investimento al rischio legato alle oscillazioni dei tassi di cambio.
- **Rischi di cambio degli attivi detenuti dal Comparto** - Gli attivi di un Comparto potrebbero essere denominati in una valuta diversa dalla Valuta di base del Comparto e pertanto le variazioni del tasso di cambio tra la Valuta di base e la valuta degli attivi potrebbero comportare una svalutazione del valore degli attivi del Comparto espresso nella Valuta di base.
- **Rischio operativo** - Include i rischi legati alla custodia del patrimonio. Il Depositario che detiene il patrimonio del Comparto è soggetto alla revisione esterna di un soggetto indipendente e alla vigilanza di un'autorità.
- **Rischio di credito** - Gli emittenti degli attivi di un Comparto possono incontrare difficoltà creditizie tali da determinare la perdita parziale o totale delle somme investite in tali attivi. Un Comparto può anche essere esposto a rischi di credito legati alle controparti con cui conclude delle transazioni e può essere soggetto al rischio di insolvenza delle controparti.

- **Rischio di mercato** - Il prezzo di mercato degli investimenti detenuti dal Comparto può salire o scendere in modo a volte imprevedibile. Il valore di un investimento può scendere a causa delle generali condizioni di mercato, come condizioni economiche sfavorevoli reali o percepite o un clima di generale sfiducia tra gli investitori. Gli investimenti possono anche perdere valore a causa di fattori che interessano un settore di mercato specifico.
- **Rischio di liquidità** - La liquidità può essere essenziale per la performance di un Comparto. A determinate condizioni, come ad esempio durante fasi di elevata volatilità dei mercati o quando la negoziazione in Strumenti o mercati finanziari è altrimenti penalizzata, la liquidità delle posizioni nel portafoglio di un Comparto potrebbe risultare ridotta. Durante questi periodi, un Comparto potrebbe non essere in grado di vendere alcune posizioni in portafoglio, il che potrebbe riflettersi negativamente sulla capacità del Comparto di ribilanciare il proprio portafoglio o di onorare le richieste di rimborso.
- **Fattori dell'economia indiana** - Il successo degli investimenti del Comparto dipende in parte dalle condizioni economiche e d'affari generali in India. Una svolta significativa nelle politiche indiane di liberalizzazione economica e deregolamentazione potrebbe influire negativamente sulle condizioni d'affari ed economiche in India in generale, soprattutto se venissero introdotte nuove restrizioni nel settore privato o se quelle esistenti non venissero allentate nel corso del tempo.
- **Rischio sostenibilità** - Il valore del patrimonio del fondo potrebbe risentire negativamente di un evento o di una situazione ambientale, sociale o di governance ("evento ESG").
- **Perdita della registrazione FPI** - Per accedere al mercato finanziario indiano, il Comparto deve essere registrato come FPI ai sensi della normativa FPI. L'investimento effettuato dal Comparto dipende dalla continua validità della registrazione del Fondo come FPI. Qualora tale registrazione come FPI venisse meno o non fosse rinnovata, il Comparto potrebbe essere costretto a rimborsare gli investimenti detenuti in una particolare categoria di azioni e tale rimborso forzoso potrebbe incidere negativamente sui rendimenti per gli Azionisti.
- **Rischio fiscale** - Il rifiuto dei benefici derivanti dal trattato stipulato tra India e Irlanda potrebbe incidere sfavorevolmente sul regime fiscale del Comparto, con ripercussioni sul rendimento per gli investitori. Questo avrebbe implicazioni anche per il Comparto nel caso di imposte sul reddito o su plusvalenze realizzate sugli investimenti del Comparto, incluse le richieste di sgravio dalla doppia imposizione.

Per maggiori informazioni sui fattori di rischio si rimanda al Prospetto.

Spese

Le spese corrisposte dall'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Comparto, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il potenziale di crescita dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione	5,00%
Spesa di rimborso	nessuna

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e prima che i proventi dell'investimento vengano distribuiti.

Spese prelevate dal Comparto in un anno

Spese correnti	0,97%
----------------	-------

Spese prelevate dal Comparto a specifiche condizioni

Commissioni legate al rendimento	nessuna
----------------------------------	---------

Le spese di sottoscrizione e rimborso mostrate sono cifre massime. In alcuni casi è possibile che si esbori un importo inferiore; è possibile rivolgersi al proprio consulente finanziario per maggiori informazioni al riguardo. È possibile che venga addebitata una tassa di diluizione sull'importo di sottoscrizione o di rimborso.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'esercizio precedente per l'anno chiuso al 31 dicembre 2021. Tale cifra può variare sensibilmente di anno in anno a causa della variabilità dei costi implicati nell'investimento in titoli indiani. Esclude:

- Commissioni di performance (il Comparto non applica commissioni di performance)
- Costi delle operazioni di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dal Comparto al momento dell'acquisto o della vendita di quote in un altro organismo di investimento collettivo

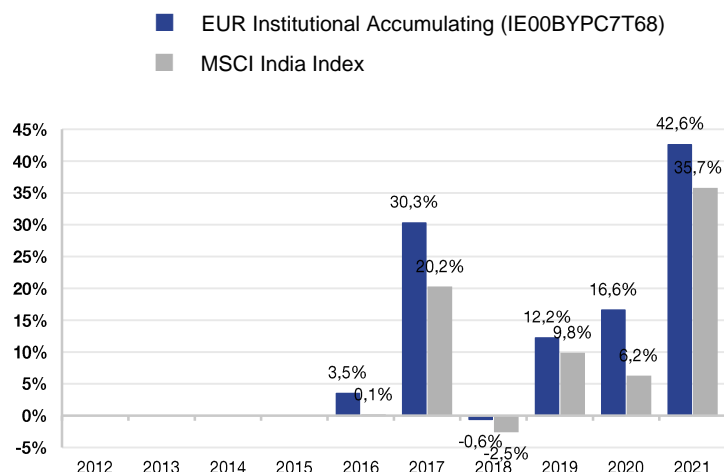
Per compensare le spese correnti è possibile vendere investimenti nel Comparto riducendo così il valore del vostro investimento nel Comparto. Queste spese riducono il potenziale di crescita dell'investimento.

Onere di vendita: gli Azionisti possono essere soggetti a un onere di vendita a favore del Distributore e questo onere di vendita è pari a un massimo del 5,00% dell'importo di sottoscrizione relativo a EUR Institutional Accumulating.

Spesa di rimborso: gli Azionisti non sono soggetti ad alcuna commissione di rimborso.

Per maggiori informazioni sulle spese, si rimanda al prospetto del Fondo, disponibile su www.utifunds.com.sg.

Risultati ottenuti nel passato



- La performance della categoria di azioni non segue l'indice nel grafico.
- Poiché non si fa alcun riferimento attivo all'indice MSCI India Emerging Markets, il benchmark non è incluso nel grafico.
- I risultati passati non sono un indicatore affidabile dei risultati futuri.
- Il grafico mostra di quanto è aumentato o diminuito il valore della categoria di azioni del Comparto durante ogni anno.
- I risultati passati mostrati tengono conto di tutte le spese e di tutti i costi.
- I risultati passati sono calcolati in Euro.
- Il fondo è stato lanciato in settembre, 2014.
- EUR Institutional Accumulating è stato lanciato il 24 luglio 2015.

Informazioni pratiche

Depositario: Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company. Il NAV per azione è calcolato in dollari USA e la liquidazione e la negoziazione avverranno nella valuta della rispettiva categoria di azioni. Il NAV per azione del Comparto sarà pubblicato giornalmente e reso disponibile su www.bloomberg.com e verrà aggiornato dopo ciascun calcolo del NAV.

Il Comparto è soggetto alle leggi e normative fiscali irlandesi. In base al vostro paese di residenza, ciò può avere un impatto sul vostro investimento. Per maggiori dettagli si prega di rivolgersi a un consulente.

UTI India Dynamic Equity Fund è un Comparto di UTI Goldfinch Funds PLC, una società d'investimento multicomparto. Il patrimonio di questo Comparto è separato da quello di altri Comparti nel Fondo, e pertanto le passività di un Comparto non incidono su un altro Comparto.

L'investitore ha diritto a passare da un Comparto del Fondo a un altro, subordinatamente al pagamento della rispettiva spesa di conversione. Per maggiori informazioni sulle modalità di conversione si rimanda al Prospetto del Fondo.

Potete trovare maggiori informazioni sul Fondo nel Prospetto e sul Comparto nel relativo Supplemento. Il Prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per il Fondo.

Copie del Prospetto e delle relazioni annuale e semestrale del Fondo in lingua inglese possono essere richieste a titolo gratuito all'Amministratore e sono disponibili anche all'indirizzo www.utifunds.com.sg.

Il Gestore può essere ritenuto responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.

La politica di remunerazione del gestore è consultabile all'indirizzo www.kbassociates.ie. Su richiesta il gestore fornisce una copia cartacea gratuita.

Il Fondo è stato autorizzato in Irlanda il 30 settembre 2014 ed è regolamentato dalla Central Bank of Ireland.

Il gestore è autorizzato in Irlanda ed è regolamentato dalla Central Bank of Ireland. Queste Informazioni chiave per gli investitori sono esatte al 17 febbraio 2022.