

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

### Product: EUR Retail Accumulating – UTI India Dynamic Equity Fund ("het compartiment"), een compartiment van UTI Goldfinch Funds PLC ("het fonds")

Ontwikkelaar: UTI International (Singapore) Private Limited

ISIN IE00BDH6RQ67

Website: [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) - Contactgegevens: +6565339190

UTI International (Singapore) Private Limited of 3 Raffles Place #8-02 Bharat Building, Singapore, 048617, is op 15 november 2006 in Singapore opgericht en wordt gereguleerd door de Monetary Authority of Singapore. KBA Consulting Management Limited (de "Beheerder") is de icbe-beheermaatschappij die is aangesteld door het fonds. Aan de Beheerder is in Ierland vergunning verleend en deze staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Het essentiële-informatiedocument is correct op datum van 02 januari 2023.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**Soort:** Het compartiment is een compartiment van het fonds, een beleggingsmaatschappij met een paraplustructuur van het open-end-type en met veranderlijk kapitaal en gescheiden aansprakelijkheid tussen de compartimenten en is opgericht als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

**Looptijd:** Dit product heeft geen vaste looptijd.

**Doelstellingen:** De beleggingsdoelstelling van het compartiment is het realiseren van groei op middellange tot lange termijn door te beleggen in voornamelijk Indiase groeiaandelen die genoteerd zijn aan de BSE (voorheen de Bombay Stock Exchange) en de NSE (National Stock Exchange) in India. Het compartiment beoogt de beleggingsdoelstelling te realiseren door doorlopend meer dan 75% van de intrinsieke waarde te beleggen in een gespreide portefeuille van aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten van (i) bedrijven met een grote, middelgrote of kleine marktkapitalisatie die hun statutaire zetel in India hebben en genoteerd zijn aan erkende beurzen wereldwijd, (ii) bedrijven met een grote, middelgrote of kleine marktkapitalisatie die het grootste deel van hun economische activiteiten in India uitoefenen en genoteerd zijn aan erkende beurzen wereldwijd, en/of (iii) bedrijven met een grote, middelgrote of kleine marktkapitalisatie waarvan de aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten genoteerd zijn of verhandeld worden op de Indiase beurzen genoemd in Bijlage II van het prospectus. De beleggingen in effecten die genoteerd zijn op andere erkende beurzen dan de BSE en de NSE vertegenwoordigen maximaal 25% van de intrinsieke waarde van het compartiment. Het compartiment mag beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen. Het compartiment valt onder het toepassingsgebied van artikel 8 van de SFDR. Het compartiment wordt beschouwd als actief beheerd ten opzichte van de MSCI India Index ("de benchmark") omdat de benchmark uitsluitend gebruikt wordt om de resultaten te vergelijken. De benchmark wordt niet gebruikt voor het samenstellen van de portefeuille van het compartiment en wordt niet gebruikt als streefdoel voor het rendement. Aandeelhouders kunnen hun aandelen op een Handelsdag verkopen, tegen de Intrinsieke Waarde per Aandeel zoals berekend op het Waarderingsstijdstip voor de betreffende Handelsdag. UTI International (Singapore) Private Limited brengt geen vergoedingen of boetes in rekening.

**Retailbeleggersdoelgroep:** De gemiddelde belegger (i) heeft bijzonder veel kennis van beleggingszaken, en is meer bepaald een vermogend persoon met veel financiële ervaring of een institutionele belegger of (ii) is een retailbelegger. Een belegging in het compartiment is alleen geschikt voor beleggers die in staat zijn de risico's en voordelen van een dergelijke belegging goed te beoordelen en die voldoende vermogen hebben om eventuele verliezen als gevolg van een dergelijke belegging te dragen. Potentiële beleggers zouden met hun professionele en financiële adviseurs moeten overleggen voordat zij inschrijven op de aandelen.

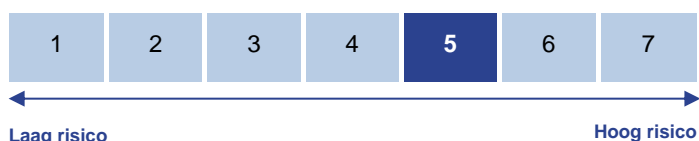
**Depositaris:** Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

De intrinsieke waarde per aandeel wordt berekend in US dollars en de afwikkeling en handel worden uitgevoerd in de valuta van de betreffende aandelen categorie. De intrinsieke waarde per aandeel van het compartiment wordt dagelijks gepubliceerd op [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) en wordt geactualiseerd na elke berekening van de intrinsieke waarde.

De activa van dit compartiment zijn afgescheiden van die van de andere compartimenten van het fonds, wat betekent dat de verplichtingen van het ene compartiment geen invloed hebben op een ander compartiment.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

### Samenvattende risico-indicator (SRI)



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor minimaal 5 Jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

**We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt groot is.**

**Wees u bewust van het valutarisico.** U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Ongebruikelijke marktomstandigheden kunnen andere risico's tot gevolg hebben, zoals tegenpartijrisico en liquiditeitsrisico. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

## Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar

Belegging: 10 000 EUR

Scenario's		1 Jaar	5 Jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Minimumscenario: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>			
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	1 240 EUR	<b>990 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 87,58 %	- 37,07 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	6 460 EUR	<b>8 680 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 35,38%	- 2,79%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 200 EUR	<b>13 000 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	2,04%	5,39%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	14 760 EUR	<b>17 460 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	47,63%	11,79%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2015 en 03-2020. Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2014 en 04-2019. Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2017 en 12-2021.

## WAT GEBEURT ER ALS UTI International (Singapore) Private Limited NIET KAN UITBETALEN?

In het geval van wanbetaling van het compartiment en/of fonds kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Het fonds is geen gegarandeerde icbe en er is geen garantieregeling die een gegarandeerd rendement levert. Er is geen compensatieregeling voor beleggers in het compartiment. U dient alleen in het fonds te beleggen als u een verlies op uw belegging kunt dragen.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en zou hij of zij u moeten laten zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

We gaan ervan uit dat:

u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR10 000 wordt belegd.

Belegging: 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 5 Jaar
<b>Totale kosten</b>	747 EUR	<b>2183 EUR</b>
Effect van de kosten per jaar*	7,47 %	3,32 %

\*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 8,71% vóór de kosten en 5,39% na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 Jaar
<b>Instapkosten</b>	5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	500 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	Het compartiment brengt momenteel geen uitstapkosten in rekening.	n.v.t.
<b>Lopende kosten</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	1,92% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. Dit cijfer kan van jaar tot jaar aanzienlijk variëren. Hierin zijn geen prestatievergoedingen (het compartiment brengt geen prestatievergoeding in rekening) en portefeuilletransactiekosten opgenomen.	233 EUR
<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,14% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	14 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoeding</b>	Het compartiment brengt geen prestatievergoeding in rekening.	0 EUR

U hebt het recht om uw belang in het ene compartiment van het fonds om te wisselen voor een belang in een ander compartiment (switchen), tegen betaling van de switchvergoeding van het betreffende compartiment (indien van toepassing). Meer informatie over hoe u kunt switchen vindt u in het prospectus van het fonds.

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

**Aanbevolen periode van bezit:** 5 Jaar

Dit compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 1 tot 4 jaar op te nemen. Om uw aandelen in de aandelen categorie te verkopen kunt u contact opnemen met het Administratiekantoor in overeenstemming met de bepalingen in het supplement voor het compartiment onder "Redemption of Shares".

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als iets niet duidelijk is of als u onverwacht problemen tegenkomt bij de handel in dit product of de administratieve verwerking, aarzel dan niet rechtstreeks contact op te nemen met UTI International (Singapore) Private Limited.

**Website:** [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com)  
**E-mail:** [info@utifunds.com](mailto:info@utifunds.com)  
**Adres:** 3 Raffles Place, #08-02 Bharat Building, Singapore 048617

We zullen uw verzoek dan behandelen en u zo snel mogelijk een reactie geven

## Andere nuttige informatie

Lees naast dit document ook het prospectus van het fonds dat kosteloos verkrijgbaar is op [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com).

Administratiekantoor: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, IFSC, Dublin 1, Ireland.

Op het fonds is de Ierse fiscale wet- en regelgeving van toepassing. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit invloed hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Neem voor informatie contact op met een financieel adviseur.

Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd en het te vergelijken met de benchmark.

De prestaties in het verleden laten de prestaties van het fonds zien als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 5 jaar ten opzichte van zijn benchmark.

Eerdere prestatiescenario berekeningen vindt u op [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) of via deze link [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE00BDH6RQ67\\_nl\\_NL.xlsx](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BDH6RQ67_nl_NL.xlsx).