

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS



## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## PRODUIT

### Produit : EUR Retail Accumulating – UTI India Dynamic Equity Fund (le « Compartiment »), un compartiment de UTI Goldfinch Funds PLC (le « Fonds »)

Initiateur : Waystone Management Company (IE) Limited (appointed by the Fund following the merger of KBA Consulting Management Limited with the Manager) (the "Manager")

ISIN: IE00BDH6RQ67

Pour plus d'informations sur le produit, veuillez consulter le site Internet : [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com) - Contact : +6565339190

Le Fonds est réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Waystone Management Company (IE) Limited (désignée par le Fonds à la suite de la fusion de KBA Consulting Management Limited avec le Gestionnaire) (le « Gestionnaire ») est la Société de gestion OPCVM désignée par le Fonds. Le Gestionnaire est agréé en Irlande et est réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Le document d'informations clés (DIC) est exact au 13 mars 2024.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

**Type** : Le Compartiment est un compartiment du Fonds, une société d'investissement à compartiments multiples à capital variable dont la responsabilité entre les compartiments est séparée. Le Compartiment est constitué sous la forme d'un Organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

**Durée** : Ce produit n'est assorti d'aucune échéance fixe.

**Objectifs** : L'objectif d'investissement du Compartiment est de réaliser une croissance sur le moyen à long terme en investissant principalement dans des titres indiens axés sur la croissance qui sont cotés sur le BSE (anciennement le Bombay Stock Exchange) et le NSE (National Stock Exchange) d'Inde. Le Compartiment a l'intention d'atteindre son objectif d'investissement en investissant de manière permanente plus de 75 % de sa Valeur liquidative dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres liés à des actions (i) de grandes, moyennes et petites sociétés ayant leur siège social en Inde et cotées sur des Bourses de valeurs reconnues dans le monde entier, (ii) de grandes, moyennes et petites sociétés qui exercent une part prépondérante de leur activité économique en Inde et sont cotées sur des Bourses de valeurs reconnues dans le monde entier et/ou (iii) des sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation dont les actions et titres apparentés à des actions sont cotés, négociés ou négociés sur les Bourses de valeurs indiennes énumérées dans l'Annexe II du Prospectus. L'investissement dans des titres qui sont cotés sur des Bourses de valeurs reconnues autres que le BSE et le NSE ne dépassera pas 25 % de la Valeur liquidative du Compartiment. Le Compartiment peut investir dans des titres qui ne sont pas des composantes de l'Indice de référence. Le Compartiment relève de la définition de l'article 8 du SFDR. Le Compartiment est considéré comme géré activement au regard de l'indice MSCI India Index (l'« Indice de référence ») en vertu du fait qu'il a recours à l'Indice de référence à des fins de comparaison de la performance uniquement. L'Indice de référence n'est pas utilisé pour définir la composition du portefeuille du Compartiment et ne sert pas d'objectif de performance. Les Actionnaires peuvent racheter leurs Actions tout Jour de négociation à la Valeur liquidative par Action calculée au Point de valorisation associé à ce Jour de négociation. Aucune commission ni pénalités ne sont appliquées par UTI International (Singapore) Private Limited.

**Investisseurs de détail visés** : Les investisseurs habituels seront (i) ceux qui sont particulièrement informés en matière d'investissement, notamment les particuliers financièrement avertis et les investisseurs institutionnels ainsi que (ii) les investisseurs de détail. Un investissement dans le Compartiment ne convient qu'aux investisseurs en capacité d'évaluer les risques et les bénéfices d'un tel investissement et disposant de suffisamment de ressources pour supporter toute perte pouvant découler dudit investissement. Les investisseurs potentiels sont invités à consulter leurs conseillers professionnels et financiers avant de soumettre un ordre de souscription d'actions.

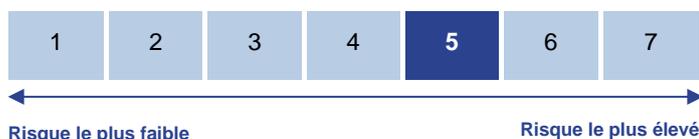
**Dépositaire** : Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

La VL par action est calculée en dollars américains et le règlement ainsi que la négociation se feront dans la devise de catégorie de la catégorie d'actions concernée. La VL par action du Compartiment sera publiée quotidiennement et mise à disposition sur [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com). Elle sera en outre actualisée après chaque jour de calcul de la VL.

Les actifs de ce Compartiment sont ségrégués des autres Compartiments du Fonds, ce qui signifie que les engagements d'un même Compartiment ne peuvent pas affecter un Compartiment.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTE ?

### Indicateur synthétique de risque (ISR)



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour un minimum de 5Ans. Le risque réel peut sensiblement varier si vous sortez du produit avant l'échéance, auquel cas votre rendement pourrait être réduit. Vous pourriez encourir des coûts supplémentaires importants si vous sortez du produit avant échéance.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

**Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau de moyen à élevé, et de mauvaises conditions de marché pourraient très vraisemblablement avoir une incidence sur la capacité du fonds à vous payer.**

**Attention au risque de change.** Vous recevrez des paiements dans une devise différente. Votre rendement final sera donc fonction du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

D'autres risques, tels que le risque de contrepartie et le risque de liquidité, pourraient survenir en présence de conditions de marché inhabituelles. Veuillez consulter le Prospectus de la Société pour plus d'informations.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

## Scénarios de performance

**Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.**

**Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit/d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.**

**Période de détention recommandée: 5 Ans**

**Investissement : 10 000 EUR**

Scénarios		1 An	5 Ans (période de détention recommandée)
<b>Scénario minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>			
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	1 240 EUR	<b>960 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	- 87,63 %	- 37,45 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	6 460 EUR	<b>8 680 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	- 35,38%	- 2,79%
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 030 EUR	<b>13 290 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	0,32%	5,86%
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	14 760 EUR	<b>17 460 EUR</b>
	Rendement annuel moyen	47,63%	11,79%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrême.

Défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 04/2015 et 03/2020. Intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2018 et 02/2023. Favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 01/2017 et 12/2021.

## QUE SE PASSE-T-IL SI WAYSTONE MANAGEMENT COMPANY (IE) LIMITED N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement par suite de la défaillance du Compartiment et/ou du Fonds. Le Fonds n'est pas un OPCVM garanti et par conséquent, il n'existe aucun dispositif de garantie des investisseurs qui assure un taux de rendement garanti. Les investisseurs du Compartiment ne bénéficient d'aucun régime d'indemnisation. Un investissement ne doit être réalisé par les investisseurs à même de supporter une perte sur leur investissement.

La Société de gestion du Fonds n'a aucune obligation de versements puisque, de par sa conception, le Fonds ne prévoit pas de tels paiements. Afin de vous protéger, les actifs sont détenus auprès d'une société distincte, désignée comme le dépositaire. Si le Fonds devait faire défaut, le dépositaire liquiderait les investissements et distribuerait le boni aux investisseurs. Dans le pire des cas, toutefois, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

## QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous facture d'autres frais. Le cas échéant, cette personne vous informera des informations au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence au fil du temps de ces coûts sur votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations reposant sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- que EUR10 000 sont investis.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 An	Si vous sortez après 5 Ans
<b>Coûts totaux</b>	747 EUR	<b>2232 EUR</b>
Incidence des coûts annuels*	7,47 %	3,34 %

\*Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 9,20 % avant déduction des coûts et de 5,86 % après cette déduction.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 An
<b>Coûts d'entrée</b>	5,00% du montant de souscription initial. Veuillez noter que les droits d'entrée sont intégrés au montant de souscription initial payé par l'investisseur.	500 EUR
<b>Coûts de sortie</b>	Le Compartiment n'applique actuellement aucuns frais de sortie.	S.O.
<b>Coûts récurrents</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	1,92% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. Ce chiffre peut sensiblement varier d'un exercice à l'autre. Il exclut les commissions de performance (le Compartiment ne facture aucune commission de performance) et les coûts de transaction du portefeuille.	233 EUR
<b>Coûts de transaction du portefeuille</b>	0,27% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	14 EUR
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commission de performance</b>	Le Compartiment ne facture pas de commissions de performance.	0 EUR

Vous êtes en droit d'échanger des actions d'un Compartiment du Fonds contre des actions d'un autre Compartiment du Fonds, sous réserve des frais de conversion appliqués par le Compartiment concerné (le cas échéant). Veuillez consulter le Prospectus du Fonds de la Société pour plus d'informations sur les modalités de conversion.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

**Période de détention recommandée: 5 Ans**

Le Compartiment pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai d'un à quatre ans. Si vous souhaitez procéder au rachat d'actions dans la catégorie d'actions, veuillez contacter l'Agent administratif conformément aux dispositions du supplément du Compartiment visées à la section intitulée « Rachat d'actions ».

Vous pouvez vendre vos actions n'importe quel jour de négociation. La valeur de vos investissements peut varier à la hausse comme à la baisse, quelle que soit la période pendant laquelle vous détenez vos investissements, en fonction de facteurs tels que la performance du Fonds, l'évolution des prix et les conditions des marchés financiers en général.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

En cas de problème inattendu concernant la compréhension, la négociation ou la gestion du produit, n'hésitez pas à contacter directement UTI International (Singapore) Private Limited.

**Pour plus d'informations sur** [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com)

**le produit, veuillez consulter**

**le site Internet :**

**E-mail:** [info@utifunds.com](mailto:info@utifunds.com)

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

Vous pouvez également introduire une réclamation auprès de la société de gestion, située 3 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin - D04 A4EO, Irlande ou par courrier électronique à [complianceeurope@waystone.com](mailto:complianceeurope@waystone.com). Nous traiterons ensuite votre demande et vous ferons un retour dès que possible.

## Autres informations pertinentes

Parallèlement à ce document, nous vous invitons à lire le Prospectus du Fonds, disponible sans frais sur [www.utifunds.com](http://www.utifunds.com).

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

Le Fonds est soumis aux lois et réglementations fiscales de l'Irlande. Selon votre pays de résidence d'origine, cela peut affecter votre situation fiscale personnelle. Pour de plus amples détails, veuillez contacter un conseiller financier.

Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Elles peuvent vous aider à évaluer la manière dont le Fonds a été géré par le passé.

Les performances passées affichent la performance du Fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 7 dernières années. [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_IE00BDH6RQ67\\_fr\\_BE-FR.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BDH6RQ67_fr_BE-FR.pdf). Les calculs portant sur les scénarios de performance antérieurs sont disponibles sur [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_IE00BDH6RQ67\\_fr\\_BE-FR.xlsx](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BDH6RQ67_fr_BE-FR.xlsx).

La politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris, sans toutefois s'y limiter, une description des modalités de calcul de la rémunération et des avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'octroi de la rémunération et des avantages, y compris la composition du comité des rémunérations, est disponible à l'adresse [www.waystone.com/waystone-policies](http://www.waystone.com/waystone-policies). Une version papier peut être obtenue gratuitement sur demande.

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.