

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

### Prodotto: EUR Retail Accumulating – UTI India Dynamic Equity Fund (il “Comparto”), un comparto di UTI Goldfinch Funds PLC (il “Fondo”)

Ideatore: UTI International (Singapore) Private Limited

ISIN IE00BDH6RQ67

Sito internet: [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) - Contatto: +6565339190

UTI International (Singapore) Private Limited, con sede in 3 Raffles Place #8-02 Bharat Building, Singapore, 048617 è stata costituita a Singapore il 15 novembre 2006 ed è regolamentata dalla Monetary Authority di Singapore. KBA Consulting Management Limited (il "Gestore") è la Società di gestione dell'OICVM nominata dal Fondo. Il gestore è autorizzato in Irlanda ed è regolamentato dalla Central Bank of Ireland.

Questo documento contenente le informazioni chiave (KID) è esatto al 02 gennaio 2023.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** Il Comparto è un comparto del Fondo, una società di investimento multicomparto a capitale variabile di tipo aperto con separazione delle passività tra i comparti e costituita come Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

**Termine:** Questo prodotto è a tempo indeterminato.

**Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto è conseguire una crescita a medio e lungo termine 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 economiche 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 può investire in titoli che non fanno parte del Benchmark. Il Comparto rientra nella definizione dell'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Comparto è considerato un comparto a gestione attiva rispetto all'indice MSCI India Index (il "Benchmark") in ragione del fatto che utilizza il Benchmark unicamente a scopo di confronto della performance. Il Benchmark non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Comparto o come target di performance. 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. UTI International (Singapore) Private Limited non applica commissioni o penali.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Gli investitori tipo sono (i) persone che hanno particolare dimestichezza con gli investimenti, in particolare soggetti con patrimoni netti elevati finanziariamente sofisticati e investitori istituzionali e (ii) investitori al dettaglio. Un investimento nel Comparto è adatto solo per investitori in grado di valutare i rischi e le opportunità di tale investimento e che possiedono risorse sufficienti per sostenere eventuali perdite che possono risultare da tale investimento. Si raccomanda ai potenziali investitori di rivolgersi ai propri consulenti professionali e finanziari prima di presentare richieste di sottoscrizione delle Azioni.

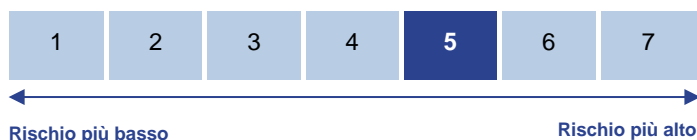
**Depositario:** Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

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](http://www.bloomberg.com) e verrà aggiornato dopo ciascun calcolo del NAV.

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.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo minimo di 5Anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

**Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del fondo di pagarvi quanto dovuto.**

**Attenzione al rischio di cambio.** Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

In seguito a condizioni anomale sul mercato potrebbero verificarsi altri rischi come: rischio di controparte e rischio di liquidità. Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni

Investimento: 10 000 EUR

Scenari		1 Anno	5 Anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenario minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	1 240 EUR	<b>990 EUR</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	- 87,58 %	- 37,07 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	6 460 EUR	<b>8 680 EUR</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	- 35,38%	- 2,79%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10 200 EUR	<b>13 000 EUR</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,04%	5,39%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	14 760 EUR	<b>17 460 EUR</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	47,63%	11,79%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2015 e 03/2020. Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 05/2014 e 04/2019. Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2017 e 12/2021.

## COSA ACCADE SE UTI International (Singapore) Private Limited NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Potreste perdere tutto o una parte del vostro investimento in caso di insolvenza del Comparto e/o del Fondo. Il Fondo non è un OICVM garantito e pertanto non esiste un meccanismo che assicura un tasso di rendimento garantito. Non esiste un meccanismo di compensazione per gli investitori in questo Comparto. L'investimento è adatto solo per coloro che possono sostenere l'eventuale perdita del loro investimento.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento nel corso del tempo.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento:

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- EUR10 000 di investimento.

Investimento: 10 000 EUR	In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni
<b>Costi totali</b>	747 EUR	<b>2183 EUR</b>
Incidenza annuale dei costi*	7,47 %	3,32 %

\*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,71% prima dei costi e al 5,39% al netto dei costi.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 Anno
<b>Costi di ingresso</b>	5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato.	500 EUR
<b>Costi di uscita</b>	Al momento, il Comparto non addebita spese di rimborso.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,92% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. Tale cifra può variare sensibilmente da un anno all'altro. Non tiene conto delle commissioni di performance (il comparto non addebita commissioni di performance) e dei costi di transazione per il portafoglio.	233 EUR
<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,14% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	14 EUR
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissione di performance</b>	Il Comparto non addebita commissioni di performance.	0 EUR

Avete il diritto di passare da un Comparto del Fondo a un altro, subordinatamente al pagamento della rispettiva (eventuale) spesa di conversione del Comparto. Per maggiori informazioni sulle modalità di conversione si rimanda al Prospetto del Fondo.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 Anni

Il Comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 1-4 anni. Per chiedere il rimborso della categoria di azioni potete contattare l'Amministratore secondo le disposizioni del supplemento per il Comparto descritte nella sezione intitolata "Rimborso di azioni".

## COME PRESENTARE RECLAMI?

In caso di problemi inaspettati di comprensione, negoziazione o gestione del prodotto, non esitate a contattare direttamente UTI International (Singapore) Private Limited.

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

Provvederemo quindi a gestire la vostra richiesta e a fornire un riscontro il prima possibile.

## Altre informazioni pertinenti

Unitamente a questo documento, siete invitati a leggere anche il Prospetto del Fondo, disponibile gratuitamente sul sito [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com).

Amministratore: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, IFSC, Dublin 1, Irlanda.

Il Fondo è soggetto alle leggi e normative fiscali irlandesi. In base al vostro paese e normative di residenza, ciò può avere un impatto sulla vostra posizione fiscale personale. Per maggiori dettagli, si prega di contattare un consulente finanziario.

La performance passata non è un indicatore affidabile della performance futura. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. I risultati passati possono aiutare a valutare il modo in cui il fondo è stato precedentemente gestito e a confrontarlo con il Benchmark.

La performance passata mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni negli ultimi 5 anni rispetto al Benchmark.

I calcoli dello scenario di performance precedente possono essere consultati su [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) o al seguente link [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE00BDH6RQ67\\_it\\_IT.xlsx](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BDH6RQ67_it_IT.xlsx).