

**Zweck**  
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

### UTI India Dynamic Equity Fund ein Teilfonds von UTI Goldfinch Funds PLC EUR Retail Accumulating (IE00BDH6RQ67)

UTI India Dynamic Equity Fund ist in Irland zugelassen und wird durch Central Bank of Ireland reguliert.

PRIIIP-Hersteller und Verwaltungsgesellschaft ist Waystone Management Company (IE) Limited, die in Irland zugelassen ist und von Central Bank of Ireland beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter <https://funds.waystone.com/public> oder telefonisch unter +353 (0)16192300.

**Stand: 10. März 2026**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Es handelt sich um eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die in Irland eingetragen ist.

### Ziele

**Anlageziel** Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, ein mittel- bis langfristiges Wachstum zu erzielen. Zu diesem Zweck wird in erster Linie in wachstumsorientierte indische Aktien investiert, die an der BSE und der NSE in Indien notiert sind.

**Anlagepolitik** Um sein Anlageziel zu erreichen, strebt der Teilfonds an, dauerhaft mehr als 75% seines Nettoinventarwerts in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren zu investieren, die von folgenden Emittenten begeben werden: (i) Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen, die ihren eingetragenen Sitz in Indien haben und an einer anerkannten Börse weltweit notiert sind, (ii) Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen, die einen überwiegenden Teil ihrer Wirtschaftsaktivität in Indien ausüben und an einer anerkannten Börse weltweit notiert sind, und/oder (iii) Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen, deren Aktien und aktienähnlichen Wertpapiere an einer indischen Börse notiert sind oder gehandelt werden. Die Anlage in Wertpapiere, die an einer anderen anerkannten Börse notiert sind als der BSE und der NSE, wird maximal 25% des Nettoinventarwerts des Teilfonds betragen.

Der Teilfonds investiert schätzungsweise 60-80% in Large-Cap-Unternehmen und rund 20-40% in Mid- und Small-Cap-Unternehmen.

Der Teilfonds verfolgt bei der Titelauswahl einen Bottom-up-Ansatz und stellt sein Portfolio aus Unternehmen zusammen, die zu einem beliebigen Zeitpunkt im Hinblick auf qualitative/geschäftliche sowie finanzielle Faktoren am attraktivsten bewertet sind. Diese Faktoren tragen wesentlich zur Festlegung des Portfoliomix zwischen Large-, Mid- und Small-Cap-Unternehmen bei.

Was die aktienähnlichen Wertpapiere anbelangt, in die der Teilfonds investieren kann, so zählen dazu unter anderem, Vorzugsaktien, Wandelanleihen, wandelbare Vorzugsaktien sowie American Depositary Receipts („ADRs“) und Global Depositary Receipts („GDRs“) von indischen Unternehmen, die an einer anerkannten Börse notiert sind. Dies dient dazu, ein indirektes Engagement in Aktienwerten aufzubauen, bei denen der Anlageverwalter diese Vorgehensweise für effizienter erachtet.

Bei den Wandelanleihen handelt es sich um ungehebelte Instrumente, die keine Derivate enthalten.

Das Gesamtengagement in aktienähnlichen Wertpapieren wird maximal 25% des Nettoinventarwerts des Teilfonds betragen.

Der Teilfonds investiert kontinuierlich mehr als 50% seines Nettoinventarwerts in Aktien von Unternehmen, die an der BSE und der NSE notiert sind.

Für den Teilfonds gelten keine Beschränkungen hinsichtlich des Anteils des Vermögens, das in Unternehmen aus einem bestimmten Wirtschaftssektor investiert wird.

Der Teilfonds kann unter entsprechenden Umständen überdies bis zu 10% in Barmitteln, Barmitteläquivalenten und Geldmarktinstrumenten (einschließlich unter anderem Bareinlagen, Commercial Paper und Einlagenzertifikate) halten.

Der Teilfonds gilt im Hinblick auf den MSCI India Index (die „Benchmark“) als aktiv verwaltet, da er die Benchmark ausschließlich zu Performance-Vergleichen heranzieht. Die Benchmark wird nicht zur Festlegung der Portfoliozusammensetzung des Teilfonds und auch nicht als Performance-Ziel verwendet. Der Teilfonds kann in Wertpapiere anlegen, die nicht in der Benchmark enthalten sind.

Der Teilfonds fällt in den Geltungsbereich von Artikel 8 der SFDR, d. h., es handelt sich um einen Fonds, der ökologische und/oder soziale Merkmale bewirbt.

Der Teilfonds legt einen Mindestanteil von 10% seines Vermögens in nachhaltige Investitionen an.

**Benchmark-Verwendung** Der Teilfonds gilt im Hinblick auf den MSCI India Index als aktiv verwaltet, da er diesen ausschließlich zu Performance-Vergleichen heranzieht.

**Rücknahme und Handel** Anleger können Anteile an jedem Tag, an dem die Banken und Börsen in Indien sowie die Banken in Irland und Singapur für den regulären Geschäftsbetrieb geöffnet sind, kaufen und verkaufen.

**Ausschüttungspolitik** In dieser Anteilsklasse erfolgt keine Ausschüttung von Dividenden. Alle etwaigen Erträge aus den Anlagen des Fonds werden wieder in den Fonds investiert.

**Fondswährung** Die Referenzwährung des Teilfonds ist der USD, und die Währung der Anteilsklasse ist der EUR.

**Auflegungsdatum** Der Fonds wurde am 15/07/2015 aufgelegt. Die Anteilsklasse wurde am 29/08/2016 aufgelegt.

**Umtausch von Anteilen** Anteilsinhaber können den Umtausch ihres gesamten oder eines Teils ihres Anteilsbesitzes in jeder Klasse und in jedem Teilfonds in Anteile einer anderen Klasse beantragen. Ausführlichere Angaben entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

**Trennung der Vermögenswerte** Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die über einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren investiert bleiben möchten und bereit sind, ein Verlustrisiko von mittleres in Bezug auf ihren ursprünglichen Anlagebetrag zu akzeptieren, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es wurde als Bestandteil eines Investmentportfolios entwickelt.

### Laufzeit

Es handelt sich um einen offenen Fonds mit unbegrenzter Laufzeit. Vorbehaltlich der im Verkaufsprospekt des ICAV dargelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Verwaltungsrats des ICAV kann der Fonds nicht automatisch gekündigt werden. Der PRIIP-Hersteller, Waystone Management Company (IE) Limited, ist als Hersteller nicht dazu berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen.

### Praktische Informationen

**Verwahrstelle** Die Verwahrstelle des Fonds ist die Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

**Weitere Informationen** Praktische Informationen über den Fonds, die Teilfonds und die Anlageklassen, der Verkaufsprospekt sowie der Jahres- und Halbjahresbericht werden Anteilsinhabern kostenfrei in

englischer Sprache am eingetragenen Sitz des Fonds zur Verfügung gestellt. Diese Dokumente sind auch auf der Website der Verwaltungsgesellschaft [www.xyz.lu/investment](http://www.xyz.lu/investment) erhältlich. Weitere

Informationen über den Fonds und den Nettoinventarwert (NIW) je Anteil der einzelnen Klassen sowie den Zeichnungs- und den Rücknahmepreis sind an jedem Geschäftstag am eingetragenen Sitz des Fonds erhältlich.

### Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

## Risiko Indikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

**Pessimistisches Szenario:** diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. September 2024 und 30. April 2026.

**Mittleres Szenario:** diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28. September 2018 und 29. September 2023.

**Optimistisches Szenario:** diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. Dezember 2016 und 31. Dezember 2021.

| Empfohlene Haltedauer    |                                                                                                  | 5 Jahren                        |                                                           |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Beispielhafte Anlage     |                                                                                                  | 10.000 EUR                      |                                                           |
| Szenarien                |                                                                                                  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                                           |
| Stress                   | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 4.283 EUR<br>-57,2%             | 3.546 EUR<br>-18,7%                                       |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 7.091 EUR<br>-29,1%             | 6.753 EUR<br>-7,6%                                        |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 10.221 EUR<br>2,2%              | 16.293 EUR<br>10,3%                                       |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>Jährliche Durchschnittsrendite   | 16.532 EUR<br>65,3%             | 21.950 EUR<br>17,0%                                       |

**Was geschieht, wenn Waystone Management Company (IE) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?**

Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

|                                           | Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>5 Jahren aussteigen |
|-------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>710 EUR</b>                     | <b>1.903 EUR</b>                     |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b> | <b>7,1%</b>                        | <b>3,5% Jedes Jahr</b>               |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 13,8% vor Kosten und 10,3% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | <b>5,00%</b> des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.                                                                                                                                                                                                     | <b>500 EUR</b>                     |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | <b>0,00%</b> Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.                                                                                                                         | <b>0 EUR</b>                       |
| Laufende Kosten pro Jahr                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | <b>1,95%</b> des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | <b>195 EUR</b>                     |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | <b>0,15%</b> des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | <b>15 EUR</b>                      |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |
| <b>Erfolgsgebühren</b>                                                   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.                                                                                                                                                                                                                      | <b>0 EUR</b>                       |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anteile jedoch jederzeit während dieses Zeitraums abschlagsfrei zurückgeben oder länger investiert bleiben. Ihr Antrag muss spätestens um 10:00 Uhr am Geschäftstag, an dem Sie verkaufen möchten, bei der Verwaltungsstelle des Teilfonds eingehen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Beschwerden wie auf der Website <https://www.waystone.com/waystone-policies> dargelegt oder unter der Postanschrift 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irland oder per E-Mail an [complianceeurope@waystone.com](mailto:complianceeurope@waystone.com) an die Verwaltungsgesellschaft senden.

Wenn Sie eine Beschwerde bezüglich der Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen das Produkt verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person. Sie wird Ihnen Informationen zur entsprechenden Beschwerdestelle mitteilen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

**Kosten, Performance und Risiko** Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Angaben zu Kosten, Wertentwicklungen und Risiken wurden gemäß den durch EU-Regeln vorgeschriebenen Methoden berechnet.

**Performance-Szenarien** Monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien stehen auf der Website <https://funds.waystone.com/public> zur Verfügung.

**Wertentwicklung in der Vergangenheit** Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit über die letzten 8 Jahre können auf unserer Website <https://funds.waystone.com/public> heruntergeladen werden.

**Zusätzliche Informationen** Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, inklusive unter anderem einer Beschreibung, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, Angaben zu den Verantwortlichen für die Gewährung der Vergütung und Leistungen, inklusive der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind auf der Website <https://www.waystone.com> zu finden. Alternativ wird ein Papierexemplar auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung gestellt.

Dieser Fonds unterliegt den irischen Steuergesetzen und -vorschriften. Je nach Ihrem Wohnsitzland kann sich dies auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Informationen erhalten Sie von Ihrem Berater.