

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Multi Asset Accumulator - Conservative Fund EUR I Hdg Accumulating

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BD31N562

Verkkosivusto: www.pacificam.co.uk

Ottakaa yhteyttä numeroon +44 (0)20 3970 3100, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Pacific Capital Partners Limited valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki (CBI).

Tuote on Pacific Capital UCITS Funds plc:n (yrityksen) alarahasto. Pacific Capital UCITS Funds plc -yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland. Se on rekisteröity myyntiä varten muissa Euroopan talusalueen valtioissa.

Pacific Capital Partners Limited on saanut toimiluvan Englannissa, ja sitä sääntelee Financial Conduct Authority (FCA).

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 01 tammikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyhtiö

Sijoitusaika

Yhtiö on avoin tuote, jolla ei ole määritettyä erääntymisaikaa.

Tavoitteet

Tuotteen sijoitustavoitteena on saada aikaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä pyrkien samalla rajoittamaan pääoman menetyksen riskiä. Tuote katsotaan aktiivisesti hallinnoituksi, mikä tarkoittaa, että mikään indeksi tai vertailuindeksi ei rajoita salkunhoitajan sijoitusvalintoja. Salkunhoitaja päättää rahaston sijoituksista. Tuote sijoittaa pääasiassa säänneltyihin kohde-etuutena oleviin rahastoihin, kuten avoimiin pörssilistattuihin rahastoihin ja indeksinseurantarahastoihin. Tuote saattaa lisäksi sijoittaa suoraan joihinkin arvopapereihin, mukaan lukien kiinteätuottoisiin instrumentteihin, arvopapereihin, rahamarkkinainstrumentteihin, todistuksiin ja suljettuihin rahastoihin, mikäli salkunhoitaja katsoo kyseisen suoran sijoituksen olevan tehokkaampi. Salkunhoitaja voi myös pyrkiä noudattamaan tekijöihin perustuvaa sijoitusstrategiaa, jolla pyritään eristämään tietyt tekijät (arvo, vahvistuva kurssiliike, voitonjako-osuus tai koko), jotka ohjaavat riskiä ja tuottoa tietyssä omaisuusluokassa tai tietyillä markkinoilla, ja ottamaan niihin kantaa. Tuote on usean omaisuserän rahasto, ja se voi saada position laajaan omaisuusluokkavalikoimaan sijoittamalla kohde-etuusrahastoihin, suoriin arvopapereihin ja johdannaisiin, mukaan lukien osakemarkkinat, kiinteätuotto, rahamarkkinat, indeksit ja valuutat. Osakemarkkinoiden positio voi olla 20–60% nettoarvosta. Tuote voi käyttää valuuttakauppaa ja OTC-johdannaisia pyrkimyksenä riskiä tai kulujen karsiminen tai lisäpääoman tai tulon luominen tai tuotteen riskiprofiilin mukaisesti. Tuote

saattaa myös käyttää laajalti johdannaisia, kuten monimutkaisempia välineitä tai strategioita, saavuttaakseen sijoitustavoitteen, ja nämä saattavat aiheuttaa vivutuksen. Kyseisissä tilanteissa tuotto voi nousta tai laskea enemmän kuin muutoin, mikä kuvastaa kyseistä lisäpositiota. Tuotteen sijoitustulot sijoitetaan uudelleen tuotteeseen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka tiedostavat riskiluokan, jotka kykenevät kestämään keskiverron volatiliiteetin ja jotka kykenevät kestämään mahdollisia tappioita (jotka saattavat olla koko sijoitussumman suuruisia), joita tuotteeseen sijoittamisesta voi koitua. Tuote on suunniteltu osaksi sijoitussalkkua.

Tärkeitä tietoja

- Yhtiö on vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on rekisteröity Irlannissa rekisteröintinumeroilla 553111 ja perustettu sateenvarjorahastona, jonka alarahastojen vastuu on eriytetty.

- Yhtiön tallettaja on Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

- Lisätietoa yhtiöstä, tuotteesta ja eri osakeluokista (mukaan lukien kopio nykyisestä rahastoositteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoituspalvelut) ovat saatavilla verkossa osoitteessa www.pacificam.co.uk.

- Sijoittajat voivat vaihtaa tuotteen osakkeita muihin Pacific Capital UCITS Funds plc:n alarahastoihin, mikäli ne täyttävät muiden alarahastojen sijoituksiin sovellettavat kriteerit. Lisätietoa vaihtamisesta on rahastoositteessä ja täydennysosassa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti PRIIP-tuotteen kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Poikkeavien markkinaolosuhteiden aikaansaamien vaikutusten vuoksi muitakin riskejä saattaa esiintyä. Niistä on tietoa rahoitusosituksen ja täydennysosan ”Riskien arviointi” -osiossa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2021.

Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2012 – lokakuu 2017.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 030 EUR	6 260 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-39,65 %	-8,93 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 220 EUR	9 210 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,77 %	-1,63 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 280 EUR	11 680 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,85 %	3,16 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 880 EUR	14 630 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	18,80 %	7,91 %

Mitä tapahtuu, jos Pacific Capital Partners Limited on maksukyvytön?

Sijoittajalle saattaa aiheutua taloudellisia tappioita tuotteen kehittäjän tai tallettajan laiminlyödessä velvoitteensa. Olemassa ei ole korvaus- tai takausjärjestelmää, joka voisi kompensoida kyseisen tappion kokonaan tai osittain.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	111 EUR	663 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,1%	1,1% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,3 prosenttia ennen kuluja ja 3,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tehdessään	0 EUR
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.	0 EUR

Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,0% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin.	99 EUR
Liiketoimikulut	0,1% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen arvo vaihtelee ostanne ja myymme määrän mukaan.	12 EUR

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Tälle tuotteelle ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR
---------------------------	---	-------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tätä tuotetta tulee pitää keskipitkän aikavälin sijoituksena. Tämä tarkoittaa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi myydä tuotteen osakkeensa minä tahansa pankkipäivänä tarjousesitteessä kerrotusti ja käyttämällä jotakin siinä esitellyistä menetelmistä. Irtautumispalkkiota ei veloiteta. ”Kulujen rakenne” -taulukossa annetaan lisätietoa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sinulla on valitettavaa yrityksestä, tuotteesta tai PRIIP-tuotteen kehittäjän toiminnasta, valitukset voidaan tehdä seuraavasti :

1) sähköpostitse: compliance@pacificam.co.uk

2) postitse: Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Tutustu lisäksi PRIIP-tuotteen kehittäjän verkkosivuston www.pacificam.co.uk ”Valitusmenettely”-osioon lisätietoja varten.

Valitukset, jotka koskevat tuotetta suosittelevan tai myyvän henkilön/henkilöiden toimintaa, tulee osoittaa asiaankuuluvalla henkilölle/henkilöille tämän organisaatiossa.

Muut olennaiset tiedot

- Yhtiön hallinnointiyhtiö on KBA Consulting Management Limited, jolla on toimilupa Irlannissa ja jota Irlannin keskuspankki hallinnoi.
- Tuotetta hallinnoi Pacific Capital Partners Limited (salkunhoitaja), jonka toimiluvan on antanut ja jota sääntelee Financial Conduct Authority.
- Tuotteen osakekohtainen nettoarvo, mennyt tuotto ja 10 vuoden tuottonäkymät ovat saatavilla sivustolta www.pacificam.co.uk.
- Tuotteeseen sovelletaan Irlannin verotuslainsäädäntöä, mikä saattaa vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukselliseen asemaan tuotteeseen sijoittajana. Sijoittajien tulee kääntyä omien veroneuvojiensa puoleen ennen tuotteeseen sijoittamista.
- Tarkempia tietoja salkunhoitajan palkkiopoliitika on sivustolla <https://kbassociates.ie> Palkkiopoliitikan paperiversio on saatavilla veloitusetta pyydettyä.