

Objet

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

UTI India Dynamic Equity Fund un compartiment de UTI Goldfinch Funds PLC EUR Retail Accumulating (IE00BDH6RQ67)

UTI India Dynamic Equity Fund est agréé Irlande et réglementé par Central Bank of Ireland.

L'Initiateur des PRIIP et la Société de gestion est Waystone Management Company (IE) Limited, agréé Irlande et supervisé par Central Bank of Ireland. Pour de plus amples informations sur ce produit, veuillez consulter le site <https://funds.waystone.com/public> ou appeler le +353 (0)16192300.

Exactes et à jour au: 10 mars 2026

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'une société d'investissement à capital variable de type ouvert, constituée en Irlande.

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du Compartiment consiste à générer une croissance à moyen et long terme en investissant principalement dans des actions indiennes axées sur la croissance, qui sont cotées sur les bourses BSE et NSE en Inde.

Politiques d'investissement Le Compartiment entend atteindre son objectif d'investissement en investissant en permanence plus de 75 % de sa Valeur nette d'inventaire dans un portefeuille diversifié composé d'actions et de titres apparentés à des actions (i) de grandes, moyennes et petites capitalisations dont le siège social se situe en Inde et qui sont cotées sur des Bourses de valeurs reconnues à travers le monde, (ii) de grandes, moyennes et petites capitalisations qui exercent une part significative de leur activité économique en Inde et qui sont cotées sur des Bourses de valeurs reconnues à travers le monde, et/ou (iii) de grandes, moyennes et petites capitalisations dont les actions et titres apparentés à des actions sont cotés, négociés ou font l'objet de transactions sur des bourses de valeurs indiennes. Les investissements dans des titres cotés sur des Bourses de valeurs reconnues autres que la BSE et la NSE ne dépasseront pas 25 % de la Valeur nette d'inventaire du Compartiment.

Le Compartiment investit environ 60 à 80 % de ses actifs dans des sociétés à grande capitalisation et environ 20 à 40 % de ses actifs dans des sociétés à moyenne et petite capitalisation.

Le Compartiment adoptera une approche « bottom-up » de la sélection des titres et constituera son portefeuille autour des sociétés qui se révèlent les plus attractives à tout moment, en fonction de facteurs qualitatifs et opérationnels ainsi que de facteurs financiers. Ces facteurs sont essentiels pour déterminer la répartition du portefeuille entre les sociétés à grande, moyenne et petite capitalisation.

S'agissant des titres apparentés à des actions dans lesquels le Compartiment peut investir, ceux-ci peuvent inclure, sans s'y limiter, des actions privilégiées, des obligations convertibles, des actions privilégiées convertibles ainsi que des American Depositary Receipts (« ADR ») et des Global Depositary Receipts (« GDR ») de sociétés indiennes cotées sur une Bourse de valeurs reconnue, dans le but d'obtenir une exposition indirecte à des titres de participation lorsque le Gestionnaire estime que cette approche est plus efficace.

Les obligations convertibles sont des instruments sans effet de levier et ne comportent pas de produits dérivés.

L'exposition totale aux titres apparentés à des actions ne dépassera pas 25 % de la Valeur nette d'inventaire du Compartiment.

Le Compartiment investira en permanence plus de 50 % de sa Valeur nette d'inventaire dans des actions de sociétés cotées à la BSE et à la NSE.

Le Compartiment n'est soumis à aucune restriction quant à la part des actifs allouée à des sociétés d'un secteur économique donné.

Le Compartiment peut également détenir jusqu'à 10 % de liquidités, d'équivalents de trésorerie et d'instruments du marché monétaire (y compris, mais sans s'y limiter, des dépôts en espèces, des billets de

trésorerie et des certificats de dépôt) lorsque les circonstances s'y prêtent.

Le Compartiment est considéré comme étant géré de manière active par rapport à l'indice MSCI India Index (l'« Indice de référence »), dans la mesure où il utilise celui-ci à des fins de comparaison des performances 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. Le Compartiment peut investir dans des titres qui ne font pas partie de l'Indice de référence.

Le Compartiment relève de l'article 8 du SFDR en ce qu'il promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales.

Le Compartiment allouera au moins 10 % de ses actifs à des investissements durables.

Finalités de l'indice de référence Le Compartiment est considéré comme étant géré de manière active par rapport à l'indice MSCI India Index, dans la mesure où il utilise l'Indice de référence à des fins de comparaison des performances uniquement.

Rachat et négociation Les investisseurs peuvent acheter et vendre les actions tous les jours au cours desquels les banques et les bourses sont généralement ouvertes en Inde et au cours desquels les banques sont généralement ouvertes en Irlande et à Singapour.

Politique de distribution Cette Classe d'Actions ne verse pas de dividendes. Tout revenu découlant des investissements du Fonds sera réinvesti dans le Fonds.

Devise du Fonds La devise de référence du Compartiment est USD et la devise de la classe d'actions est EUR.

Date de lancement Le Fonds a été lancé le 15/07/2015. La classe d'actions a été lancée le 29/08/2016.

Conversion d'actions Les actionnaires pourront demander la conversion de tout ou partie de leurs actions au sein d'une quelconque classe d'un quelconque compartiment en actions d'une autre classe. De plus amples informations à ce sujet figurent dans le Prospectus.

Séparation des actifs Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés par la loi.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné aux investisseurs qui prévoient de rester investis pendant au moins 5 ans et qui sont prêts à assumer un niveau modéré de risque de perte de leur capital initial afin d'obtenir un rendement potentiel plus élevé. Il est conçu pour faire partie d'un portefeuille d'investissements.

Durée

Le Fonds est de type ouvert et n'a pas de date d'échéance. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation conférés au conseil d'administration de l'ICAV, tels qu'énoncés dans le prospectus de l'ICAV, le Fonds ne peut être résilié automatiquement. L'Initiateur du PRIIP, Waystone Management Company (IE) Limited, n'est pas autorisé à résilier le produit de manière unilatérale.

Informations pratiques

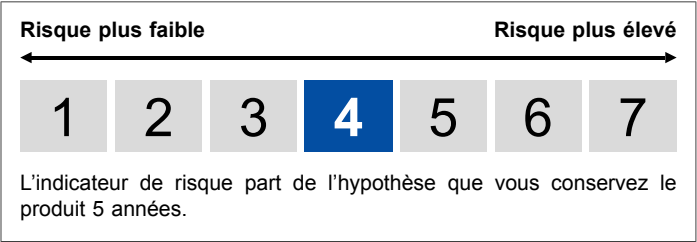
Dépositaire Le dépositaire du Fonds est Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Autres informations Les informations pratiques concernant le Fonds, les compartiments et les catégories d'actions, ainsi que le Prospectus et les rapports annuels et semestriels, seront mises gratuitement à la disposition des actionnaires en anglais, au siège social du Fonds. Ces documents sont également disponibles sur le site web de la Société de

gestion, <https://funds.waystone.com/public>. D'autres informations concernant le Fonds, ainsi que la valeur liquidative (VL) par action de chaque catégorie, le prix de souscription et le prix de rachat, peuvent être obtenues tous les jours ouvrables au siège social du Fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



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 par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance

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.

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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 septembre 2024 et 30 avril 2026.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 28 septembre 2018 et 29 septembre 2023.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30 décembre 2016 et 31 décembre 2021.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		Si vous sortez après 1 année	Si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	4.283 EUR -57,2 %	3.546 EUR -18,7 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	7.091 EUR -29,1 %	6.753 EUR -7,6 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.221 EUR 2,2 %	16.293 EUR 10,3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	16.532 EUR 65,3 %	21.950 EUR 17,0 %

Que se passe-t-il si Waystone Management Company (IE) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La Société de gestion n'est pas tenue d'effectuer des versements, car la structure du Fonds ne prévoit aucun versement. Vous n'êtes couvert par aucun système de compensation national. Afin de vous protéger, les actifs sont détenus par une société distincte, le dépositaire. En cas de défaillance du Fonds, le dépositaire procéderait à la liquidation des investissements et en distribuerait le produit aux investisseurs. Dans le pire des cas, toutefois, vous pouvez perdre l'intégralité 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 demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence 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 et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées 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.
- 10.000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 année	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	710 EUR	1.903 EUR
Incidence des coûts annuels*	7,1 %	3,5 % chaque année

(*) 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 13,8 % avant déduction des coûts et de 10,3 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	5,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	500 EUR
Coûts de sortie	0,00 % , nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Si vous sortez après 1 année
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,95 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	195 EUR
Coûts de transaction	0,15 % 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.	15 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est destiné à des placements à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre placement pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois racheter vos parts sans pénalité à tout moment au cours de cette période, ou les conserver plus longtemps. Vous devez adresser votre demande à l'administrateur du compartiment au plus tard à 10 h 00 le jour ouvrable où vous souhaitez vendre vos parts.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez adresser votre plainte à la Société de gestion comme indiqué sur le site <https://www.waystone.com/waystone-policies> ou à l'adresse postale suivante 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Irlande ou encore par e-mail à l'adresse complianceeurope@waystone.com.

Si vous avez une réclamation à l'égard de la personne qui vous a conseillé au sujet de ce produit ou qui vous l'a vendu, celle-ci vous indiquera où adresser votre réclamation.

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prévue par les règles de l'UE.

Scénarios de performance Vous trouverez les scénarios de performances passées, mis à jour mensuellement, sur le site Internet à l'adresse <https://funds.waystone.com/public>.

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances passées des 8 dernières années sur notre site Internet à l'adresse <https://funds.waystone.com/public>.

Autres informations pertinentes Les détails de la politique de rémunération en vigueur de la société de gestion, y compris, sans s'y limiter, une description du mode de calcul des rémunérations et des avantages, l'identité des personnes chargées de les attribuer, ainsi que la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur <https://www.waystone.com> ou une copie papier sera mise à disposition gratuitement sur simple demande.

Ce fonds est soumis à la législation et à la réglementation fiscales irlandaises. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir une incidence sur votre investissement. Pour plus d'informations, veuillez vous adresser à votre conseiller.