

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

UTI India Dynamic Equity Fund een subfonds van UTI Goldfinch Funds PLC EUR Retail Accumulating (IE00BDH6RQ67)

Aan UTI India Dynamic Equity Fund is vergunning verleend in Ierland en het wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Waystone Management Company (IE) Limited fungeert als priip-ontwikkelaar en Beheermaatschappij, waaraan vergunning is verleend in Ierland en die onder toezicht staat van de Central Bank of Ireland. Nadere informatie over dit product vindt u op <https://funds.waystone.com/public> of kunt u telefonisch opvragen via +353 (0)16192300.

Geldig per: 10 maart 2026

Wat is dit voor een product?

Type

Dit is een open-end beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal, gevestigd in Ierland.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De beleggingsdoelstelling van het Subfonds is het realiseren van groei over de middellange tot lange termijn door hoofdzakelijk te beleggen in groeigerichte Indiase aandelen die zijn genoteerd aan de BSE en de NSE in India.

Beleggingsbeleid Het Subfonds streeft ernaar de beleggingsdoelstelling te verwezenlijken door doorlopend meer van 75% van de Intrinsieke Waarde te beleggen in een gediversifieerde selectie aandelen en aandelengerelateerde effecten van (i) large-, mid- en smallcaps met statutaire zetel in India die zijn genoteerd aan Erkende Beurzen over de hele wereld, (ii) large-, mid- en smallcaps die het overwegende deel van hun economische activiteiten uitvoeren in India en zijn genoteerd aan Erkende Beurzen over de hele wereld en/of (iii) large-, mid- en smallcaps waarvan de aandelen en aandelengerelateerde effecten zijn genoteerd aan, worden verhandeld op of zijn uitgegeven op Indiase beurzen. Het Subfonds zal maximaal 25% van de Intrinsieke Waarde beleggen in effecten die zijn genoteerd aan andere Erkende Beurzen dan de BSE en de NSE.

Het Subfonds belegt circa 60-80% in largecaps en 20-40% in mid- en smallcaps.

Het Subfonds selecteert aandelen met een bottom-up benadering en stelt een portefeuille samen van bedrijven die het aantrekkelijkst zijn wat betreft kwalitatieve/zakelijke factoren en financiële factoren. Deze factoren zijn essentieel voor het bepalen van de mix tussen large-, mid- en smallcaps in de portefeuille.

Het Subfonds kan beleggen in aandelengerelateerde effecten, waaronder preferente aandelen, converteerbare aandelen, converteerbare preferente aandelen en American Depositary Receipts (ADR's) en Global Depositary Receipts (GDR's) van Indiase bedrijven die zijn genoteerd aan een Erkende Beurs om indirecte blootstelling te verkrijgen aan aandelen en aandelengerelateerde effecten indien de Beleggingsbeheerder dit efficiënter acht.

Deze converteerbare obligaties zijn instrumenten zonder hefboomeffecten en hebben geen derivatencomponent.

Het Subfonds zal in totaal voor maximaal 25% van de Intrinsieke Waarde zijn blootgesteld aan aandelen en aandelengerelateerde effecten.

Het Subfonds belegt doorlopend meer dan 50% van de Intrinsieke Waarde in aandelen van bedrijven die zijn genoteerd aan de BSE en de NSE.

Het Subfonds is niet onderhevig aan beperkingen ten aanzien van de allocatie van het vermogen aan bepaalde economische sectoren.

Het Subfonds kan ook maximaal 10% aanhouden in contanten, cash-equivalenten en geldmarktinstrumenten (waaronder, maar niet beperkt tot, deposito's, commercial paper en depositocertificaten) indien de omstandigheden daarom vragen.

Het Subfonds wordt geacht actief beheerd te worden en oriënteert zich daarbij aan de MSCI India Index (de "Benchmark"), die uitsluitend ter

vergelijking van het rendement wordt gebruikt. De Benchmark wordt niet gebruikt als uitgangspunt voor de samenstelling van de portefeuille van het Subfonds en evenmin als rendementsdoelstelling. Het Subfonds kan beleggen in effecten die geen deel uitmaken van de Benchmark.

Het Subfonds valt onder artikel 8 van de SFDR, wat wil zeggen dat het ecologische en/of sociale kenmerken promoot.

Het Subfonds zal voor ten minste 10% belegd zijn in duurzame beleggingen.

Gebruik benchmark Het Subfonds wordt geacht actief beheerd te worden en oriënteert zich daarbij aan de MSCI India Index, die uitsluitend ter vergelijking van het rendement wordt gebruikt.

Terugkoop en handel Beleggers kunnen de aandelen kopen en verkopen op elke dag waarop de banken en beurzen in India en banken in Ierland en Singapore over het algemeen zijn geopend.

Uitkeringsbeleid Deze Aandelenklasse keert geen dividenden uit. Alle mogelijke inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden herbelegd in het Fonds.

Fondsvaluta De referentievaluta van het Subfonds is de/het USD en de valuta van de aandelenklasse is de/het EUR.

Introductiedatum Het Fonds is geïntroduceerd op 15/07/2015. De aandelenklasse is geïntroduceerd op 29/08/2016.

Omruilen van aandelen Aandeelhouders kunnen een verzoek indienen om aandelen van een bepaalde klasse van een subfonds geheel of gedeeltelijk om te wisselen voor aandelen van een andere klasse. Voor een meer gedetailleerde uitleg verwijzen wij u naar het Prospectus.

Afscheiding van activa Zoals wettelijk voorgeschreven, zijn de activa en passiva van elk Subfonds gescheiden.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 5 jaar aan te houden en die voor een hoger potentieel rendement bereid zijn hun initiële inleg bloot te stellen aan een gemiddeld niveau risico op verlies. Dit product is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

Looptijd

Het Fonds is open-end en heeft geen vervaldatum. Behoudens de vereffenings-, ontbindings- en beëindigingsrechten van het bestuur van de ICAV, zoals uiteengezet in het prospectus van de ICAV, kan het Fonds niet automatisch worden beëindigd. De priip-ontwikkelaar, Waystone Management Company (IE) Limited, heeft niet het recht om het product eenzijdig te beëindigen.

Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het Fonds is Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Nadere informatie Praktische informatie over het Fonds, het subfonds en de aandelenklassen, het Prospectus en het jaar- en halfjaarverslag zijn voor aandeelhouders gratis verkrijgbaar in het Engels op de statutaire zetel van het Fonds. Deze documenten zijn ook beschikbaar op de website van de Beheermaatschappij:

<https://funds.waystone.com/public>. Andere informatie over het Fonds,

alsook de Intrinsieke Waarde (IW) per aandeel van elke klasse en de inschrijvings- en terugkooprijks, kunnen op elke handelsdag worden verkregen op de statutaire zetel van het Fonds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementcijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belasting situatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 september 2024 en 30 april 2026.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 28 september 2018 en 29 september 2023.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 december 2016 en 31 december 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 EUR	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	4.283 EUR -57,2%	3.546 EUR -18,7%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	7.091 EUR -29,1%	6.753 EUR -7,6%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.221 EUR 2,2%	16.293 EUR 10,3%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	16.532 EUR 65,3%	21.950 EUR 17,0%

Wat gebeurt er als Waystone Management Company (IE) Limited niet kan uitbetalen?

De Beheermaatschappij is niet verplicht inkomsten uit te keren, omdat die verplichting niet in de statuten van het Fonds is verankerd. U bent niet gedekt door een nationale compensatieregeling. Om u te beschermen worden de activa in bewaring gegeven bij een afzonderlijke vennootschap, een depositaris. Mocht het Fonds in gebreke blijven, dan liquideert de depositaris deze beleggingen en worden de opbrengsten daarvan aan de beleggers uitgekeerd. In het slechtste geval zou u uw volledige belegging echter kunnen verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product koopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	710 EUR	1.903 EUR
Effect van de kosten per jaar*	7,1%	3,5% elk jaar

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 13,8% vóór aftrek van kosten en 10,3% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	500 EUR
Uitstapkosten	0,00%, we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na 1 jaar
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,95% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	195 EUR
Transactiekosten	0,15% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	15 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoedingen	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product is ontwikkeld voor beleggingen voor de langere termijn. U dient bereid te zijn om deze belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op ieder moment tijdens deze periode zonder boete laten terugkopen; u kunt er ook voor kiezen de belegging langer aan te houden. U dient uw verzoek uiterlijk om 10.00 uur op de werkdag waarop u de aandelen wilt verkopen in te dienen bij de beheerder van het Subfonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een eventuele klacht richten aan de Beheermaatschappij volgens de op <https://www.waystone.com/waystone-policies> beschreven procedure of aan het volgende postadres: 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Ierland of per e-mail naar complianceeurope@waystone.com.

Mocht u een klacht hebben over de persoon die u dit product heeft aanbevolen of de persoon die het aan u heeft verkocht, zal hij of zij aangeven waar u uw klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten, rendementen en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument voldoen aan de voorschriften uit de betreffende EU-wetgeving.

Prestatiescenario's Eerdere prestatiescenario's, die maandelijks herzien worden, vindt u op <https://funds.waystone.com/public>.

Historisch rendement Het historische rendement over de afgelopen 8 jaar vindt u op onze website: <https://funds.waystone.com/public>.

Aanvullende informatie De details van het actuele vergoedingenbeleid van de Beheermaatschappij met onder andere een beschrijving van de wijze waarop vergoedingen en voordelen worden berekend, en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de vergoedingen en voordelen, met inbegrip van de samenstelling van de vergoedingencommissie, zijn beschikbaar op <https://www.waystone.com>. Een gedrukt exemplaar is op verzoek kosteloos verkrijgbaar.

Dit Fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van Ierland. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit gevolgen hebben voor uw belegging. Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw adviseur.