Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto: Pacific Multi-Asset Accumulator - Core Fund USD E Capitalización (Cubierta)
Productor del PRIIP y Sociedad de gestión: Waystone Management Company (IE) Limited
Gestor de inversiones: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BL1GKL40
Sitio web: www.pacificam.co.uk
Para más información, llame al +44 (0)20 3970 3100.
El Central Bank of Ireland (CBI) es responsable de la supervisión de Waystone Management Company (IE) Limited en relación con este documento de datos fundamentales.
El Producto es un subfondo de Pacific Capital UCITS Funds plc (la Sociedad), que está autorizada en Irlanda y está regulada por el CBI, y ha sido registrado para la venta en otros Estados miembros del EEE.
Waystone Management Company (IE) Limited está autorizada en Irlanda y está regulada por el CBI.
Pacific Capital Partners Limited está autorizada en Inglaterra y está regulada por la Financial Conduct Authority.
El presente Documento de Datos Fundamentales es exacto a 18 de febrero de 2026.

¿Qué es este producto?

Tipo
OICVM

Plazo
La Sociedad es un fondo de capital variable sin fecha de vencimiento específica. Sin perjuicio de los derechos de liquidación, disolución y rescisión del consejo del Fondo estipulados en el folleto del Fondo, este no podrá rescindirse automáticamente. El Productor del PRIIP, Waystone Management Company (IE) Limited, no tiene derecho a rescindir el producto unilateralmente.

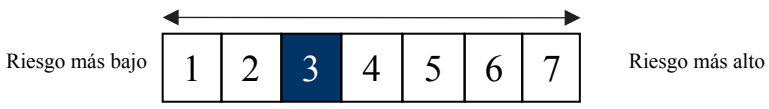
Objetivos
El objetivo de inversión del Producto es lograr la revalorización del capital a largo plazo, tratando al mismo tiempo de limitar el riesgo de pérdida del capital. Se considera que el Producto se gestiona de forma activa, lo que significa que el Gestor de inversiones no está condicionado por ningún índice o valor de referencia a la hora de seleccionar las inversiones. El Gestor de inversiones tiene discrecionalidad al gestionar las inversiones del Producto. El Producto invierte principalmente en fondos subyacentes regulados, incluidos fondos cotizados de capital variable y fondos que reproducen índices («trackers»). El Producto también podrá invertir directamente en determinados valores, incluidos instrumentos de renta fija, renta variable, instrumentos del mercado monetario, certificados y fondos de capital fijo, cuando el Gestor de inversiones considere que dicha inversión directa resulta más eficiente. El Gestor de inversiones también podrá tratar de aplicar una estrategia de inversión basada en factores para aislar y tomar exposición a factores concretos (valor, «momentum», «carry» o tamaño) que impulsen el riesgo y el rendimiento dentro de una determinada clase de activos o mercado. El Producto es un fondo multiactivos y puede obtener exposición a una amplia variedad de clases de activos mediante la inversión en fondos subyacentes, valores directos y derivados, incluidos los mercados de renta variable, renta fija, los mercados monetarios, índices y divisas. La exposición a los mercados de renta variable oscilará entre el 40% y el 85% del Valor liquidativo. El Producto podrá utilizar derivados cotizados y derivados OTC con el objetivo de reducir riesgos o costes o de generar capital o ingresos adicionales en consonancia con el perfil de riesgo del Producto. El Producto también podrá hacer un amplio uso de derivados, incluidos instrumentos o estrategias más complejos, para alcanzar el objetivo de inversión, lo que podría generar apalancamiento. En esas situaciones, la rentabilidad podría incrementarse o disminuir más de lo que lo habría hecho en caso contrario, como reflejo de dicha exposición adicional. Los ingresos resultantes de las inversiones del Producto se reinvertirán en este.

Inversor minorista al que va dirigido
Este Producto está destinado a inversores que entiendan el nivel de riesgo, que puedan tolerar un nivel de volatilidad entre medio y bajo, y que puedan soportar cualquier pérdida (que pueden ascender al importe total invertido) que puedan resultar de la inversión en el Producto. El Producto está diseñado para formar parte de una cartera de inversiones.

Información importante
- La Sociedad es una sociedad de inversión de capital variable constituida en Irlanda con número de registro 553111 como fondo tipo paraguas con responsabilidad segregada entre subfondos.
- El Depositario de la Sociedad es Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Para más información acerca de la Sociedad, el Producto y las diferentes clases de acciones (incluidos ejemplares del Folleto actual, el Suplemento y el Informe y estados financieros más recientes), consulte el sitio web www.pacificam.co.uk.
- Los inversores podrán canjear acciones del Producto por acciones de otros subfondos de Pacific Capital UCITS Funds plc, siempre y cuando cumplan los criterios aplicables a las inversiones de otros subfondos. Para más información sobre el canje, consulte el Folleto y el Suplemento.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo».

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Debido a los efectos de condiciones de mercado inusuales, podrían producirse otros riesgos; consulte el apartado «Consideraciones sobre el riesgo» del Folleto y el Suplemento.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto y de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

El escenario desfavorable se produjo para una inversión en el producto/su valor de referencia entre octubre de 2017 y octubre de 2022.

El escenario moderado se produjo para una inversión en el producto/su valor de referencia entre enero de 2017 y enero de 2022.

El escenario favorable se produjo para una inversión entre octubre de 2020 y octubre de 2025.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años.

Ejemplo de inversión: USD 10.000.

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	7.010 USD	6.810 USD
	Rendimiento medio cada año	-29,86 %	-7,40 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	8.960 USD	10.430 USD
	Rendimiento medio cada año	-10,38 %	0,85 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.110 USD	11.710 USD
	Rendimiento medio cada año	1,08 %	3,20 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	11.910 USD	13.860 USD
	Rendimiento medio cada año	19,07 %	6,75 %

¿Qué pasa si Waystone Management Company (IE) Limited no puede pagar?

La Sociedad de gestión no tiene ninguna obligación de pagar, ya que el diseño de la Sociedad no contempla que se realice ningún pago de este tipo. Usted no está cubierto por ningún sistema de compensación nacional. Para protegerle, los activos se mantienen en una sociedad separada, un depositario. En caso de incumplimiento por parte de la Sociedad, el depositario liquidaría las inversiones y repartiría el producto entre los inversores. No obstante, en el peor de los casos, usted podría perder la totalidad de su inversión.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.
Hemos partido de los siguientes supuestos:
— El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
— Se invierten 10.000 USD.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	510 USD	1.173 USD
Incidencia anual de los costes (*)	5,1%	2,0% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,2 % antes de deducir los costes y del 3,2 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	4% del importe que usted paga al inicio de esta inversión	400 USD
Costes de salida	No aplicamos ninguna comisión de salida por este Producto.	0 USD
Costes corrientes [detraídos cada año]		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,9% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del año pasado.	86 USD
Costes de operación	0,2% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de lo que compremos y vendamos.	24 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Este producto no aplica una comisión de rentabilidad.	0 USD

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

El Producto debe considerarse una inversión de medio a largo plazo. Esto supone al menos 5 años o más. Usted puede vender sus acciones del producto cualquier Día de negociación según se define en el Folleto, de acuerdo con uno de los métodos que se describen en el Folleto. No se aplicarán comisiones de salida. Para más información, consulte el cuadro «Composición de los costes».

¿Cómo puedo reclamar?

Puede enviar su reclamación a la Sociedad de gestión a 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irlanda o por correo electrónico a complianceeurope@waystone.com.
Si tiene alguna queja sobre la persona que le asesoró sobre este producto o se lo vendió, esta le indicará dónde reclamar.

Otros datos de interés

- El Valor liquidativo por Acción, la rentabilidad histórica y los escenarios de rentabilidad de 10 años correspondientes al Producto se encuentran disponibles en www.pacificam.co.uk.
- El Producto está sujeto a la legislación fiscal irlandesa, que puede afectar a su situación fiscal personal como inversor en el Producto. Los inversores deben consultar a sus propios asesores fiscales antes de invertir en el Producto.
- Los detalles de la política de remuneración actualizada de la Sociedad de gestión, incluidos, entre otros, una descripción del método de cálculo de la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de otorgar la remuneración y los beneficios, incluida la composición del comité de remuneración, se encuentran disponibles en www.waystone.com/waystone-policies/. Se podrá obtener, de forma gratuita y previa solicitud, una copia impresa.