

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

UTI India Dynamic Equity Fund un comparto di UTI Goldfinch Funds PLC EUR Retail Accumulating (IE00BDH6RQ67)

UTI India Dynamic Equity Fund è autorizzato in Irlanda ed è regolamentato dalla Central Bank of Ireland.

L'ideatore del PRIIP e la Società di gestione è Waystone Management Company (IE) Limited, autorizzata in Irlanda e soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland. Per maggiori informazioni su questo prodotto, consultare il sito web <https://funds.waystone.com/public> o chiamare il numero +353 (0)16192300.

Accurato al: 10 marzo 2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Si tratta di una società d'investimento di tipo aperto a capitale variabile, costituita in Irlanda.

Obiettivi

Obiettivo di investimento L'obiettivo d'investimento del Comparto è conseguire una crescita a medio-lungo termine investendo principalmente in titoli azionari indiani orientati alla crescita e quotati sulle borse indiane BSE ed NSE.

Politiche di investimento Il Comparto intende conseguire il proprio obiettivo d'investimento investendo stabilmente più del 75% del proprio Valore patrimoniale netto in un portafoglio diversificato di azioni e titoli correlati ad azioni di: (i) società a grande, media e piccola capitalizzazione con sede legale in India e quotate su Borse riconosciute in tutto il mondo; (ii) società a grande, media e piccola capitalizzazione che svolgono una parte preponderante della loro attività economica in India e sono quotate su Borse riconosciute in tutto il mondo; e/o (iii) società a grande, media e piccola capitalizzazione le cui azioni e titoli correlati ad azioni sono quotati, negoziati o trattati su borse valori indiane. L'investimento in titoli quotati su Borse riconosciute diverse da BSE e NSE non supererà il 25% del Valore patrimoniale netto del Comparto.

Il Comparto investe indicativamente il 60-80% in società a grande capitalizzazione e il 20-40% in società a piccola e media capitalizzazione.

Il Comparto adotterà un approccio bottom-up alla selezione dei titoli e costruirà il portafoglio privilegiando le società che, in un dato momento, risultano più interessanti sia sotto il profilo qualitativo e dell'attività aziendale sia sotto il profilo finanziario. Questi fattori sono essenziali per determinare la composizione del portafoglio tra società a grande, media e piccola capitalizzazione.

Per quanto riguarda i titoli correlati ad azioni in cui il Comparto può investire, questi possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, azioni privilegiate, obbligazioni convertibili, azioni privilegiate convertibili e American Depositary Receipts ("ADR") e Global Depositary Receipts ("GDR") di società indiane quotati su una Borsa riconosciuta, al fine di ottenere un'esposizione indiretta a titoli azionari laddove il Gestore degli investimenti ritenga che tale modalità sia più efficiente. Le obbligazioni convertibili sono strumenti privi di leva finanziaria e non incorporano derivati.

L'esposizione complessiva a titoli correlati ad azioni non supererà il 25% del Valore patrimoniale netto del Comparto.

Il Comparto investirà stabilmente oltre il 50% del proprio Valore patrimoniale netto in titoli azionari di società quotate sul BSE e sull'NSE.

Il Comparto non prevede limiti alla percentuale di attività allocate a società appartenenti a un particolare settore economico.

Il Comparto può inoltre detenere fino al 10% in liquidità, strumenti equivalenti e strumenti del mercato monetario (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, depositi in contanti, commercial paper e certificati di deposito), ove opportuno.

Il Comparto è ritenuto un comparto a gestione attiva rispetto al MSCI India Index (il "Parametro di riferimento"), in quanto utilizza il Parametro

di riferimento esclusivamente a scopo di raffronto della performance. Il Parametro di riferimento non è utilizzato né per definire la composizione del portafoglio del Comparto né come obiettivo di performance. Il Comparto può investire in titoli che non fanno parte del Parametro di riferimento.

Il Comparto rientra nell'ambito di applicazione dell'articolo 8 dell'SFDR, ossia è un fondo che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

Il Comparto destinerà almeno il 10% dei propri investimenti a investimenti sostenibili.

Il Benchmark utilizza Il Comparto è ritenuto un comparto a gestione attiva rispetto al MSCI India Index, in quanto utilizza il Parametro di riferimento esclusivamente a scopo di raffronto della performance.

Rimborso e negoziazione Gli investitori possono acquistare e vendere le azioni in qualsiasi giorno in cui le banche e le borse valori in India e le banche in Irlanda e a Singapore sono regolarmente aperte.

Politica di distribuzione Questa Classe di azioni non distribuisce dividendi. Qualsiasi reddito derivante dagli investimenti del Fondo sarà reinvestito nel Fondo stesso.

Valuta del Fondo La valuta di riferimento del Comparto è USD e la valuta della classe di azioni è EUR.

Data di lancio Il Fondo è stato lanciato il 15/07/2015. La classe di azioni è stata lanciata il 29/08/2016.

Conversione di azioni Gli azionisti possono richiedere la conversione totale o parziale delle azioni di qualsiasi classe detenute in un comparto in azioni di un'altra classe. Per ulteriori informazioni si rimanda al Prospetto informativo.

Separazione delle attività Le attività e le passività di ciascun Comparto sono separate per legge.

Investitore al dettaglio destinatario

Questo prodotto è destinato agli investitori che intendono rimanere investiti per almeno 5 anni e sono disposti ad assumersi un rischio di perdita del capitale iniziale di medie per ottenere un rendimento potenziale più elevato. È concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

Termine

Il Fondo è di tipo aperto e non ha una data di scadenza. Fatti salvi i diritti di liquidazione, scioglimento ed estinzione del consiglio di amministrazione dell'ICAV, come indicato nel prospetto informativo dell'ICAV, il Fondo non può estinguersi automaticamente. L'ideatore del PRIIP, Waystone Management Company (IE) Limited, non è autorizzato a estinguere unilateralmente il prodotto.

Informazioni pratiche

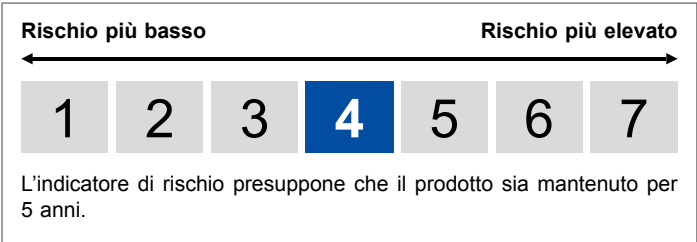
Depositario La banca depositaria del Fondo è Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Ulteriori informazioni Informazioni pratiche sul Fondo, il comparto e le classi di azioni, nonché il Prospetto informativo e le relazioni annuali e semestrali sono gratuitamente a disposizione degli azionisti in lingua inglese presso la sede legale del Fondo. Tali documenti sono disponibili anche sul sito web della Società di gestione,

<https://funds.waystone.com/public>. Ulteriori informazioni sul Fondo, nonché il valore patrimoniale netto (NAV) per azione di ciascuna classe, il Prezzo di sottoscrizione e il Prezzo di rimborso, possono essere ottenuti in qualsiasi giorno lavorativo presso la sede legale del Fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Scenari di performance

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.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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 30 settembre 2024 e 30 aprile 2026.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 28 settembre 2018 e 29 settembre 2023.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30 dicembre 2016 e 31 dicembre 2021.

Periodo di detenzione raccomandato		5 anni	
Esempio di investimento		10.000 EUR	
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	4.283 EUR -57,2%	3.546 EUR -18,7%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.091 EUR -29,1%	6.753 EUR -7,6%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.221 EUR 2,2%	16.293 EUR 10,3%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	16.532 EUR 65,3%	21.950 EUR 17,0%

Cosa accade se il Waystone Management Company (IE) Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La Società di gestione non ha l'obbligo di effettuare pagamenti, poiché la struttura del Fondo non prevede nessun pagamento di questo tipo. Non siete coperti da alcun sistema di indennizzo degli investitori. Per tutelarvi, le attività sono detenute presso una società separata, una banca depositaria. In caso di inadempienza del Fondo, la banca depositaria liquida gli investimenti e distribuisce i proventi agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, potreste perdere il vostro 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.

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. 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
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	710 EUR	1.903 EUR
Incidenza annuale dei costi*	7,1%	3,5% ogni anno

(*) 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 13,8% prima dei costi e al 10,3% 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 pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	500 EUR
Costi di uscita	0,00% , non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,95% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	195 EUR
Costi di transazione	0,15% del valore dell'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.	15 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto è concepito per investimenti a lungo termine; dovete essere pronti a rimanere investiti per almeno 5 anni. Tuttavia, potete chiedere il rimborso del vostro investimento senza alcuna penalità in qualsiasi momento durante questo periodo, oppure mantenere l'investimento più a lungo. È necessario presentare la propria domanda all'Agente amministrativo del Comparto entro le ore 10.00 (ora di Dublino) del giorno lavorativo in cui si desidera effettuare la vendita.

Come presentare reclami?

Potete inviare il vostro reclamo alla Società di gestione come indicato all'indirizzo <https://www.waystone.com/waystone-policies> o al seguente indirizzo postale 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublino, D04 A4E0, Irlanda ovvero per e-mail a complianceeurope@waystone.com.

Se avete un reclamo contro la persona che vi ha consigliato questo prodotto o ve lo ha venduto, la stessa vi dirà dove indirizzare il vostro reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Costi, performance e rischi I calcoli dei costi, delle performance e dei rischi inclusi in questo documento di informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme UE.

Scenari di performance Gli scenari di performance passati, aggiornati mensilmente, sono disponibili sul sito web all'indirizzo <https://funds.waystone.com/public>.

Performance passate È possibile scaricare le performance degli ultimi 8 anni dal nostro sito web all'indirizzo <https://funds.waystone.com/public>.

Informazioni aggiuntive Informazioni dettagliate relative alla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, comprese, a titolo non esaustivo, una descrizione delle modalità di calcolo della remunerazione e dei benefici, l'identità dei soggetti responsabili dell'assegnazione della remunerazione e dei benefici e la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili sul sito <https://www.waystone.com>; è inoltre disponibile gratuitamente e su richiesta una copia cartacea di tale politica.

Questo Fondo è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali dell'Irlanda. A seconda del proprio paese di residenza, ciò potrebbe avere un impatto sull'investimento. Per maggiori informazioni in merito si prega di rivolgersi al proprio consulente.