

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: Class A USD Share Accumulating – UTI India Sovereign Bond UCITS ETF

(il “Comparto”), un comparto di UTI Goldfinch Funds PLC (il “Fondo”)

PRIPs Ideatore: Waystone Management Company (IE) Limited (appointed by the Fund following the merger of KBA Consulting Management Limited with the Manager) (the “Manager”)

ISIN: IE000LG8P349

Per maggiori informazioni sul prodotto si rimanda al sito web: www.utifunds.com - Contatto: +6565339190

Il Fondo è regolamentato dalla Central Bank of Ireland. Waystone Management Company (IE) Limited (nominata dal Fondo in seguito alla fusione di KBA Consulting Management Limited con il Gestore) (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 09 agosto 2024.

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 fornire risultati degli investimenti che, al lordo di commissioni e spese, si avvicinino il più possibile alla performance del Nifty India Government Fully Accessible Route (FAR) Select 7 Bonds Index (“Indice di riferimento”). Il Comparto è un ETF a gestione passiva che adotta un approccio d'investimento passivo, investendo direttamente in titoli emessi dal governo centrale indiano. L'India ha un rating di BBB- come investment grade valutato da S&P e Fitch. Il Comparto seguirà la performance d'investimento dell'Indice di riferimento e il profilo d'investimento delle partecipazioni detenute in portafoglio sarà simile a quello dell'Indice di riferimento. La revisione dell'Indice di riferimento avrà effetto il primo giorno lavorativo del mese. Cercando di replicare l'Indice di riferimento, per il Comparto la revisione potrebbe comportare, ad esempio, la vendita di un titolo dell'Indice in uscita e l'utilizzo dei proventi per investire nel titolo dell'indice in entrata, oppure la rivalutazione dell'allocazione degli attivi netti del Comparto su un titolo specifico dell'indice. Il Gestore degli investimenti può inoltre procedere regolarmente all'aggiustamento del portafoglio del Comparto, prendendo in considerazione i rapporti sul tracking error, la metodologia dell'indice ed eventuali notifiche di revisione dell'Indice di riferimento. Il Comparto può investire fino al 15% dei propri attivi in obbligazioni che non fanno parte dell'Indice di riferimento, sempre che tali obbligazioni presentino caratteristiche di performance simili e con un profilo di rischio corrispondente a determinati titoli che compongono l'Indice di riferimento. Il Comparto può inoltre investire fino al 10% dei propri attivi in altri organismi di investimento collettivo che presentino politiche d'investimento coerenti e in conformità con i requisiti della Central Bank of Ireland e delle restrizioni d'investimento del Comparto. Il Comparto può altresì detenere liquidità o investire, in via ausiliaria e a breve termine, in liquidità e disponibilità liquide, mentre non è tenuto a investire interamente il patrimonio a disposizione. Il Comparto punta a replicare la performance dell'Indice di riferimento e il profilo d'investimento delle partecipazioni detenute in portafoglio sarà simile a quello dell'Indice di riferimento. L'Indice di riferimento è un Indian Sovereign Bond Index calcolato, gestito e pubblicato da NSE Indices Limite e denominato in dollari USA. Il Comparto rientra nella definizione dell'Articolo 6 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Di norma il Comparto non può rimborsare direttamente le azioni acquistate su un mercato secondario (come descritto più avanti nella sezione “Negoziazione in azioni del mercato secondario” del Prospetto). In genere gli investitori vendono le azioni sul mercato secondario con l'assistenza di un intermediario, ad es. un operatore di borsa o altro intermediario e questa modalità di investimento può comportare l'applicazione di commissioni. Si fa inoltre notare che, acquistando sul mercato secondario, questi investitori possono pagare importi maggiori del valore netto d'inventario (NAV) per azione e possono ricevere importi inferiori al NAV in caso di vendita della partecipazione. 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.

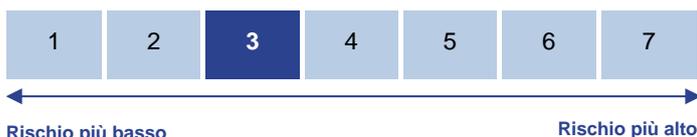
Depositario: Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

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 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.

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 USD

| Scenari | | 1 Anno | 5 Anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|------------|---|
| Scenario minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 6 790 USD | 6 440 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 32,12 % | - 8,42 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8 170 USD | 9 240 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 18,27% | - 1,56% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9 850 USD | 10 970 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 1,49% | 1,87% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 11 130 USD | 12 530 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,27% | 4,61% |

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 11/2017 e 10/2022. Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2017 e 12/2021. Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 08/2014 e 07/2019.

COSA AVVIENE SE LA WAYSTONE MANAGEMENT COMPANY (IE) 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.

La Società di gestione del Fondo non è tenuta a versare gli importi dovuti dal momento che l'impostazione di questo prodotto non prevede tali pagamenti. Per tutelare gli investitori, le attività sono detenute presso una società separata, un depositario. In caso di insolvenza del Fondo, il depositario liquiderà gli investimenti e distribuirà i proventi agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, potreste perdere l'intero 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.

- USD10 000 di investimento.

| Investimento: 10 000 USD | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | 558 USD | 752 USD |
| Incidenza annuale dei costi* | 5,58 % | 1,36 % |

*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 3,23% prima dei costi e al 1,87% al netto dei costi.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 Anno |
|--|---|-------------------------------|
| Costi di ingresso | 5,00% dell'importo di sottoscrizione iniziale. Si fa notare che i costi di ingresso sono inclusi nell'ammontare di sottoscrizione iniziale pagato dall'investitore. | 500 USD |
| Costi di uscita | Al momento, il Comparto non addebita spese di rimborso. | N/A |
| Costi correnti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,30% 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. | 58 USD |
| Costi di transazione del portafoglio | 0,00% 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. | 0 USD |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissione di performance | Il Comparto non addebita commissioni di performance. | 0 USD |

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".

È possibile vendere le azioni in qualsiasi giorno di negoziazione. Il valore dell'investimento può tanto scendere quanto salire, indipendentemente dal periodo di detenzione degli investimenti, in funzione di fattori quali la performance del Fondo, l'evoluzione dei prezzi e le condizioni dei mercati finanziari in generale.

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.

Per maggiori informazioni www.utifunds.com

sul prodotto si rimanda al

sito web:

E-mail: info@utifunds.com

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

È inoltre possibile inviare il reclamo alla società di gestione all'indirizzo 3 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublino - D04 A4EO, Irlanda oppure, via e-mail, all'indirizzo complianceeurope@waystone.com. 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 informativo del Fondo disponibile gratuitamente sul sito 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 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 ottenuti nel passato possono aiutare a valutare il modo in cui il fondo è stato precedentemente gestito.

La performance passata mostra la performance del fondo in termini di perdite o di guadagni negli ultimi 2 anni https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE000LG8P349_it_IT.pdf. Le cifre relative agli scenari di performance precedenti sono disponibili all'indirizzo https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE000LG8P349_it_IT.xlsx.

I dettagli della politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, una descrizione di come vengono calcolati la remunerazione e i benefit e l'identità delle persone responsabili di accordare remunerazioni e benefit, inclusa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili sul sito web www.waystone.com/waystone-policies. Una copia cartacea sarà fornita gratuitamente su richiesta.