

Objectif

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

Nom du produit: Kotak India Fixed Income Fund, Catégorie I (ACC) USD

Initiateur du PRIIP: FundRock Management Company S.A.

ISIN: LU0996346937

Site web: <https://www.fundrock.com/>

33 rue de Gasperich, 5826 Hesperange. Appelez le +352 27 111 1 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de FundRock Management Company S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Kotak Funds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Ce document d'informations clés est exact au 1 janvier 2023.

En quoi consiste ce produit?

Type

Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) qualifiée d'Organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

Le Fonds n'a pas de date d'échéance. Toutefois, les administrateurs de l'Initiateur de PRIIP peuvent résilier unilatéralement le Fonds à leur entière discrétion.

Le Fonds ne peut pas être résilié automatiquement.

Objectifs

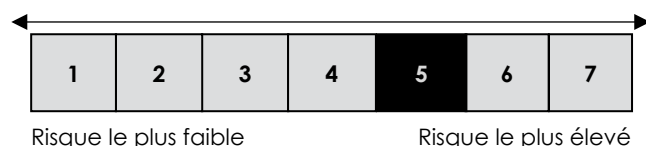
Le Compartiment vise à accroître la valeur de votre investissement à long terme. Le Compartiment investit principalement dans des titres de créance émis par le gouvernement central et les gouvernements des États de l'Inde, des organismes gouvernementaux indiens, ou des sociétés d'origine indienne ou qui conduisent une part importante de leurs activités en Inde. Il fait l'objet d'une gestion active et n'est pas géré par rapport à un indice de référence. Le Compartiment obtiendra une exposition à des titres de créance libellés en roupie indienne et/ou libellés dans des devises autres que la roupie indienne. Le Gestionnaire d'investissement peut convertir tout ou partie de l'exposition du portefeuille du Compartiment à des devises autres que la roupie indienne en roupie indienne par le biais d'instruments financiers dérivés. Dans la mesure où les positions en devises détenues par le Compartiment ne correspondent pas à la position d'actif du Compartiment, la performance peut être fortement influencée par les fluctuations des taux de change. Le Compartiment peut subir une perte en cas d'annulation ou d'ajustement d'un contrat dérivé qu'il a conclu.

Investisseurs de détail visés

Le produit s'adresse à des clients de détail/professionnels qui ont une expérience préalable de l'investissement dans les actions des marchés

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 3 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Autrement dit, les pertes potentielles liées à la performance future du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, des situations de marché défavorables affecteraient probablement la capacité de l'Initiateur de PRIIP à vous payer.

émergents et qui peuvent tolérer une volatilité de marché élevée ainsi que des pertes importantes sur le capital investi.

Les risques sont conformes à la procédure interne d'identification, de mesure, de gestion et de contrôle des risques adoptée par la Société de gestion.

Dépositaire, Agent administratif et Agent de registre et de transfert : Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A., 80 route d'Esch, L-1470 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Autorisations : Le Compartiment et sa Société de gestion, FundRock Management Company S.A., sont autorisés au Luxembourg et réglementés par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

La Société de gestion a développé et applique une politique de rémunération conformément aux principes exposés dans la Directive OPCVM et à toute disposition légale et réglementaire associée. De plus amples informations sur la politique de rémunération mise à jour de la Société de gestion, y compris notamment une description de la manière dont les rémunérations et avantages sont calculés, l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et avantages, et la composition du comité de rémunération sont disponibles sur le site Internet : <https://www.fundrock.com/en/information-about-our-remuneration-policy> et un exemplaire papier sera disponible gratuitement et sur demande auprès du siège social de la Société de gestion.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Lorsque la monnaie du produit diffère de celle de votre investissement, les dispositions suivantes s'appliquent: Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

De plus amples informations concernant les risques sont fournies dans le prospectus disponible à l'adresse <https://kotakamc.sg> ou transmis sur demande auprès de la Société de gestion.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevez.

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 et de l'indice de référence approprié 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.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre août 2021 et décembre 2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre juillet 2015 et juillet 2018.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre août 2013 et août 2018.

Période de détention recommandée: 3 années.

Exemple d'investissement: USD 10 000.

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 années
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	6 570 USD	6 850 USD
	Rendement annuel moyen	-34,34 %	-11,87 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 380 USD	8 530 USD
	Rendement annuel moyen	-16,18 %	-5,15 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 870 USD	10 540 USD
	Rendement annuel moyen	-1,33 %	1,77 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 530 USD	12 980 USD
	Rendement annuel moyen	15,26 %	9,07 %

Que se passe-t-il si FundRock Management Company S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La Société de gestion est chargée de l'administration et de la gestion du Fonds et ne détient généralement pas les actifs du Fonds (les actifs qui peuvent être détenus par un dépositaire sont, conformément à la réglementation en vigueur, détenus par un dépositaire dans son réseau de garde). La Société de gestion, en sa qualité d'initiateur du présent produit, n'est soumise à aucune obligation d'effectuer les versements, car la conception du produit ne prévoit pas de tels versements. Cependant, les investisseurs peuvent subir une perte si le Fonds ou le dépositaire n'est pas en mesure d'effectuer les versements. Il n'existe pas de système d'indemnisation ou de garantie visant à compenser, en tout ou en partie, une telle perte.

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 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 USD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 années
Coûts totaux	687 USD	1 188 USD
Incidence des coûts annuels (*)	6,9%	3,7% 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 5,5 % avant déduction des coûts et de 1,8 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5 % représente le montant maximal que vous paierez.	Jusqu'à 500 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour le présent produit.	0 USD

Coûts récurrents [prélevés chaque année]

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,20 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation fondée sur les charges d'exploitation du fonds, y compris ses frais de commercialisation et de distribution.	121 USD
Coûts de transaction	0,65 % 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.	65 USD

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions

Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour le présent produit.	0 USD
---------------------------------	--	-------

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

Période de détention recommandée: 3 années

Le présent produit est conçu pour un investissement à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant trois ans. Toutefois, vous pouvez demander le rachat de votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps. Les rachats sont possibles tout jour ouvrable où les banques du Luxembourg et de Bombay, la Bourse de Bombay (BSE) et la Bourse nationale d'Inde (NSE) sont ouvertes pour des opérations normales ; le délai maximal de paiement est de cinq jours ouvrables. Le cours de la journée, qui reflète la valeur réelle du fonds, est publié sur notre site Internet <https://kotakamc.sg/download>.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les réclamations relatives au comportement de la personne qui vous a conseillé sur le produit ou qui vous l'a vendu doivent être adressées directement à cette personne. Les réclamations relatives au produit ou au comportement de l'initiateur du présent produit doivent être transmises à l'adresse suivante :

Adresse postale : FundRock Management Company S.A., 33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

E-mail : FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

Dans tous les cas, le plaignant doit indiquer clairement ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse électronique) et fournir une brève description de sa réclamation.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années sur notre site Internet à l'adresse <https://kotakamc.sg/Performance>

Vous pouvez télécharger les précédents scénarios de performances de l'année dernière sur notre site Internet à l'adresse <https://kotakamc.sg/Performance>

Ce document d'informations clés peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Pour toute information supplémentaire sur le Compartiment, d'autres catégories d'actions du présent Compartiment et d'autres Compartiments, ou pour obtenir gratuitement un exemplaire du prospectus du Fonds ou des rapports annuel et semestriel aux actionnaires ainsi que le dernier cours de l'action, veuillez contacter le Fonds à son siège social sis Kotak Funds, 80 route d'Esch, L-1470 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, ou à l'adresse www.kotakamc.sg/kotakfunds. Le prospectus et les rapports aux actionnaires sont disponibles en anglais.

Le document d'informations clés décrit un seul compartiment de Kotak Funds, tandis que le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour les Fonds Kotak dans leur ensemble.

Informations pour la Suisse Le Représentant et l'Agent payeur en Suisse est BNP Paribas, Paris, Zurich Branch, Selnaustrasse 16, CH-8002 Zurich, Suisse. Le Prospectus, les Documents d'informations clés (DIC), les Statuts de la société ainsi que les Rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès du Représentant en Suisse.