

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn: Kotak India Midcap Fund, Class A (ACC) USD

Priip-produktutvecklare: FundRock Management Company S.A.

ISIN: LU0511423146

Webbplats: <https://www.fundrock.com/>

33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, ring +352 27 1111 för mer information.

Finansmarknadsmyndigheten (CSSF) är ansvarig för tillsynen av FundRock Management Company S.A. vad gäller detta faktablad.

Kotak Funds är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 31 december 2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) även kallat öppet investeringsbolag som är kvalificerat som ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (UCITS).

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Styrelseledamöterna i Priip-produktutvecklaren har dock rätt att ensidigt säga upp fonden.

Fonden kan inte sägas upp automatiskt.

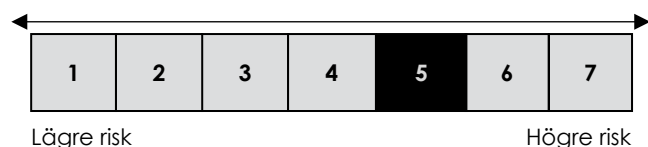
Mål

Delfonden har som mål att öka värdet på din investering på lång sikt. Den investerar huvudsakligen i aktier i medelstora företag som är belägna, registrerade eller bedriver betydande verksamhet i Indien. Delfonden kan även investera i aktier i indiska företag av annan storlek. Investeringsförvaltaren integrerar faktorer för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning ("ESG") i sin investeringsförvaltningsprocess och utvärderar företag utifrån dessa faktorer innan ett investeringsbeslut fattas. Dessa främjar därmed bland annat miljörelaterade och sociala egenskaper i den mening som avses i artikel 8 i förordningen om hållbarhetsupplysningar. ESG-faktorer är dock inte bindande för investeringsförvaltaren vid allokeringen av delfondens portfölj.

Jämförelseindex MSCI India Midcap Index (USD): Delfonden använder jämförelseindexet för att jämföra resultatet. Delfonden förvaltas aktivt. Detta innebär att investeringsförvaltaren fattar helt egna investeringsbeslut i syfte att uppnå delfondens investeringsmål vad gäller portföljfördelning och den totala exponeringsnivån på marknaden. Investeringsförvaltaren är inte på något sätt begränsad av jämförelseindexet i sin portföljpositionering, och delfonden kommer inte att inneha alla, eller kanske inte inneha några, av jämförelseindexets beståndsdelar. Avvikelsen från jämförelseindexet kan vara fullständig eller betydande.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå, och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka Priip-produkttillverkarens förmåga att betala dig.

Målgrupp

Produkten är avsedd för icke-professionella/professionella kunder som har tidigare erfarenhet av att investera i tillväxtmarknadsaktier och som klarar hög volatilitet på marknaden och en betydande förlust av det investerade kapitalet.

Riskerna överensstämmer med den interna processen för att identifiera, mäta, hantera och övervaka risker som antagits av förvaltningsbolaget.

Förvaringsinstitut, administratör, registrator och överföringsombud:

Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., 80 route d'Esch, L-1470 Luxemburg, Storhertigdömet Luxemburg

Auktorisering: Delfonden och dess förvaltningsbolag, FundRock Management Company S.A., är auktoriserade i Luxemburg, och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Förvaltningsbolaget har fastställt och tillämpar en ersättningspolicy i enlighet med de principer som fastställts enligt UCITS V och eventuella relaterade lagar och föreskrifter. Information om förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy, inklusive men inte begränsat till en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas, identiteten på de personer som ansvarar för att tilldela ersättningar och förmåner, inklusive ersättningskommitténs sammansättning, finns på: <https://www.fundrock.com/en/information-about-our-remuneration-policy> och en papperskopia tillhandahålls kostnadsfritt på begäran på förvaltningsbolagets säte.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass.

Du kan kanske inte enkelt sälja din produkt, eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Om produktens valuta skiljer sig från valutans för din investering, gäller följande: Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Mer information om risker finns i prospektet på <https://kotakamc.sg> eller på begäran från förvaltningsbolaget.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan mars 2017 och mars 2020.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan mars 2015 och mars 2018.

Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan augusti 2013 och augusti 2016.

Rekommenderad innehavstid: 3 år.

Exempel på investering: USD 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	1 010 USD	1 770 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-89,93 %	-43,88 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 290 USD	6 460 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-37,08 %	-13,55 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 220 USD	12 960 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	2,24 %	9,02 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	17 740 USD	19 680 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	77,45 %	25,31 %

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget är ansvarigt för administration och förvaltning av fonden och innehar vanligtvis inte fondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut innehas, i enlighet med tillämpliga bestämmelser, hos ett förvaringsinstitut i sitt förvaringsnätverk). Förvaltningsbolaget, som produkttillverkare, har ingen skyldighet att göra utbetalningar eftersom produktutformningen inte avser att sådana betalningar görs. Investerare kan dock drabbas av förlust om fonden eller förvaringsinstitutet inte kan göra utbetalningar. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning som kan kompensera, helt eller alls, för denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

— 10 000 USD investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	727 USD	1 634 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	7,3%	4,4% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,4 % före kostnader och 9,0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen

Om du löser in efter 1 år

Teckningskostnader	5 % är det mesta du kommer att betala.	Upp till 500 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 USD

Löpande kostnader [tas ut varje år]

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,16 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution.	216 USD
Transaktionskostnader	0,12 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	12 USD

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 USD
-----------------------------	--	-------

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Denna produkt är avsedd för långsiktiga investeringar. Du bör vara beredd att behålla investeringen i 3 år. Du kan dock lösa in din investering när som helst under denna period utan straffavgifter eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjlig på alla arbetsdagar då banker i Luxemburg och Mumbai and Bombay Stock Exchange och National Stock Exchange i Indien är öppna för normal verksamhet. Det tar upp till 5 arbetsdagar innan du får betalt. Dagens kurs, som återspeglar fondens faktiska värde, publiceras på vår webbplats <https://kotamc.sg/download>.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på hur den person som gett dig råd om eller sålt produkten har agerat bör riktas direkt till den personen. Klagomål på produkten eller produkttillverkarens agerande bör riktas till följande adress:

Postadress: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Webbplats: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/>

I samtliga fall måste den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av anspråket.

Övrig relevant information

Du kan hämta tidigare resultat under de senaste 10 åren från vår webbplats på <https://kotakamc.sg/Performance>

Du kan hämta tidigare resultatscenarier under det senaste året från vår webbplats på <https://kotakamc.sg/Performance>

Detta faktablad kanske inte innehåller all information du behöver. För ytterligare information om delfonden, andra andelsklasser i denna delfond och andra delfonder eller för att erhålla en kostnadsfri kopia av fondens prospekt eller års- och halvårsrapporterna för andelsägare och den senaste andelskursen kan du kontakta fonden på dess säte på Kotak Funds, 80 route d'Esch, L-1470 Luxemburg, Storhertigdömet Luxemburg eller på www.kotakamc.sg/kotakfunds. Prospektet och rapporterna till andelsägarna finns tillgängliga på engelska.

Faktabladet beskriver en enda delfond i Kotak Funds, medan prospektet och periodiska rapporter sammanställs för Kotak Funds som helhet. Det senaste andelskursen kan erhållas från fondens säte.