

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



UTI Indian Fixed Income Fund Plc (der „Fonds“)

Anteilsklasse: USD RDR Class (ISIN: IE00B8HFTC82)

Der Fonds wird von KBA Consulting Management Limited (the "Manager") verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Das Ziel des Fonds besteht darin, Gesamterträgen zu erwirtschaften und dabei ein moderates Kreditrisiko einzugehen. Der Fonds strebt an, sein Anlageziel durch Investitionen in ein Portfolio festverzinslicher Wertpapiere zu erreichen. Diese werden entweder von der indischen Zentralregierung, den Regierungen indischer Bundesstaaten, öffentlichen indischen Unternehmen oder in Indien niedergelassenen bzw. dort den Großteil ihrer Geschäftstätigkeit ausübenden Unternehmen ausgegeben. Der Fonds investiert in Anleihen, die auf Lokalfährung (INR) lauten, aber auch in Offshore- bzw. Fremdwährungsanleihen indischer Emittenten.

Der Fondsmanager strebt an, das moderate Kreditrisiko durch die Anlage in nicht staatliche Schuldtitel und Anleihen zu erreichen, deren Emittenten zum Zeitpunkt des Titelerwerbs das Bonitätsrating A oder besser besitzen. Dieses Rating muss von einer vom Securities and Exchange Board of India („SEBI“) zugelassenen Rating-Agentur wie CRISIL, ICRA, Fitch oder CARE stammen. Im Hinblick auf das Liquiditätsmanagement, die Liquidität und Absicherung bei unsicherer Marktlage sowie anstehende Anlagen bzw. Wiederanlagen oder zur Erbringung von Sicherheiten für Einschussleistungen kann der Fonds in folgende Instrumente investieren:

- Staatsanleihen von Industriestaaten;
- Bareinlagen bei Banken mit Investment-Grade-Rating in Industriestaaten und
- Geldmarktfonds.

Im Hinblick auf ein effizientes Portfoliomanagement kann der Fonds in einfache Finanzderivate investieren. Der Fonds engagiert sich in einer Kombination aus auf indische Rupien lautenden Instrumenten, Hartwährungsanleihen und nicht lieferbaren Terminkontrakten. Ebenso kann der Fonds – im Rahmen der von der Zentralbank festgelegten Grenzen – in Devisenterminkontrakte investieren, um das Engagement abzusichern und das Währungsengagement der Basisobjekte zu verändern. Der Fonds kann ebenfalls in börsengehandelte Zinsfutures, die durch Barausgleich erfüllt werden, investieren. Dies unterliegt jedoch den Anlageauflagen, die von der RBI und dem SEBI jeweils erlassen werden können. Der Fonds hat die Möglichkeit, vorübergehend liquide Mittel zu halten, sofern der Fondsmanager dies für angemessen hält und der Fonds nicht verpflichtet ist, voll

investiert zu sein. Der Fonds wird ohne Orientierung an einem Referenzwert aktiv gemanagt, das heißt der Fondsmanager hat bezüglich der Zusammensetzung des Fondsportfolios im Rahmen der angegebenen Anlageziele und -politik uneingeschränkte Ermessensfreiheit. Die Basiswährung des Fonds ist der USD.

Der Fonds ist bestrebt, gute Umwelt- und Sozialstandards zu fördern, und investiert in Unternehmen, die gute Unternehmensführungspraktiken anwenden. Dazu verfolgt der Fonds die Ansätze in seinem Anlageprozess, indem er Unternehmen ausschließt, ESG-Faktoren integriert und sich im Rahmen von Active-Ownership-Aktivitäten engagiert. In Anbetracht des Fondsvolumens sowie der Art und des Umfangs seiner Aktivitäten werden die hauptsächlich abträglichen Auswirkungen der Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren derzeit weder vom Manager noch vom Fondsmanager berücksichtigt. Die Verwaltungsratsmitglieder können Dividenden festlegen und ausschütten. Beschließen die Verwaltungsratsmitglieder, Dividenden festzulegen und auszuschütten, haben die Anteilhaber die Möglichkeit, die Dividenden wieder in zusätzliche Anteile zu investieren oder diese als Barzahlung zu erhalten, indem sie das jeweilige Kästchen auf dem Antragsformular anklicken. Dividenden, die nicht erneut in Anteile investiert werden, werden den Anteilhabern durch Banküberweisung gezahlt. Dividenden, die binnen sechs Jahren nach dem Tag der Dividendenerklärung nicht eingefordert werden, gelten als verwirkt und werden dem jeweiligen Fonds wieder gutgeschrieben.

Ausführliche Angaben zu Anlageziel, -politik und -strategie des Fonds enthält der Fondsprospekt. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 1-3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Der Fondsmanager empfiehlt für Anlagen in den Fonds einen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren.

Sie können Ihre Fondsanteile an jedem Geschäftstag zurückgeben. Unter Geschäftstag sind alle Tage zu verstehen (mit Ausnahme von Samstagen und Sonntagen), an denen die Banken und Börsen in Indien sowie die Banken in Irland und Singapur allgemein für Geschäfte geöffnet sind. Weitere Informationen enthält der Prospekt.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko

Potenziell niedrigere Erträge

Hohe Risiken

Potenziell höhere Erträge



Dieser Indikator ist eine Messgröße für die Volatilität des Fonds in den letzten fünf Jahren. Je höher die bisherige Volatilität eines Fonds ist, desto höher sind sein Wert auf der Skala sowie die Wahrscheinlichkeit, dass Anleger dieses Fonds Verluste, aber auch Gewinne verzeichnen. Die niedrigste Zahl auf der Skala bedeutet nicht, dass der Fonds eine risikofreie Anlage ist. Der Fonds ist in die Kategorie 4 eingestuft, da diese Kategorie der Volatilitätsstufe des Fonds am nächsten kommt. Historische Daten sind unter Umständen kein zuverlässiger Indikator für die künftige Entwicklung.

Das aufgeführte Risiko- und Ertragsprofil des Fonds wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Somit ist nicht auszuschließen, dass der Fonds in eine andere Kategorie eingestuft wird. Das Risikoring des Fonds liegt im mittleren Bereich, da er in ein Portfolio aus indischen festverzinslichen Wertpapieren investiert.

Somit können Anleger unter Umständen nicht das gesamte Anfangskapital zurückerhalten. Es sollten nur Anleger investieren, die potenzielle Verluste tragen können.

Darüber hinaus unterliegt der Fonds Risiken, die nicht in die Berechnung des Risiko-Ertrags-Indikators eingeflossen sind und mit folgenden Faktoren im Zusammenhang stehen:

- **Kapitalaufnahmebeschränkungen gemäß indischem Recht** - FPIs (ausländische Portfolioanleger) dürfen generell ohne die vorherige Genehmigung der RBI oder des SEBI in Staats- und Unternehmensanleihen investieren. Gleichwohl darf die Gesamtsumme der ausstehenden Anlagen in Staats- und Unternehmensanleihen die Verschuldungsgrenzen des SEBI und der RBI nicht überschreiten. Zudem bestehen unterschiedliche Grenzen für Anlagen in Staats- und Unternehmensanleihen. Werden solche Grenzwerte nicht zugewiesen, ist der Fonds unter Umständen nicht in der Lage, in Lokalfährungsanleihen zu investieren, was im Gegenzug den Portfolioaufbau des Fonds beeinträchtigt.
- **Konzentrationsrisiko** - Der Fonds kann eine begrenzte Zahl von Anlagen bzw. konzentrierte Positionen in festverzinslichen indischen Wertpapieren halten, was eine unzureichende Diversifizierung nach sich ziehen kann. Darüber hinaus kann eine konzentrierte Anlagestrategie mehr Volatilität und Risiko implizieren als ein Portfolio, das über verschiedene geographische Regionen gestreut ist.
- **Währungsrisiko** - Ein Engagement in Anlagen, die nicht auf Ihre eigene Währung lauten, setzt Ihre Anlage den Risiken durch Wechselkursschwankungen aus.
- **Währungsrisiko der vom Fonds gehaltenen Anlagen** - Anlagen eines Fonds können auf eine andere Währung als die Basiswährung des Fonds

lauten. Infolge von Veränderungen des Wechselkurses zwischen der Basiswährung und der Währung der Anlage kann der Wert der Anlagen des Fonds in der Basiswährung sinken.

- **Operationelles Risiko** - Dazu gehören die Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung von Anlagen. Die Depotbank, die die Anlagen des Fonds verwahrt, unterliegt unabhängigen externen Prüfungen und wird von Regulierungsbehörden überwacht.
- **Kreditrisiko** - Die Emittenten der Vermögenswerte des Fonds sind unter Umständen mit Kreditproblemen konfrontiert, die den Verlust eines Teils oder des gesamten in diese Vermögenswerte investierten Betrags nach sich ziehen können. Darüber hinaus können sich beim Fonds Kreditrisiken in Bezug auf Gegenparteien ergeben, mit denen er Geschäfte tätigt. Er kann daher dem Risiko eines Ausfalls der Gegenpartei ausgesetzt sein.
- **Marktrisiko** - Der Marktpreis der Anlagen des Fonds kann steigen oder sinken, manchmal auf unberechenbare Weise. Der Wert einer Anlage kann aufgrund der allgemeinen Marktbedingungen fallen, zum Beispiel aufgrund tatsächlich oder vermeintlich ungünstiger wirtschaftlicher Bedingungen oder aufgrund einer allgemein negativen Stimmung der Anleger. Der Wert von Anlagen kann auch aufgrund spezifischer Faktoren eines bestimmten Marktsektors fallen.
- **Liquiditätsrisiko** - Die Liquidität kann für die Performance eines Fonds wesentlich sein. Unter bestimmten Marktbedingungen, zum Beispiel bei starken Marktschwankungen oder wenn der Handel mit Finanzinstrumenten oder an einem Markt anderweitig beeinträchtigt ist, kann die Liquidität der Portfoliopositionen eines Fonds gemindert sein. Zu solchen Zeiten kann der Fonds bestimmte Portfoliopositionen möglicherweise nicht verkaufen. Dies würde die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, das Portfolio neu zu gewichten oder Rücknahmeanträge nachzukommen.
- **Nachhaltigkeitsrisiko** - Der Wert der Vermögenswerte des Fonds könnte durch ein Ereignis oder eine Bedingung aus den Bereichen Umwelt (E), Soziales (S) oder Unternehmensführung (G) („ESG-Ereignis“) deutlich gemindert werden.
- **Pandemie** - Eine Pandemie kann eine andauernde Marktvolatilität und eine weltweite Abschwungsphase zur Folge haben. Zudem können staatliche Interventionen oder andere Beschränkungen oder Verbote, die von Regulierungsbehörden oder Börsen- und Handelsplätzen angesichts der erheblichen Marktvolatilität als vorübergehende Maßnahmen eingeführt werden, die Fähigkeit des Fondsmanagers beeinträchtigen, die Anlagepolitik des Fonds in der ursprünglich vorgesehenen Art umzusetzen.
- **Besteuerungsrisiko** - Sofern kein Doppelbesteuerungsabkommen zwischen Indien und Irland zur Anwendung kommt, kann sich dies nachteilig auf die Besteuerung des Fonds und somit die Rendite der Anleger auswirken. Zudem hätte dies Folgen für die Zinserträge des Fonds aus der Anlage in indische Schuldtitel, die einer Steuer von 10% unterliegen.

Weitere Informationen zu den Risikofaktoren finden Sie im Fondsprospekt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die Verwaltung des Fonds sowie dessen Vertrieb und Vermarktung verwendet. Im Übrigen reduzieren diese Kosten die potenzielle Wertentwicklung Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	nicht zutreffend
Rücknahmeabschlag	0,50%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1,98%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Performancegebühr	nicht zutreffend
-------------------	------------------

Bei den Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstwerte. In bestimmten Fällen bezahlen Sie weniger – weitere Informationen hierzu erhalten Sie von Ihrem Finanzberater. Bei der Ausgabe oder Rücknahme von Fondsanteilen kann eine Verwässerungsabgabe berechnet werden.

Die Angabe der laufenden Kosten basiert auf den Aufwendungen des Vorjahres für das am 31. Dezember 2021 beendete Jahr. Da die Kosten für Anlagen in indische Wertpapiere veränderlich sind, kann diese Zahl von Jahr zu Jahr beträchtlich schwanken. Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Der Fonds erhebt keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren)
- Portfoliotransaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der Fonds für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

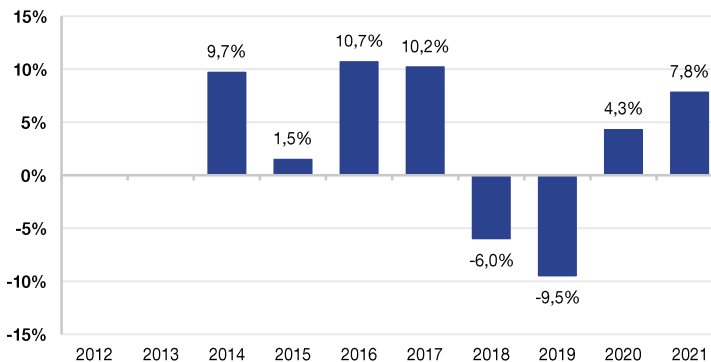
Um laufende Kosten zu decken, kann die Gesellschaft Anlagen verkaufen. Im Gegenzug würde der Wert Ihres Anteils an der Gesellschaft sinken. Im Übrigen reduzieren diese Kosten die potenzielle Wertentwicklung Ihrer Anlage.

Rücknahmegebühr: Sofern Anteilsinhaber Anteile binnen zwölf Monaten nach dem Erwerb zurückgeben, kann eine Rücknahmegebühr erhoben werden, die sich auf bis zu 0,50% des Rücknahmeerlöses belaufen kann.

Weitere Informationen zu den Kosten enthält der Fondsprospekt, der abrufbar ist unter www.utifunds.com.sg.

Frühere Wertentwicklungen

■ USD RDR Class (IE00B8HFTC82)



- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.
- Diese Grafik veranschaulicht, wie stark die Anteilsklasse des Fonds jedes Jahr an Wert hinzugewonnen oder verloren hat.
- Die hier angezeigte Wertentwicklung der Vergangenheit berücksichtigt sämtliche Gebühren und Kosten.
- Die frühere Wertentwicklung wird in US-Dollar berechnet.
- Der Fonds wurde im Dezember 2012 errichtet.
- Die Anteilsklasse USD RDR Class wurde am 10. Januar 2013 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank: Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company. Der Nettoinventarwert pro Anteil wird in US-Dollar berechnet, wobei Abrechnung und Handel in der Währung der jeweiligen Anteilsklasse erfolgen. Der Nettoinventarwert pro Fondsanteil wird täglich veröffentlicht und ist im Internet unter www.bloomberg.com abrufbar; er wird nach jeder Berechnung des Nettoinventarwerts aktualisiert.

Der Fonds unterliegt den Steuergesetzen und -verordnungen Irlands. Je nach Ihrem Wohnsitzland kann sich dies auf Ihre Anlage auswirken. Weitere Informationen erhalten Sie von einem Finanzberater.

Sie haben die Möglichkeit, Ihre Anteile in die Anteile einer anderen Anteilsklasse des Fonds umzutauschen, vorbehaltlich der Zahlung der Umtauschgebühr des Fonds, sofern eine solche künftig berechnet wird. Derzeit haben die Verwaltungsratsmitglieder nicht die Absicht, eine Umtauschgebühr zu erheben. Weitere Informationen über das Umtauschverfahren finden Sie im Prospekt.

Weiterführende Informationen über den Fonds finden Sie im Prospekt. Kopien des Prospekts sowie der jährlichen und halbjährlichen Berichte des Fonds sind gebührenfrei in englischer Sprache vom Administrator erhältlich und stehen ebenfalls auf www.utifunds.com.sg zur Verfügung. Der Manager kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist. Die Vergütungspolitik des Managers ist abrufbar unter www.kbassociates.ie. Der Manager stellt auf Anfrage eine kostenlose Papierversion zur Verfügung.

Dieser Fonds wurde am 11. Oktober 2012 in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Der Manager ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 17. Februar 2022.