

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Questo documento fornisce le informazioni chiave per gli investitori riguardo a questo fondo. 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 fondo 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 "Fondo")

Un Comparto di UTI Goldfinch Funds PLC (la "Società")

Categoria di azioni: EUR Retail Accumulating (ISIN: IE00BDH6RQ67)

La Società è gestita da UTI International (Singapore) Private Limited

Obiettivi e politica d'investimento

L'obiettivo d'investimento del fondo è conseguire una crescita a medio e lungo termine del portafoglio di attivi principalmente investendo in azioni indiane orientate alla crescita e quotate sulla Mumbai Stock Exchange e sulla National Stock Exchange in India.

Il fondo 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 Mumbai Stock Exchange e dalla National Stock Exchange of India non deve superare il 25% del Valore patrimoniale netto del fondo.

Il fondo è considerato un fondo 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 fondo o come target di performance. Il fondo può investire in titoli che non fanno parte dei Benchmark.

La Valuta di base del fondo è USD.

Il Consiglio di amministrazione ha la facoltà di dichiarare e corrispondere dividendi per le Azioni nel fondo. 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. Qualsivoglia 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 della Società si prega di leggere il Prospetto della Società. Il fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 1-3 anni. La Società di gestione raccomanda un investimento di 3-5 anni nella Società.

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 della categoria di azioni negli ultimi cinque anni. Quanto maggiore è la volatilità di una categoria di azioni tanto maggiore sarà il numero sulla scala e tanto maggiore sarà il rischio che gli investitori di questa categoria di azioni possano registrare perdite o guadagni. Il numero inferiore sulla scala non garantisce che una categoria di azioni sia priva di rischi. La categoria di azioni è stata classificata nella Categoria 6 in quanto questa categoria è quella che meglio descrive il livello di volatilità della categoria di azioni. I dati storici potrebbero non essere un indicatore affidabile del rendimento futuro.

Il prezzo di mercato dei titoli indiani può oscillare in modo consistente anche su volumi di negoziazione relativamente piccoli. Questo è dovuto all'esposizione del fondo non solo alle oscillazioni del prezzo di mercato ma anche al valore della rupia indiana rispetto alla valuta della categoria di azioni. La politica del fondo non prevede una copertura per l'esposizione alla rupia.

Il profilo di rischio e di rendimento del fondo indicato potrebbe non rimanere invariato e cambiare nel tempo. Ciò significa che non è possibile garantire che il fondo rimarrà sempre nella medesima categoria di rischio. Il fondo ha un rating di rischio elevato perché investe in un portafoglio di azioni di una società indiana. 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 fondo è altresì soggetto a rischi non inclusi nel calcolo dell'Indicatore di rischio di rendimento come segue:

Rischi di Cambio degli Attivi Detenuti dal Fondo - Gli attivi di un fondo potrebbero essere denominati in una valuta diversa dalla Valuta di base del fondo 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 fondo espresso nella Valuta di base. Una Categoria di azioni di un fondo

potrebbe essere denominata in una valuta diversa dalla Valuta di base del fondo. Eventuali variazioni del tasso di cambio tra la Valuta di base e tale valuta di denominazione potrebbero comportare una svalutazione di tali Azioni denominate nella rispettiva valuta.

Rischio Operativo - include i rischi legati alla custodia del patrimonio. Il Depositario che detiene il patrimonio della Società è soggetto alla revisione esterna di un soggetto indipendente e alla vigilanza di un'autorità.

Rischio di mercato - Il prezzo di mercato degli investimenti detenuti dal fondo 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 fondo. A determinate condizioni, come ad esempio durante fasi di elevata volatilità dei mercati o quando la negoziazione in Strumenti finanziari o mercati è altrimenti penalizzata, la liquidità delle posizioni nel portafoglio di un fondo potrebbe risultare ridotta. Durante questi periodi, un fondo potrebbe non essere in grado di vendere alcuni Strumenti finanziari, il che potrebbe riflettersi negativamente sulla capacità del fondo di ribilanciare il proprio portafoglio o di onorare le richieste di rimborso.

Fattori dell'economia indiana - Il successo degli investimenti del fondo 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.

Perdita della registrazione FPI - Per accedere al mercato finanziario indiano, il fondo deve essere registrato come FPI ai sensi della normativa FPI. L'investimento effettuato dal fondo dipende dalla continua validità della registrazione del fondo come FPI. Qualora tale registrazione come FPI venisse meno o non fosse rinnovata, il fondo 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.

Spese

Le spese corrisposte dall'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del fondo, 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 fondo in un anno

Spese correnti 1,95%

Spese prelevate dal fondo 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 esborsi 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 2020. 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 Fondo non applica commissioni di performance)
- Costi delle operazioni di portafoglio, salvo in caso di spese di sottoscrizione/rimborso pagate dalla Società al momento dell'acquisto o della vendita di quote in un altro organismo di investimento collettivo.

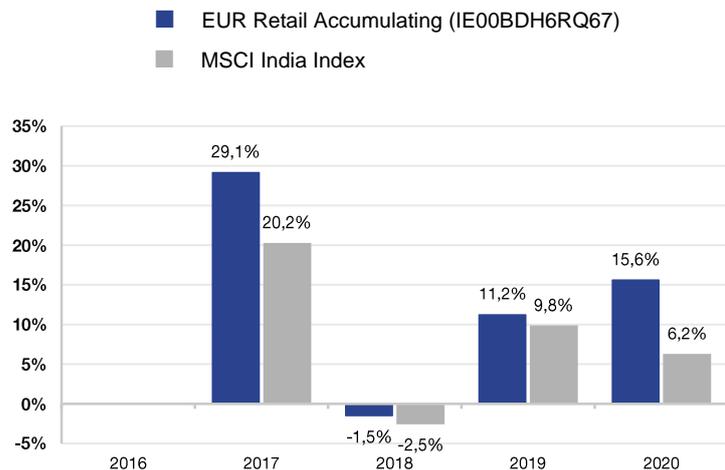
Per compensare le spese correnti è possibile vendere investimenti nel fondo riducendo così il valore del vostro investimento nel fondo. Queste spese riducono il potenziale di crescita dell'investimento.

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 Retail Accumulating.

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

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

Risultati ottenuti nel passato



- La performance della categoria di azioni non segue l'indice nel grafico.
- I risultati passati non sono un indicatore affidabile dei risultati futuri.
- Le cifre precedenti indicano di quanto è aumentato o diminuito il valore della categoria di azioni della Società 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.
- La Società è stata lanciata in settembre, 2014.
- EUR Retail Accumulating è stata lanciata il 29 agosto 2016.

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 fondo sarà pubblicato giornalmente e reso disponibile su www.bloomberg.com e verrà aggiornato dopo ciascun calcolo del NAV. Il fondo 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.

Il fondo è un comparto della Società, una società d'investimento multicomparto. Il patrimonio di questo comparto è separato da quello di altri comparti nella Società, e pertanto le passività di un comparto non incidono su un altro comparto.

L'investitore ha diritto a passare da un comparto della Società a un altro, subordinatamente al pagamento della rispettiva spesa di conversione. Per maggiori informazioni riguardo alla conversione si rimanda al Prospetto.

Potete trovare maggiori informazioni sulla Società nel Prospetto e sul fondo nel relativo Supplemento. Il Prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per la Società.

Copie del Prospetto e delle relazioni annuale e semestrale della Società possono essere richieste a titolo gratuito all'Amministratore.

La Società può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto della Società.

La Società gestisce un OICVM in conformità con la politica di remunerazione. La politica di remunerazione aggiornata della Società, compresa, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, una descrizione di come vengono calcolati la remunerazione e i benefit e l'identità delle persone responsabili di accordare remunerazioni e benefit, è disponibile una volta pubblicata sul seguente sito web www.utifunds.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione può essere richiesta a titolo gratuito.