

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 Distributing – UTI India Balanced Fund (le « Compartiment »), un compartiment de UTI Goldfinch Funds PLC (le « Fonds »)

Initiateur : UTI International (Singapore) Private Limited

ISIN IE00BG0SLY66

Site internet : www.utifunds.com - Contact : +6565339190

UTI International (Singapore) Private Limited sis 3 Raffles Place #8-02 Bharat Building, Singapore, 048617 a été constitué à Singapour le 15 novembre 2006 et est réglementé par l'Autorité monétaire de Singapour. KBA Consulting Management Limited (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 02 janvier 2023.

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 générer une croissance modérée et des revenus via une approche d'allocation d'actifs active ciblée sur les actions et les titres de créance indiens. Le Fonds entend réaliser un rendement supérieur pour les investisseurs en procédant à une allocation d'actifs dynamique entre titres de créance et actions sur une base trimestrielle. La composante actions du Compartiment sera investie dans un portefeuille diversifié d'actions, avec une exposition prédominante aux sociétés de grande capitalisation. La composante obligataire sera investie dans des titres à revenu fixe de premier ordre. La composante actions du Compartiment sera investie dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres liés à des actions (i) de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation dont le siège social est sis en Inde et cotées sur des Bourses de valeurs reconnues à l'échelle mondiale, (ii) de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation exerçant une part prépondérante de leur activité économique en Inde et cotées sur des Bourses de valeurs reconnues à l'échelle mondiale et/ou (iii) de sociétés de grande, moyenne et petite capitalisation dont les actions et titres liés à des actions sont cotés, échangés ou négociés sur des Bourses de valeurs indiennes énumérées à l'Annexe II du Prospectus. Le Gestionnaire d'investissement investira dans des titres à revenu fixe cotés, échangés ou négociés sur des Bourses de valeurs indiennes énumérées à l'Annexe II du Prospectus. Le Gestionnaire d'investissement investira dans des titres de créance non garantis non souverains ainsi que dans des obligations au titre desquelles les émetteurs sous-jacents sont assortis de notations de crédit A ou supérieures au moment de leur acquisition décernées par une agence de notation enregistrée auprès du Securities and Exchange Board of India telle que CRISIL, ICRA, Fitch ou CARE. Ces émetteurs sont assortis d'un faible risque de crédit. Le Compartiment peut également conserver jusqu'à 10 % de son actif en liquidités, équivalents de trésorerie et instruments du marché monétaire (y compris, sans toutefois s'y limiter, des dépôts en espèces, du papier commercial et des certificats de dépôt) dans des circonstances appropriées. Le Compartiment est activement géré sans référence à un quelconque indice de référence, ce qui signifie que le Gestionnaire d'investissement a toute latitude quant à la composition du portefeuille du Compartiment, sous réserve des objectifs et politiques d'investissement déclarés. Le Compartiment relève de la définition de l'article 8 du SFDR. 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. Aucunes 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 fortunés 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 Depositary 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. 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 RAPPORTER ?

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.

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.

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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen, et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir une incidence sur la capacité du fonds à vous payer.

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)
Scénario minimum : Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 870 EUR	2 890 EUR
	Rendement annuel moyen	- 81,25 %	- 22,01 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 490 EUR	8 490 EUR
	Rendement annuel moyen	- 35,1%	- 3,22%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 170 EUR	13 240 EUR
	Rendement annuel moyen	1,73%	5,77%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 150 EUR	15 640 EUR
	Rendement annuel moyen	41,46%	9,35%

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 02/2013 et 01/2018. Favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 01/2017 et 12/2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI UTI International (Singapore) Private 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.

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
Coûts totaux	911 EUR	3435 EUR
Incidence des coûts annuels*	9,11 %	5 %

*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 10,76 % avant déduction des coûts et de 5,77 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 An
Coûts d'entrée	5,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	500 EUR
Coûts de sortie	Le Compartiment n'applique actuellement aucuns frais de sortie.	S.O.
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	3,08% 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.	363 EUR
Coûts de transaction du portefeuille	0,46% 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.	48 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commission de performance	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 ».

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.

Site internet : www.utifunds.com
E-mail: info@utifunds.com
Adresse : 3 Raffles Place, #08-02 Bharat Building, Singapore 048617

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.

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 0 dernières années.

Le calcul des scénarios de performance antérieurs est disponible sur www.utifunds.com ou en suivant ce lien

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BG0SLY66_fr_FR.xlsx.