DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Producto: EUR Retail Accumulating – UTI India Dynamic Equity Fund (el «subfondo»), un subfondo de UTI Goldfinch Funds PLC (el «fondo»)

Productor: UTI International (Singapore) Private Limited

ISIN IE00BDH6RQ67

Sitio web: www.utifunds.com - Contacto: +6565339190

UTI International (Singapore) Private Limited, 3 Raffles Place #8-02 Bharat Building, Singapur, 048617 se constituyó en Singapur el 15 de noviembre de 2006 y está regulada por la Autoridad Monetaria de Singapur. KBA Consulting Management Limited (la «Sociedad gestora») es la sociedad de gestión del OICVM designada por el fondo. La Sociedad gestora está autorizada en Irlanda y está regulada por el Banco Central de Irlanda.

El documento de datos fundamentales es exacto a 02 enero 2023.

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo: El subfondo es un subfondo del fondo, una sociedad de inversión por compartimentos (paraguas) de tipo abierto con capital variable y responsabilidad segregada entre sus subfondos, establecida como organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM).
Plazo: Este producto no está sujeto a ningún plazo fijo.
Objetivos: El objetivo de inversión del subfondo consiste en conseguir el crecimiento a medio a largo plazo mediante la inversión principalmente en acciones indias orientadas al crecimiento que cotizan en la BSE (antes Bolsa de Bombay) y en la NSE (Bolsa Nacional de Valores) de la India.El subfondo pretende alcanzar su objetivo mediante la inversión de forma permanente de más del 75% de su valor de inventario neto en una cartera diversificada de acciones y valores relacionados con la renta variable de (i) empresas de pequeña, mediana y gran capitalización con domicilio social en la India y que cotizan en Bolsas reconocidas de todo el mundo, (ii) empresas de pequeña, mediana y gran capitalización que desarrollan la mayor parte de su actividad económica en la India y que cotizan en Bolsas reconocidas de todo el mundo, o (iii) empresas de pequeña, mediana y gran capitalización cuyas acciones y valores relacionados con la renta variable cotizan o se negocian en las bolsas de valores indias enumeradas en el Anexo II del Folleto. La inversión en valores que cotizan en Bolsas reconocidas distintas a la SBE y la NSE no superará el 25% del valor de inventario neto del subfondo.El subfondo puede invertir en valores que no forman parte de la referencia. El subfondo es acorde con lo dispuesto en el artículo 8 del SFDR.Se considera que el subfondo se gestiona de forma activa con relación al índice MSCI India (la “Referencia”) en virtud del hecho de que emplea la Referencia únicamente a efectos de comparar su rentabilidad. La referencia no se emplea para definir la composición de la cartera del subfondo y no constituye un objetivo de rentabilidad.Los Accionistas podrán reembolsar sus Acciones en un Día de negociación al Valor de inventario neto de la Acción calculado en el Punto de valoración con relación a dicho Día de negociación. UTI International (Singapore) Private Limited no aplica comisiones ni penalizaciones.
Inversor minorista al que va dirigido: El inversor tipo será (i) aquel especialmente informado en materia inversión, en especial que posea un elevado patrimonio y sea sofisticado desde el punto de vista financiero, así como inversores institucionales, e (ii) inversores minoristas. Una inversión en el subfondo solo es adecuada para los inversores capaces de evaluar los riesgos y ventajas de tal inversión, y que cuentan con recursos suficientes para asumir cualquier pérdida que pueda derivarse de ella. Los posibles inversores deben consultar a sus asesores profesionales y financieros antes de presentar una solicitud para la compra de acciones.
Depositario: Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
El valor liquidativo por acción se calcula en USD y la liquidación y las operaciones se efectuarán en la divisa de la clase de acciones correspondiente. El valor liquidativo por acción del subfondo se publicará diariamente, estará disponible en www.bloomberg.com y se actualizará cada vez que vuelva a calcularse.
Los activos de este subfondo se mantienen separados de los restantes subfondos del fondo, lo cual implica que el pasivo de un subfondo no puede afectar a otro.

¿CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO RECIBIR A CAMBIO?

Indicador resumido de riesgo

1	2	3	4	**5**	6	7

Riesgo más bajo — **Riesgo más alto**

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante un mínimo de 5Años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que deba usted pagar un coste adicional considerable para vender el producto anticipadamente.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 5 en una escala de 7, en la que 5 significa un riesgo medio alto. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media alta, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad del fondo de pagarle como probable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Debido a los efectos de condiciones inusuales del mercado, podrían generarse otros riesgos, como el riesgo de contraparte y el de liquidez. Para más información remítase al folleto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto / de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años
Inversión: 10 000 EUR

Escenarios **Escenario mínimo: No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		**1 Año**	**5 Años** (período de mantenimiento recomendado)
Escenario de tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	1 240 EUR	**990 EUR**
	Rendimiento medio cada año	- 87,58 %	- 37,07 %
Escenario desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	6 460 EUR	**8 680 EUR**
	Rendimiento medio cada año	- 35,38%	- 2,79%
Escenario moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	10 200 EUR	**13 000 EUR**
	Rendimiento medio cada año	2,04%	5,39%
Escenario favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	14 760 EUR	**17 460 EUR**
	Rendimiento medio cada año	47,63%	11,79%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 04/2015 y 03/2020. Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 05/2014 y 04/2019. Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 01/2017 y 12/2021.

¿QUÉ PASA SI UTI International (Singapore) Private Limited NO PUEDE PAGAR?

Podría perder parte o la totalidad de su inversión debido a un impago del fondo. El fondo no es un OICVM garantizado, por lo que no existe un sistema de garantía establecido que proporcione una tasa de rentabilidad garantizada. Los inversores en el subfondo no cuentan con un régimen de compensación. Únicamente deben invertir aquellas personas que puedan soportar la pérdida de su inversión.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y deberá mostrarle los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles:

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten EUR10 000.

Inversión: 10 000 EUR	**En caso de salida después de 1 Año**	**En caso de salida después de 5 Años**
Costes totales	747 EUR	**2183 EUR**
Incidencia anual de los costes*	7,47 %	3,32 %

*Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 8,71 % antes de deducir los costes y del 5,39 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 Año
Costes de entrada	5,00% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Estos costes ya están incluidos en el precio que paga.	500 EUR
Costes de salida	En la actualidad el subfondo no aplica gastos de salida.	n. a.
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,92% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. Este importe puede variar notablemente de un año a otro. Excluye las comisiones de rendimiento (el subfondo no aplica comisiones de rendimiento) y costes de operación de la cartera.	233 EUR
Costes de operación de la cartera	0,14% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	14 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisión de rendimiento	El subfondo no aplica comisiones de rendimiento.	0 EUR

Usted puede canjear un subfondo del fondo por otro, estando dicha operación sujeta a la comisión de canje del subfondo pertinente (si procede). Le rogamos consulte el Folleto del fondo para obtener mayor información sobre cómo proceder al canje.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 5 Años

Este subfondo puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo de 1 a 4 años. Para reembolsar la clase de acciones usted puede contactar con el administrador con arreglo a lo dispuesto en el suplemento del subfondo en la sección titulada «Reembolso de acciones».

¿COMO PUEDO RECLAMAR?

En caso de que se produzcan problemas inesperados para comprender, negociar o gestionar el producto, no dude en contactar directamente con UTI International (Singapore) Private Limited.

Sitio web: www.utifunds.com
Correo electrónico: info@utifunds.com
Dirección: 3 Raffles Place, #08-02 Bharat Building, Singapur 048617

A continuación atenderemos su solicitud y le responderemos lo antes posible

Otros datos de interés

Además de este documento, consulte el Folleto del fondo que está disponible gratuitamente en www.utifunds.com.

Administrador: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, IFSC, Dublin 1 (Irlanda).

El Fondo está sujeto a las leyes y regulaciones de Irlanda. En función del país en el que usted resida, esto podría afectar a su posición fiscal personal. Para más información contacte con un asesor financiero.

La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado y a compararlo con su valor de referencia.

La rentabilidad histórica muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 5 años frente a su valor de referencia.

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anterior pueden consultarse en www.utifunds.com o en este enlace https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BDH6RQ67_es_ES.xlsx.