

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

Name des Produkts: Kotak India Midcap Fund, Klasse A (ACC) USD

PRIP-Hersteller: FundRock Management Company S.A.

ISIN: LU0511423146

Website: <https://www.fundrock.com/>

33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 27 111 1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von FundRock Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Kotak Funds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), auch als „offene Investmentgesellschaft“ bezeichnet, ist als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) eingestuft.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Es liegt jedoch im Ermessen des Verwaltungsrats des PRIIP-Herstellers, den Fonds einseitig aufzulösen. Der Fonds kann nicht automatisch aufgelöst werden.

Ziele

Der Teilfonds strebt eine langfristige Wertsteigerung der Anlage an. Er investiert hauptsächlich in Aktien mittelgroßer Unternehmen, die in Indien ansässig, eingetragen oder in erheblichem Umfang geschäftlich tätig sind. Der Teilfonds kann ferner in Anteile von indischen Gesellschaften anderer Größen investieren. Der Anlageverwalter bezieht Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsfaktoren („ESG“) in seinen Anlageverwaltungsprozess ein und bewertet Unternehmen auf der Grundlage dieser Faktoren, bevor eine Anlageentscheidung getroffen wird. Dadurch werden neben anderen Merkmalen auch ökologische und soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR beworben. ESG-Faktoren sind für den Anlageverwalter bei der Zuteilung des Portfolios des Teilfonds jedoch nicht verbindlich.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist für Kleinanleger/professionelle Kunden gedacht, die bereits Erfahrung mit Anlagen in Aktien aus aufstrebenden Märkten

haben und hohe Marktschwankungen und einen erheblichen Verlust des investierten Kapitals in Kauf nehmen können.

Die Risiken sind mit dem von der Verwaltungsgesellschaft angewandten internen Verfahren zur Identifizierung, Messung, Steuerung und Überwachung von Risiken konform.

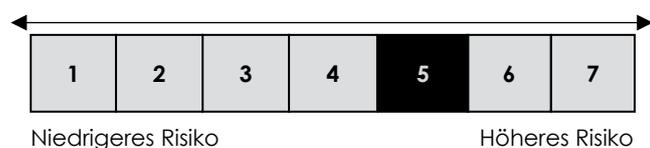
Verwahrstelle, Verwaltungsstelle und Register- und Transferstelle: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., 80 Route d'Esch, L-1470 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg

Zulassungen: Der Teilfonds und seine Verwaltungsgesellschaft, FundRock Management Company S.A., sind in Luxemburg zugelassen und werden von der Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Die Verwaltungsgesellschaft hat eine Vergütungspolitik im Einklang mit den Grundsätzen der OGAW V und den damit verbundenen Rechts- und Verwaltungsvorschriften eingerichtet und wendet diese an. Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und der Zusatzleistungen und Angaben zu den für die Gewährung der Vergütung und der Zusatzleistungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind auf der Website <https://www.fundrock.com/en/information-about-our-remuneration-policy> verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Dies bedeutet, dass sich die möglichen Verluste aufgrund der zukünftigen Wertentwicklung im mittleren bis hohen Bereich bewegen, und dass sich ungünstige Marktbedingungen wahrscheinlich auf die Fähigkeit des PRIIP-Herstellers auswirken werden, Sie zu bezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Wenn die Produktwährung von Ihrer Anlagewährung abweicht, gilt Folgendes: Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den Risiken sind im Prospekt enthalten, der unter <https://kotakamc.sg> oder auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist 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.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2020.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2015 und August 2018.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2013 und August 2016.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre.

Anlagebeispiel: USD 10.000.

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.000 USD	1.750 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-90,03 %	-44,10 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.290 USD	6.460 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37,08 %	-13,55 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.320 USD	13.050 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,18 %	9,28 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	18.500 USD	24.900 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	85,02 %	35,54 %

Was geschieht, wenn FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft ist für die Verwaltung und das Management des Fonds verantwortlich und hält in der Regel keine Vermögenswerte des Fonds (Vermögenswerte, die von einer Verwahrstelle gehalten werden können, werden im Einklang mit den geltenden Vorschriften bei einer Verwahrstelle in deren Verwahrungsnetz gehalten). Die Verwaltungsgesellschaft ist als Hersteller dieses Produkts nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Produkts keine solche Auszahlung vorsieht. Die Anleger können jedoch Verluste erleiden, wenn der Fonds oder die Verwahrstelle nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	726 USD	1.638 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,3%	4,4% pro Jahr

(*) 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 13,7 % vor Kosten und 9,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten**Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg****Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**

Einstiegskosten	5 % ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird.	Bis zu 500 USD
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,16 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der Betriebskosten des Fonds, einschließlich Werbungs- und Vertriebskosten.	215 USD
Transaktionskosten	0,11 % 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.	11 USD

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt werden keine Erfolgsgebühren berechnet.	0 USD
-----------------	--	-------

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre**

Dieses Produkt ist für langfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, 3 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage während dieses Zeitraums jedoch jederzeit ohne Vertragsstrafe zurückgeben oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem Werktag möglich, an dem die Banken in Luxemburg und Mumbai sowie die Bombay Stock Exchange und die National Stock Exchange in Indien für den normalen Geschäftsverkehr geöffnet sind. Es wird bis zu 5 Geschäftstage dauern, bis Sie Ihr Geld erhalten. Der Tagespreis, der den tatsächlichen Wert des Fonds widerspiegelt, wird auf unserer Website <https://kotakamc.sg/download> veröffentlicht.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts sind an die folgende Adresse zu richten:

Postanschrift: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg.

E-Mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Website: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/>

In jedem Fall muss der Beschwerdeführer seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) deutlich angeben und eine kurze Erläuterung der Beschwerde liefern.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie können die frühere Wertentwicklung über die letzten 10 Jahre von unserer Website auf <https://kotakamc.sg/Performance> herunterladen.

Sie können die früheren Performance-Szenarien des letzten Jahres von unserer Website auf <https://kotakamc.sg/Performance> herunterladen.

Dieses Basisinformationsblatt enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen. Wenn Sie weitere Informationen über den Teilfonds, andere Anteilsklassen dieses Teilfonds und andere Teilfonds wünschen oder ein kostenloses Exemplar des Fondsprospekts oder der Jahres- und Halbjahresberichte an die Anteilseigner sowie den letzten Anteilspreis erhalten möchten, wenden Sie sich bitte an den Fonds an seinem eingetragenen Sitz in Kotak Funds, 80 Route d'Esch, L-1470 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, oder an www.kotakamc.sg/kotakfunds. Der Prospekt und die Berichte für Anleger sind auf Englisch verfügbar.

Das Basisinformationsblatt beschreibt einen einzelnen Teilfonds von Kotak Funds, während der Prospekt und die regelmäßigen Berichte für Kotak Funds als Ganzes erstellt werden.