

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 Longevity and Social Change Fund EUR E Accumulating

PRIP-producent: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE000E83NVQ3

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 Pacific Capital Partners 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 er indregistreret til salg i andre EØS-medlemslande.

Pacific Capital Partners Limited er godkendt i England og reguleres af Financial Conduct Authority (FCA).

Dette dokument med central investorinformation gælder fra 01 januar 2023.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

UCITS

Løbetid

Selskabet er et produkt med variabel kapital og ingen angivet udløbsdato.

Mål

Produktets investeringsmål er at skabe langsigtet kapitalvækst i USD primært gennem investering i aktier og relaterede instrumenter udstedt af selskaber, hvis aktiviteter relateres til den aldrende befolkning og en højere forventet levetid, samtidig med at miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige kriterier (ESG) forankres i investeringsprocessen. Produktet søger at opnå investeringsmålet ved at investere i aktier fra selskaber alle steder i verden, hvis aktiviteter relateres til den aldrende befolkning og en længere levetid (benævnt levetidsøkonomien). Investeringsforvalteren mener, at investering i levetidsøkonomien og forskellige temaer, herunder (1) uddannelse og trivsel, (2) levetidsforbrugere; (3) sundhedspleje og (4) et langt liv skal skabe positive afkast for investorer og samtidig fremme en positiv social udvikling ved at kanalisere investeringer til selskaber eller aktiviteter, som enten bidrager på en eller anden måde til længere levetid, eller som ikke direkte bidrager men hvis produkter eller services bidrager til eller forbedre livskvaliteten for ældre generationer. Investeringsforvalteren skal tage hensyn til ESG-kriterier og visse udelukkelses- eller screening-faktorer til at identificere de mest passende investeringer til produktet. Produktet investerer mindst 70% af sin nettoværdi i aktiver og relaterede værdipapirer fra selskaber, hvis produkter indgår i ovennævnte temaer. Produktet kan investere i aktier uanset markedsværdi, men det er hensigten, at mindst 85% af produktet investeres i selskaber med en markedsværdi på over USD 2 mia. Produktet investeres typisk i mellem 40 og 60 besiddelser, men kan af og til også foretage investeringer ifølge andre parametre. Produktet forvaltes aktivt og har ikke til hensigt at følge et benchmark og det begrænses ikke af et benchmark. Produktet anvender MSCI AC World Total Return Net som reference til sammenligningsformål og til at beregne resultatgebyr for visse aktieklasser. Produktet er ikke underlagt nogen begrænsning i forhold til hvor stor en del af nettoværdien, der kan investeres i et givent land eller område. Produktet investerer ikke mere end 20% af nettoværdien i nye markeder.

Produktet kan investere op til 10% af nettoaktiverne i unoterede omsættelige værdipapirer samt unoterede investeringsfonde med fast kapital. Produktet kan investere op til 10% af nettoaktiverne i tegningsrettigheder og emissioner med fortegningsret udstedt af selskaber noteret eller handlet på anerkendte markeder og børser. Produktet må ikke investere i fastforrentede værdipapirer men kan investere op til 15% af nettoaktiverne i præferenceaktier. Produktet kan anvende finansielt afledte instrumenter (dvs. instrumenter hvis kurser afhænger af et eller flere underliggende aktiver ("FDI")) til effektiv porteføljevaltningsformål (såsom afdækning i forhold til forventet markeds- eller værdipapirudvikling, eller for så vidt det er mere effektivt økonomisk set end direkte investering i det underliggende aktiv). Produktet må ikke geares mere end 100% af nettoværdien ved hjælp af FDI. Produktets basisvaluta er USD. Klassen er denomineret i EUR. Aktieklasser, som ikke er i basisvalutaen, er uafdækkede. Afkast fra investeringer i produktet udloddes ikke men geninvesteres i produktet.

På tænkt detailinvestor

Produktet er tiltænkt investorer, som forstår graden af risiko, som kan bære middel volatilitet og som kan bære ethvert tab (som kan beløbe sig til hele investeringen), hvilket kan følge med investering i produktet. Produktet er udformet til at indgå i en portefølje med investeringer.

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 Depository 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.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau og dårlige markedsbetingelser kan påvirke PRIPP-producentens evne til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse.

Som følge af effekten af usædvanlige markedsbetingelser kan der udløses andre risici, se "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 værste 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 i benchmarket mellem oktober 2021 og oktober 2022.

Det moderate scenarie opstod for en investering i benchmarket mellem maj 2014 og maj 2019.

Det fordelagtige scenarie opstod for en investering i benchmarket mellem oktober 2012 og oktober 2017.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Eksempel på investering: EUR 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	1.450 EUR	1.450 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-85,54 %	-32,00 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	8.340 EUR	8.360 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16,57 %	-3,53 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.730 EUR	15.480 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7,28 %	9,14 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	13.850 EUR	19.620 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	38,50 %	14,43 %

Hvad sker der, hvis Pacific Capital Partners Limited ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Du kan lide et finansielt tab som følge af misligholdelse grundet producenten eller depositaren. Der er ingen investorkompensations- eller investorgarantiordning til dækning af et tab helt eller delvist.

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 EUR.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	530 EUR	1.721 EUR
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	5,3%	2,3% 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 11,5 % før omkostninger og 9,1 % 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	4% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	Op til 400 EUR
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 EUR
Løbende omkostninger [afholdt hvert år]		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,1% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	110 EUR
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.	20 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 EUR

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

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Dette produkt er tiltænkt som investering på mellemlang til lang sigt. Det betyder mindst 5 år eller mere. Du kan sælge dine aktier i produktet på enhver handelsdag, som defineres i prospektet, ved hjælp af en af metoderne beskrevet i prospektet. Der opkræves ikke exitgebyr. Se tabellen 'Omkostningernes sammensætning' for yderligere information.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du vil klage over selskabet, produktet eller PRIIP-producentens adfærd, så kan du indgive en klage på følgende måder:

- 1) E-mail: compliance@pacificam.co.uk
- 2) Brev: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Se også afsnittet med "klageprocedure" på PRIIP-producentens websted, www.pacificam.co.uk for yderligere information.

En klage over adfærd af den eller de personer, som rådgiver om eller sælger produktet, skal indgives til den eller de relevante personer eller deres organisation.

Anden relevant information

- Selskabets forvaltningsselskab er KBA Consulting Management Limited, som er godkendt i Irland og reguleres af Central Bank of Ireland.
- Produktet forvaltes af Pacific Capital Partners Limited (investeringsforvalteren), som er godkendt og reguleres af Financial Conduct Authority.
- Nettoværdien pr. aktie, tidligere resultater og 10 års resultatscenarier for produktet er tilgængelige på www.pacificam.co.uk.
- Produktet er underlagt den irske skattelovgivning, som kan påvirke dine personlige skatteforhold som investor i produktet. Investorer skal rådføre sig med deres egne skatterådgivere før investering i produktet.
- Oplysninger om forvalterens aflønningspolitik er tilgængelige på <https://kbassociates.ie>. Et eksemplar af aflønningspolitikken på papir kan rekvireres gratis.