Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktets navn: Pacific Multi-Asset Accumulator - Conservative Fund GBP I Accumulating
PRIIP-producent og administrationsselskab: Waystone Management Company (IE) Limited
Kapitalforvalter: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BYX7MN26
Websted: www.pacificam.co.uk
Ring på +44 (0)20 3970 3100 for yderligere oplysninger.
Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsynet med Waystone Management Company (IE) Limited i forbindelse med dette dokument med central information.
Produktet er en afdeling i Pacific Capital UCITS Funds plc (selskabet), som er godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland og som er annonceret til salg i andre EØS-medlemsstater.
Waystone Management Company (IE) Limited er godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland.
Pacific Capital Partners Limited er godkendt og reguleres af UK Financial Conduct Authority.
Dette dokument med central investorinformation gælder fra 18. februar 2026.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type
UCITS

Løbetid
Selskabet er en investeringsforening med variabel kapital uden specifik udløbsdato. Med forbehold for fondens bestyrelses rettigheder vedrørende likvidation, opløsning og opsigelse ifølge fondens prospekt kan fonden ikke automatisk opsiges. PRIIP-producenten, Waystone Management Company (IE) Limited, er ikke berettiget til ensidigt at opsige produktet.

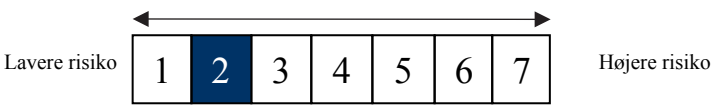
Mål
Produktets investeringsmål er kapitalvækst på langt sigt og samtidig at forsøge at begrænse risikoen for kapitaltab. Produktet anses for at være aktivt forvaltet, hvilket betyder, at investeringsforvalteren ikke begrænses af et indeks eller benchmark i udvælgelsen af investeringer. Investeringsforvalteren kan efter eget skøn forvalte investeringerne i produktet. Produktet investerer primært i regulerede underliggende fonde samt børshandlede fonde med variabel kapital og indeksfonde. Produktet kan desuden investere visse værdipapirer, herunder fastforrentede værdipapirer, aktier, pengemarkedsinstrumenter, certifikater og fonde med fast kapital, hvor investeringsforvalteren mener, at direkte investering vil være mere effektiv. Investeringsforvalteren kan desuden forsøge at føre en faktorbaseret investeringsstrategi for at isolere og udnytte eksponering i forhold til bestemte faktorer (værdi, momentum, carry eller størrelse), som påvirker risikoen og afkastet for en given aktivklasse eller et marked. Produktet er en fond rettet mod flere aktiver og som kan udnytte eksponering i forhold til en lang række aktivklasser gennem investering i underliggende fonde, direkte værdipapirer og derivater, herunder aktiemarkeder, obligationsmarkeder, pengemarkeder, indekser og valutaer. Eksponeringen i forhold til aktiemarkederne vil være på mellem 20% og 60% af nettoværdien. Produktet kan anvende børshandlede eller OTC-derivater med henblik på risiko- eller omkostningsreduktion eller for at skabe yderligere kapital eller indtjening i tråd med produktets risikoprofil. Produktet kan desuden gøre omfattende brug af derivater samt mere komplekse instrumenter eller strategier for at opnå investeringsmålet og det kan medføre gearing. I disse situationer kan resultatet både stige eller falde mere end det ellers ville have gjort, og således afspejle den yderligere eksponering. Indtjening fra produktets investeringer geninvesteres i produktet.

Påtænkt detailinvestor
Produktet henvender sig til investorer, som forstår risikoniveauet, som kan klare mellemstor til lav volatilitet og som kan klare ethvert tab (eventuelt svarende til hele det investerede beløb), der måtte opstå som følge af en investering i produktet. Produktet er udformet som en del af en investeringsportefølje.

Vigtig information
- Selskabet er et investeringsselskab med variabel kapital indregistreret i Irland med registreringsnummer 553111 og etableret som en paraplyfond med adskilt ansvar mellem afdelingerne.
- Selskabets depositar er Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Yderligere information om selskabet, produktet og de forskellige aktieklasser (samt kopi af det aktuelle prospekt, tillæg og seneste rapport og regnskab) er tilgængelige online på www.pacificam.co.uk.
- Investorer kan ombytte aktier i produktet med aktier i andre afdelinger i Pacific Capital UCITS Funds plc, forudsat at de opfylder de kriterier, som gælder for investeringer i andre afdelinger. Yderligere information om ombytning fremgår af prospektet og tillægget.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne til at betale dig.

Som følge af usædvanlige markedsbetingelser kan der opstå andre risici, jf. "Risikohensyn" i prospektet og tillægget.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Det ufordelagtige scenarie opstod for en investering mellem september 2017 og september 2022.

Det moderate scenarie opstod for en investering mellem februar 2019 og februar 2024.

Det fordelagtige scenarie opstod for en investering mellem oktober 2020 og oktober 2025.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Eksempel på investering: GBP 10.000.

Scenarier		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Minimum	**Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.**		
Stress	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	7.960 GBP	7.790 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-20,35 %	-4,86 %
Ufordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	9.330 GBP	9.860 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-6,68 %	-0,28 %
Moderat	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	10.360 GBP	10.970 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,59 %	1,88 %
Fordelagtig	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	11.860 GBP	12.620 GBP
	Gennemsnitligt afkast hvert år	18,58 %	4,77 %

Hvad sker der, hvis Waystone Management Company (IE) Limited ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Administrationsselskabet er ikke forpligtet til at foretage udbetaling, idet selskabets struktur ikke er tiltænkt en sådan udbetaling. Du dækkes ikke af nogen national investorgarantiordning. Dine aktiver opbevares af hensyn til din sikkerhed hos et særskilt selskab, som er depositaren. I tilfælde af selskabets misligholdelse vil depositaren likvidere investeringerne og fordele provenuet blandt investorerne. I det værste tilfælde kan du tabe hele din investering.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer og hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.
Vi har antaget:
— I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
— Der er investeret 10.000 GBP.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	117 GBP	657 GBP
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,2%	1,2% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 3,1 % før omkostninger og 1,9 % efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	0% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse	0 GBP
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 GBP
Løbende omkostninger [afholdt hvert år]		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,9% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	93 GBP
Transaktionsomkostninger	0,2% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	24 GBP
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 GBP

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Produktet kan defineres som investering på mellemlang til lang sigt. Det betyder mindst 5 år eller længere. Du kan sælge dine aktier i produktet på alle handelsdage som defineret i prospektet ved hjælp af en af de i prospektet nævnte metoder. Der opkræves ikke exitgebyr. Yderligere information fremgår af tabellen 'Omkostningernes sammensætning'.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan sende din klage til administrationsselskabet på adressen 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland eller via e-mail til complianceeurope@waystone.com.
Hvis du har en klage om den person, som har rådgivet dig om produktet eller som har solgt det til dig, så oplyser vedkommende dig om, hvor du kan klage.

Anden relevant information

- Den indre værdi pr. aktie, tidligere resultater og 10 års resultatscenarier for produktet fremgår af www.pacificam.co.uk.
- Produktet er underlagt irsk beskatning, som kan påvirke din skattemæssige stilling som investor i produktet. Investorer skal kontakte deres skatterådgiver før investering i produktet.
- Oplysninger om aktuel aflønningspolitik for administrationsselskabet samt men ikke begrænset til en beskrivelse af, hvordan aflønning og goder beregnes, navne på personer med ansvar for tildeling af aflønning og goder samt sammensætning af aflønningsudvalget fremgår af www.waystone.com/waystone-policies/, og et trykt eksemplar udleveres gratis på anmodning.