

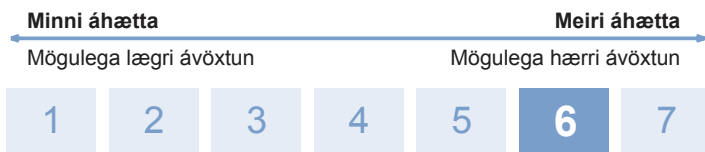
Þetta skjal inniheldur lykluupplýsingar um sjóðinn fyrir fjárfesta. Það er ekki ætlað til markaðssetningar. Upplýsingunum er ætlað lögum samkvæmt að upplýsa um eðli og áhættu þess að fjárfesta í sjóðnum. Mælt er með því að þú lesir skjalið svo að þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort eigi að fjárfesta.

## Markmið og fjárfestingarstefna

- Markmiðið með eignasafninu er að ávaxta eignir til lengri tíma.
- Í eignasafninu verða aðallega hlutabréf eða sambærilegir fjármálagerningar sem tengjast indverskum fyrirtækjum. Slík fyrirtæki eiga aðsetur í eða aflu meginhluta arðs eða tekna sinna á Indlandi. Eignasafnið kann einnig að fjárfesta í fyrirtækjum sem hafa aðsetur einhvers staðar annars staðar í heiminum.
- Eignasafnið mun ekki fjárfesta meira en þriðjung eigna sinna í skuldabréfum útgefnum af fyrirtækjum eða ríkisstjórnunum, breytanlegum verðbréfum (verðbréfum sem hægt er að breyta í aðrar tegundir verðbréfa, peningamarkaðsbréfum og óhlutabréfatengdum gerningum).
- Eignasafnið kann að nota afleiður til að stýra eignasafninu með skilvirkum hætti, til áhættustýringar og í fjárfestingarskyni til þess að auka ávöxtun. Afleiðugerningur er samningur sem er á milli tveggja eða fleiri aðila og hefur virði sem veltur á virðisaukningu eða -rýrnun annarra undirliggjandi eigna.
- Hægt er að innleysa hlutdeild í eignasafninu daglega (á hverjum viðskiptadag).
- Eignasafninu er stýrt á virkan hátt og vísar til MSCI India IMI Index (Net TR) (USD) („viðmiðsins“) í þeim tilgangi að ákveða innri áhættumörk sem gætu vísað til frávika frá viðmiðinu.

- Fjárfestingaráðgjafi ræður algerlega samsetningu eigna í eignasafninu. Þó svo að eignasafnið innihaldi yfirleitt eignir sem falla innan viðmiðsins getur það fjárfest í slíkum eignum í mismunandi hlutföllum og eignasafnið getur innihaldið eignir sem falla ekki innan viðmiðsins. Því kann ávöxtun að vika talsvert frá árangri tilgreinda viðmiðsins.
- Við fjárfestingar beitir fjárfestingaráðgjafi margþættri nálgun þegar kemur að umhverfis-, samfélags- og stjórnumarháttum (ESG), til dæmis að beita skimun til útilokunar og samþættingu ESG-þátta við hefðbundna þætti.
- Tekjur renna inn í virði fjárfestingar þinnar.
- Gjaldmiðill eignasafnsins er USD. Gjaldmiðill hlutdeildarflokksins er USD.
- Allar upplýsingar um fjárfestingarmarkmið og stefnu er að finna í útboðslýsingunni.**

## Áhættu- og ávöxtunarlýsing



Áhættulýsing þessi er byggð á fyrri afkomu og er ekki endilega áreiðanleg vísbending um áhættu eignasafnsins til framtíðar. Áhættuflokkurinn er ekki tryggður og kann að breytast með tímanum. Lægsti flokkur þýðir ekki að þar með sé engin áhætta fyrir hendi. Mögulegt er að virði eignasafnsins sem er sagt bera minni áhættu rýrni meira en eignasafn sem sagt er bera meiri áhættu.

Eignasafnið er í flokknum 6 þar sem fyrst og fremst er fjárfest í nýmarkaðshlutabréfum og öðrum sambærilegum fjármálagerningum sem kunna sveiflast meira í verði en fjármálagerningar á þróuðum mörkuðum.

Höfuðstóll er ekki tryggður.

### Aðrir efnislegir áhættuþættir:

- Markaðsáhætta** - virði eigna í eignasafninu ræðst að jafnaði af mörgum þáttum, þar á meðal tiltrú á þeim mörkuðum þar sem viðskipti eiga sér stað.
- Rekstraráhætta** - eignasafnið kann að verða fyrir virðisrýrnun vegna mannglegra mistaka, bilana í kerfum og/eða ferlum eða ófullnægjandi verklags eða eftirlits.
- Lausafjánhætta** - eignasafnið kann að eiga í erfiðleikum með að finna aðila til að kaupa eignir sem eignasafnið vill selja, sem gæti haft áhrif á getu eignasafnsins til að afgreiða innlausnarbeiðni.
- Gengisáhætta** - breytingar á gengi kunna að auka eða minnka þá ávöxtun sem fjárfestir má vænta, án tillits til afkomu eignanna. Áhættuvörn gegn þessari áhættu kann að hafa ekki fyllileg áhrif og gæti aukið aðra áhættu (t.d. afleiðuáhættu).
- Áhætta vegna vörsluaðila** - greiðsluþrot, trúnaðarbrestur eða misferli vörsluaðila, eða aðila á hans vegum sem er ábyrgur fyrir eignum eignasafnsins, getur leitt til taps fyrir eignasafnið.

- Afleiðuáhætta** - afleiðugerningar eru afar berskjaldaðir fyrir breytingum á virði þeirra undirliggjandi eigna sem þeir byggjast á. Tilteknar afleiður kunna að leiða til virðisrýrnunar umfram þá fjárhæð sem fjárfest var fyrir í upphafi.
- Mótaðilaáhætta** - aðili sem eignasafnið á í viðskiptum við stendur hugsanlega ekki við skuldbindingar sínar, sem kann að leiða til virðisrýrnunar.
- Áhætta vegna nýmarkaða** - nýmarkaðir eru líklegir til að vera áhættusamari sökum minni seljanleika og hugsanlegs skorts á viðunandi fjárhagslegum, lagalegum, félagslegum, stjórnmálalegum og efnahagslegum innviðum, vernd og stöðugleika, auk óljósrar stöðu skattamálefna.
- Sjálfbærniáhætta** - umhverfis-, félags- eða stjórnumarlegur viðburður eða ástand sem gæti orðið til þess að verðmæti eignasafnsins lækkar. Dæmi um sjálfbærniáhættu fela í sér áþreifanlega umhverfislega hættu, hættu tengda loftslagsbreytingum, rof á aðfangakedju, ósæmlega verkhætti, vöntun á fjölbreytileika í stjórn og spillingu.
- Frekari upplýsingar um áhættu sem fylgir fjárfestingu í eignasafninu má finna í kaflanum um áhættuþættir í útboðslýsingunni, auk þess sem hægt er að ráðfæra sig við ráðgjafa.**

## Kostnaður

Gjöldin sem þú greiðir renna til rekstrar eignasafnsins, þ.m.t. kostnaðar af markaðssetningu og dreifingu. Þessi gjöld draga úr mögulegri ávöxtun fjárfestingar þinnar.

Eingreiðslukostnaður fyrir eða eftir að þú hefur fjárfest	
Kostnaður við kaup	5.50%
Innlausnargjald	engri

Þetta er það hámark sem hægt er að taka út af fjármunum þínum áður en þeir eru notaðir til fjárfestingar / áður en hagnaður af fjárfestingunni er greiddur út.

Gjöld innheimt á árstímabili	
Áframhaldandi kostnaður	1.95%

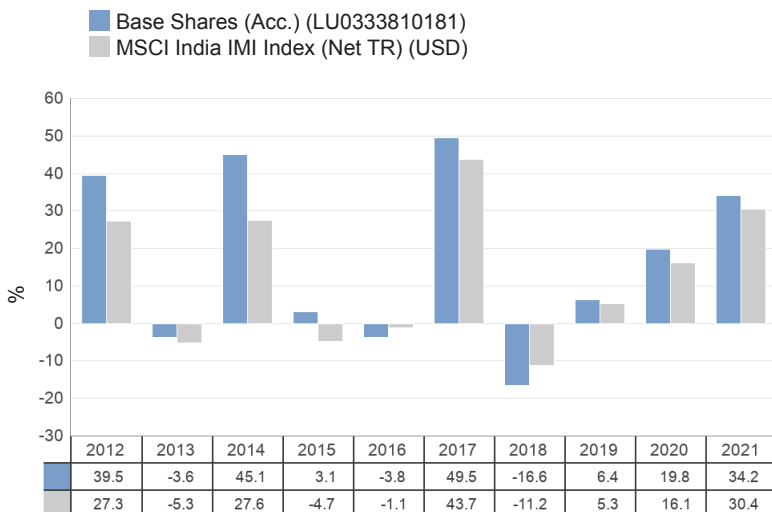
Gjöld innheimt við sérstakar aðstæður	
Ávöxtunargjald	engri

Þegar við á eru skráningar- og innlausnargjöld hámarkstölur og í sumum tilfellum kunna gjöldin að vera lægri. Hafðu samband við fagrágjafa til að fá frekari upplýsingar.

Fjárhæð viðvarandi gjalda miðast við áætluð útgjöld ársins sem lauk í nóvember 2021. Upphæðin getur verið breytileg frá ári til árs. Undanskilinn er viðskiptakostnaður (þar á meðal allir skattar og miðlaraþóknarir) og allur lántökukostnaður, sem greiðist með eignum eignasafnsins og kann að hafa áhrif á arðsemi fjárfestingar þinnar og afkomuþóknarir (þegar við á).

**Frekari upplýsingar um gjöld má finna í kaflanum um gjöld og kostnað í útboðslýsingu sjóðsins og þar að lútandi viðauka um eignasafnið.**

## Fyrri afkoma



Eignasafnið var stofnað mars 2008. Hlutdeildarflokkurinn var stofnaður mars 2008.

Þegar við á hefur fyrri afkoma verið reiknuð í USD og er sýnd sem prósentubreyting á verðmæti hreinnar eignar eignasafnsins í árslok (utan allra gjalda). Þegar fyrri afkoma er ekki sýnd liggja ekki fyrir næg gögn til að gefa glögga mynd af fyrri afkomu.

Hafa skal í huga að fyrri afkoma gefur ekki vísbendingu um framtíðarafkomu, sem kann að vera breytileg.

## Hagnýtar upplýsingar

**Vörsluaðili:** State Street Bank International GmbH Luxembourg Branch

**Frekari upplýsingar:** Útboðslýsingin, árs- og árshlutaskýrslur og nýjasta hlutdeildarvirði má nálgast án endurgjalds á skrifstofu sjóðsins, hjá rekstraraðila sjóðsins, stjórnanda sjóðsins eða dreifingaraðilum eignasafnsins. Útboðslýsingin er fáanleg á ensku, frönsku, þýsku, ítölsku og spænsku.

Þetta skjal varðar tiltekið eignasafn innan sjóðsins, en útboðslýsingin og árs- og árshlutaskýrslur varða sjóðinn í heild sinni.

Sjóðurinn er fjárfestingarfélag með sjálfstæða ábyrgð milli eignasafna samkvæmt lögum í Lúxemborg. Því ætti ekki að nota eignir eignasafnsins sem þú fjárfestir í til þess að greiða skuldir annarra eignasafna. Á þetta hefur þú ekki reynt í öðrum lögsagnarumdæmum.

**Skípt á milli eignasafna:** Hlutdeild er fáanleg í öðrum hlutdeildarflokkum og öðrum gjaldmiðlum eins og nánar kemur fram í útboðslýsingu. Hluthafar geta sótt um að skipta út hlutdeild sinni í einhverjum hlutdeildarflokki eignasafnsins fyrir hlutdeildarflokk í öðru eignasafni, með fyrirvara um skilyrðin sem sett eru fram í útboðslýsingunni (gjöld kunna að vera innheimt vegna þessa).

**Ábyrðaryfirlýsing:** Sjóðurinn ber einungis ábyrgð á yfirlýsingum í þessu skjali sem eru misvísandi, rangar eða í ósamræmi við viðeigandi hluta í útboðslýsingu sjóðsins.

**Skattalöggjöf:** Fjárfestingar eignasafnsins kunna að vera skattskyldar í löndunum þar sem fjárfest er. Auk þess lýtur eignasafnið skattalögum og reglugerðum í Lúxemborg, sem kann að hafa áhrif á skattalega stöðu þína og fjárfestingarinnar. Frekari upplýsingar má fá hjá fagrágjöfum.

**Starfskjarastefna:** Nýjustu upplýsingar um starfskjarastefnu rekstraraðila sjóðsins, þar á meðal en ekki eingöngu um hvernig laun og hlunnindi eru ákvörðuð og stýrt af sjóðsstjóra má finna á slóðinni <https://www.gsam.com/sm/remunerationpolicy> og einnig má óska eftir slíkum upplýsingum á pappír án endurgjalds.