

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Produkt: EUR Institutional Accumulating – UTI India Innovation Fund (der „Teilfonds“), ein Teilfonds von UTI Goldfinch Funds PLC (der „Fonds“)
PRIIPs Hersteller: Waystone Management Company (IE) Limited (appointed by the Fund following the merger of KBA Consulting Management Limited with the Manager) (the "Manager")

ISIN: IE0001APTX67

Weitere Informationen zum Produkt finden Sie auf der Internetseite: www.utifunds.com - Kontakt: +6565339190

Der Fonds wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Waystone Management Company (IE) Limited (nach der Fusion von KBA Consulting Management Limited mit dem Manager beauftragt) (der „Manager“) ist die vom Fonds beauftragte OGAW-Verwaltungsgesellschaft. Der Manager ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt (BIB) entspricht dem Stand vom 13 März 2024.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Der Teilfonds ist ein Teilfonds des Fonds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital sowie getrennter Haftung zwischen ihren Teilfonds, und ist als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) errichtet.

Laufzeit: Dieses Produkt hat keine feste Laufzeit.

Ziele: Das Anlageziel des Fonds ist die Erwirtschaftung mittel- bis langfristiger Erträge. Dazu investiert er vorwiegend in wachstums- und innovationsorientierte indische Aktien, die bereits an einer anerkannten Börse notiert sind oder demnächst an einer solchen notiert werden sollen. Zur Erreichung seines Anlageziels investiert der Teilfonds ständig mehr als 75% seines Nettoinventarwerts in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und mit Aktien verbundenen Wertpapieren von (i) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, die in Indien ansässig und weltweit an anerkannten Börsen notiert sind, (ii) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, die den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in Indien ausüben (d.h. über 50% ihrer Umsätze stammen aus Aktivitäten in Indien) und weltweit an anerkannten Börsen notiert sind oder demnächst dort notiert werden sollen, und/oder (iii) Unternehmen mit hoher, mittlerer und geringer Marktkapitalisierung, deren Aktien und mit Aktien verbundene Wertpapiere an den in Anhang II des Prospekts aufgeführten indischen Börsen notiert sind oder dort gehandelt werden. Anlagen in Wertpapieren, die an anderen anerkannten Börsen als der BSE und NSE notiert sind, betragen höchstens 25% des Nettoinventarwerts des Teilfonds. Bei den Teilfonds handelt es sich um einen thematischen Fonds mit Schwerpunkt auf Unternehmen des Themenbereichs Technologie, Innovation und Disruption. Der Teilfonds verfolgt überwiegend einen Bottom-up-Ansatz, um Unternehmen mit starken Merkmalen im Themenbereich Technologie, Innovation und Disruption ausfindig zu machen. Diese Unternehmen könnten in jedwedem Sektor tätig sein, und es könnte sich um etablierte Blue-Chip-Unternehmen oder junge Start-ups in der Phase vor dem Börsengang handeln. Der Teilfonds gilt als aktiv gemanagt, da er zwar auf den Nifty 500 Index (der „Referenzwert“) Bezug nimmt, den Referenzwert jedoch lediglich als Vergleichsmaßstab zur Messung der Wertentwicklung herangezogen. Der Referenzwert wird weder zur Festlegung der Zusammensetzung des Portfolios des Teilfonds noch als Zielvorgabe für die Wertentwicklung herangezogen. Der Teilfonds kann in Wertpapiere investieren, die nicht im Referenzwert enthalten sind. Der Teilfonds fällt unter Artikel 8 der SFDR. Anteilsinhaber können ihre Anteile an jedem Handelstag zum Nettovermögenswert je Anteil zurückgeben, der zum Bewertungszeitpunkt für den betreffenden Handelstag berechnet wurde. UTI International (Singapore) Private Limited berechnet keine Gebühren oder Vertragsstrafen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Typische Anleger sind (i) jene mit besonderer Sachkunde im Anlagebereich, insbesondere in finanziellen Belangen versierte vermögende Privatpersonen und institutionelle Investoren, sowie (ii) Kleinanleger. Eine Anlage in den Teilfonds eignet sich nur für Anleger, die die Risiken und Vorteile einer solchen Anlage bewerten können und über genügend Ressourcen verfügen, um einen Verlust zu verkraften, der aus einer solchen Anlage entstehen könnte. Potenzielle Anleger sollten ihre professionellen und Finanzberater zurate ziehen, bevor sie einen Zeichnungsantrag für Anteile stellen.

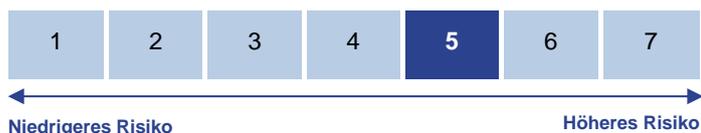
Verwahrstelle: Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Der Nettoinventarwert pro Anteil wird in US-Dollar berechnet, wobei Abrechnung und Handel in der Währung der jeweiligen Anteilsklasse erfolgen. Der Nettoinventarwert pro Teilfondsanteil wird täglich veröffentlicht und ist auf der Website www.bloomberg.com abrufbar; er wird nach jeder Berechnung des Nettoinventarwerts aktualisiert.

Die Vermögenswerte dieses Teilfonds sind von anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Das heißt, dass die Verbindlichkeiten eines Teilfonds keine Auswirkungen auf einen anderen Teilfonds haben.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Gesamtrisikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 5 halten Jahre. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Aufgrund der Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten andere Risiken zum Tragen kommen, wie: das Ausfallrisiko und das Liquiditätsrisiko. Nähere Informationen enthält der Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/eines geeigneten Referenzwerts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage: 10 000 EUR

Szenarien		1 Jahr	5 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Mindestszenario: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	940 EUR	780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 90,63 %	- 40,03 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5 640 EUR	7 720 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 43,63%	- 5,05%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 050 EUR	12 960 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,48%	5,32%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15 150 EUR	15 890 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	51,53%	9,71%

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2015 und 03.2020. Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.2014 und 05.2019. Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2017 und 12.2021.

WAS GESCHIEHT, WENN WAYSTONE MANAGEMENT COMPANY (IE) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Bei einem Ausfall des Teilfonds und/oder des Fonds können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. Bei dem Fonds handelt es sich nicht um einen garantierten OGAW, daher besteht kein Sicherungssystem, das eine garantierte Rendite bietet. Die Anleger des Teilfonds sind nicht durch ein Anlegerentschädigungssystem abgesichert. Eine Anlage sollte nur von Anlegern getätigt werden, die einen Verlust ihrer Anlage verkraften können.

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist nicht verpflichtet, Auszahlungen zu leisten, da die Ausgestaltung des Fonds eine Leistung derartiger Zahlungen nicht vorsieht. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte des Fonds von einer getrennten Gesellschaft, einer Depotbank, verwahrt. Sollte es zu einem Ausfall des Fonds kommen, würde die Depotbank die Anlagen liquidieren und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Schlimmstenfalls könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und sollte Ihnen zeigen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume:

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR10 000 werden angelegt.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen nach 5 Jahre
Kosten insgesamt	716 EUR	1958 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	7,16 %	3,01 %

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,33 % vor Kosten und 5,32 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	5,00% des Erstzeichnungsbetrags. Bitte beachten Sie, dass die Einstiegskosten in dem vom Anleger gezahlten Erstzeichnungsbetrag enthalten sind.	500 EUR
Ausstiegskosten	Für den Teilfonds fällt derzeit keine Ausstiegsgebühr an.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Dieser Betrag kann sich von Jahr zu Jahr erheblich ändern. Nicht enthalten sind Erfolgsgebühren (der Teilfonds erhebt keine Erfolgsgebühren) und Portfolio-Transaktionskosten.	157 EUR
Portfolio-Transaktionskosten	0,23% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	59 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Der Teilfonds erhebt keine Erfolgsgebühren.	0 EUR

Sie haben die Möglichkeit, Ihre Anteile in die Anteile eines anderen Teilfonds des Fonds umzutauschen, vorbehaltlich der Zahlung der Umtauschgebühr des jeweiligen Teilfonds (sofern vorgesehen). Weitere Informationen über das Umtauschverfahren finden Sie im Fondsprospekt.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 1-4 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen. Wenn Sie Anteile einer Anteilsklasse zurückgeben möchten, können Sie sich gemäß den Bestimmungen im Abschnitt „Rücknahme von Anteilen“ des Prospektanhangs für den Teilfonds an den Administrator wenden.

Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Unabhängig davon, wie lange Sie Ihre Anlagen halten, kann der Wert Ihrer Anlagen sinken, aber auch steigen, was von Faktoren abhängt, zu denen die Performance des Fonds, die Schwankungen der Kurse und die Bedingungen an den Finanzmärkten im Allgemeinen zählen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Im Falle unerwarteter Probleme in Bezug auf das Verständnis, den Handel oder die Handhabung des Produkts wenden Sie sich bitte direkt an UTI International (Singapore) Private Limited.

Weitere Informationen zum www.utifunds.com

Produkt finden Sie auf der Internetseite:

E-Mail: info@utifunds.com

Adresse: 3 Church Street, Samsung Hub, #22-01, Singapur 049483

Sie können Ihre Beschwerde auch bei der Verwaltungsgesellschaft einreichen, entweder per Post an 3 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin - D04 A4EO, Irland oder per E-Mail an complianceeurope@waystone.com. Wir werden Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen baldmöglichst eine Rückmeldung geben.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wir bitten Sie, neben diesem Dokument den Fondsprospekt zu lesen, der kostenlos abrufbar ist unter www.utifunds.com.

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

Der Fonds unterliegt den Steuergesetzen und -verordnungen Irlands. Je nach Ihrem Wohnsitzland kann sich dies auf Ihre persönliche Steuerlage auswirken. Nähere Informationen erhalten Sie von Ihrem Finanzberater.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 1 Jahre https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE0001APTX67_de_AT-DE.pdf. Die Berechnungen der vorherigen Performance-Szenarien können auf der Internetseite https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE0001APTX67_de_AT-DE.xlsx abgerufen werden.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung darüber, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind auf der Website www.waystone.com/waystone-policies abrufbar. Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.