

Wesentliche Anlegerinformationen

Pacific Multi-Asset Accumulator – Conservative Fund | Klasse GBP A Shares

ISIN: IE00BD6DG945

Ein Teilfonds des Pacific Capital UCITS Funds plc

Der Anlageverwalter des Fonds ist Pacific Capital Partners Limited

Anlageziel und Anlagepolitik

Anlageziel: Das Anlageziel des Fonds besteht darin, langfristig Kapitalwachstum zu erzielen und gleichzeitig das Risiko eines Kapitalverlusts zu begrenzen.

Anlagepolitik: Der Fonds investiert vorwiegend in regulierte zugrunde liegende Fonds, einschließlich offener börsengehandelter Fonds und Index-Tracker-Fonds.

Der Fonds kann auch direkt in bestimmte Wertpapiere investieren, darunter festverzinsliche Instrumente, Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und geschlossene Fonds, sofern eine solche Direktanlage nach Auffassung des Anlageverwalters effizienter ist.

Der Anlageverwalter kann auch eine faktorbasierte Anlagestrategie verfolgen, um bestimmte Faktoren (Substanz, Dynamik, Carry oder Größe), die für das Risiko und die Rendite innerhalb einer bestimmten Anlageklasse oder eines bestimmten Marktes maßgeblich sind, zu isolieren oder Engagements in ihnen einzugehen.

Der Fonds ist ein Multi-Asset-Fonds und kann durch seine Anlage in zugrunde liegenden Fonds, durch die direkte Anlage in Wertpapieren und Derivaten, einschließlich Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumenten, Indizes und Währungen, Engagements in einem breiten Spektrum an Anlageklassen eingehen. Das Engagement an den Aktienmärkten liegt zwischen 20% und 60% des Nettoinventarwerts.

Der Fonds kann börsengehandelte und OTC-Derivate mit dem Ziel der Risikominderung oder Kostensenkung einsetzen oder um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge in Einklang mit dem Risikoprofil des Fonds zu generieren. Der Fonds kann außerdem Derivate einschließlich komplexeren Instrumenten oder Strategien in umfassendem Umfang einsetzen, um das Anlageziel zu erreichen, und diese können eine Hebelwirkung zur Folge haben. In solchen Situationen kann die Wertentwicklung aufgrund dieses zusätzlichen Risikos stärker steigen oder fallen als es ansonsten der Fall gewesen wäre.

Die Erträge aus den Anlagen des Fonds werden im Fonds wiederangelegt.

Anleger können Anteile an dem Fonds an jedem Tag (außer an Samstagen oder Sonntagen), an dem die Banken in Irland und im Vereinigten Königreich geöffnet sind, kaufen und verkaufen.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko

Höheres Risiko

Typischerweise niedrigere Erträge

Typischerweise höhere Erträge

1

2

3

4

5

6

7

Warum ist der Fonds in dieser Kategorie? Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden. Die angegebene Risikokategorie des Fonds basiert auf historischen Daten und ist nicht garantiert. Zudem kann sie nicht als verlässlicher Indikator für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden.

Der Fonds ist in der Kategorie 4, weil er an den Finanzmärkten investiert ist und Techniken und Instrumente nutzt, die gewissen Schwankungen unterliegen, die zu Gewinnen und Verlusten führen können.

Zu den zusätzlichen Risiken, die wesentliche Auswirkungen auf die Fondsperformance haben können, gehören:

- Dachfondsrisiko: Die Identifizierung geeigneter zugrunde liegender Fonds für die Anlage durch den Fonds kann schwierig sein und ist mit einem hohen Maß an Unsicherheit verbunden.
- Kreditrisiko: Der Fonds kann in Bezug auf Kontrahenten, mit denen er handelt, Kreditrisiken sowie Ausfallrisiken ausgesetzt sein. Derartige Risiken könnten erhebliche Verluste nach sich ziehen.
- Derivaterisiko: Die Verwendung von Derivaten geht mit Risiken einher, die sich von den Risiken, die mit einer Direktanlage in Wertpapieren oder traditionelleren Anlagen verbunden sind, unterscheiden und diese möglicherweise übersteigen.
- Währungsrisiko: Wechselkursschwankungen können sich negativ auf die Rendite des Fonds auswirken. Die Währungsabsicherung kann verwendet werden, um diese Auswirkungen zu minimieren; sie muss aber nicht immer erfolgreich sein.
- Liquiditätsrisiko: Bestimmte Anlagen und Anlagearten unterliegen Beschränkungen in Bezug auf den Wiederverkauf, können am Freiverkehrsmarkt (OTC-Markt) oder mit begrenztem Volumen gehandelt werden oder haben unter Umständen keinen aktiven Handelsmarkt und können daher starken Schwankungen ihres Marktwerts unterworfen sein.

Der Wert der Anlagen des Fonds und der Anteile an dem Fonds kann sowohl steigen als auch fallen, und ein Anleger erhält den investierten Betrag nicht unbedingt zurück. Eine Anlage in den Fonds sollte keinen wesentlichen Anteil eines Anlageportfolios ausmachen und eignet sich unter Umständen nicht für alle Anleger.

Anleger in nicht währungsgesicherten Anteilsklassen sind Währungsschwankungen stärker ausgesetzt als Anleger in währungsgesicherten Anteilsklassen. Die mit Transaktionen mit währungsgesicherten Anteilsklassen verbundenen Kosten (einschließlich Transaktionskosten für die zur Umsetzung der Währungssicherung verwendeten Instrumente und Kontrakte) werden den einzelnen Klassen zugewiesen und schlagen sich im Nettoinventarwert dieser Klasse nieder.

Eine vollständige Auflistung der für diesen Fonds geltenden Risiken finden Sie im Prospekt und im Nachtrag. Wie Sie ein Exemplar erhalten, erfahren Sie im Abschnitt „Praktische Informationen“.



Kosten dieser Anteilsklasse

Die von Ihnen getragenen Kosten werden zur Zahlung der operativen Kosten des Fonds verwendet, einschließlich der Kosten für seine Vermarktung und seinen Vertrieb. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag: 5,00%

Rücknahmeabschlag: 0,00%

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten: 1,50%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr: Keine

Die angegebenen **Ausgabeauf-** und **Rücknahmeabschläge** sind Höchstbeträge, die wir von Ihrer Anlage vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung der Veräußerungserlöse Ihrer Anlage abziehen könnten. In bestimmten Fällen zahlen Sie unter Umständen weniger, worüber Sie mit Ihrem Finanzberater sprechen sollten.

Die **laufenden Kosten** sind eine auf den voraussichtlichen Aufwendungen basierende Schätzung. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine etwaigen Transaktionskosten und an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.

Die laufenden Kosten enthalten die Kosten von zugrunde liegenden Fonds, in die der Fonds investiert.

Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten über die erhobenen Kosten.

Weitere Informationen über die Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Kosten“ des Prospekts und des Nachtrags.

In der Vergangenheit erzielte Wertentwicklung: Klasse GBP A Shares – Pacific Multi-Asset Accumulator – Conservative Fund

Es sind noch keine ausreichenden Daten für die Anteilsklasse vorhanden, um nützliche Angaben über die in der Vergangenheit erzielte Wertentwicklung zu machen.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Der Fonds wurde am 19. Januar 2017 aufgelegt.

Die Anteilsklasse wurde am Donnerstag, 7. September 2017 aufgelegt.

Praktische Informationen

- Die Klasse GBP A Shares wurde als repräsentative Anteilsklasse für die A-Anteilsklassen des Fonds (jeweils verfügbar in den Währungen USD Hedged (ISIN IE00BD6DGB68), GBP (ISIN IE00BD6D945), EUR Hedged (ISIN TBA), CHF Hedged (ISIN TBA), AUD Hedged (ISIN TBA), JPY Hedged (ISIN TBA), SGD Hedged (ISIN TBA). Weitere Informationen zu diesen anderen Klassen finden Sie im teilfondsspezifischen Anhang.
- Die Depotbank des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Pacific Capital UCITS Funds plc ist eine in Irland gegründete Investmentgesellschaft mit variablem Kapital mit der Registrierungsnummer 553111 und wurde als Umbrella-Fonds mit Haftungstrennung zwischen den Teilfonds errichtet.
- Pacific Capital UCITS Funds plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Weitere Informationen über den Fonds und die verschiedenen Anteilsklassen (einschließlich eines Exemplars des aktuellen Prospekts und des jüngsten Berichts und Jahresabschlusses) sind am Sitz des Fonds erhältlich. Der Nettoinventarwert je Anteil für den Fonds ist verfügbar unter <http://www.pacificam.co.uk>
- Anleger können Anteile an dem Fonds in Anteile an anderen Teilfonds des Pacific Capital UCITS Funds plc umschichten, sofern sie die für Anlagen in den anderen Teilfonds geltenden Kriterien erfüllen. Weitere Informationen über Umschichtungen finden Sie im Prospekt.
- Der Fonds unterliegt den irischen steuerrechtlichen Vorschriften, was Auswirkungen auf Ihre persönliche Besteuerung als Anleger in diesem Fonds haben kann. Anleger sollten vor einer Anlage in dem Fonds ihren eigenen Steuerberater konsultieren.
- Einzelheiten der Erklärung zur Vergütungspolitik, insbesondere eine Beschreibung der Berechnungsweise der Vergütung und Leistungen und die Namen der Personen, die für die Zuweisung der Vergütung und Leistungen verantwortlich sind, sind unter <http://www.pacificam.co.uk> verfügbar, und ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage bei Pacific Capital UCITS Funds plc kostenlos erhältlich.
- Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz ist BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002, Zürich, Schweiz. Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich.

Pacific Capital UCITS Funds plc ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt.

Pacific Capital Partners Limited wurde von der britischen Financial Conduct Authority zugelassen und wird von ihr reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen entsprechen dem Stand vom 3 August 2018.