Avaintietoasiakirja

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: Pacific Multi-Asset Accumulator - Conservative Fund EUR E Accumulating (Hedged)
PRIIP-tuotteen kehittäjä ja rahastoyhtiö: Waystone Management Company (IE) Limited
Salkunhoitaja: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BZ8GVF63
Verkkosivusto: www.pacificam.co.uk
Ottakaa yhteyttä numeroon +44 (0)20 3970 3100, jos haluatte lisätietoja.
PRIIP-tuotteen kehittäjän Waystone Management Company (IE) Limited valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki (CBI).
Tuote on Pacific Capital UCITS Funds plc:n (”yhtiö”) alarahasto. Yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland. Yhtiö on rekisteröity myytäväksi muissa ETA-jäsenvaltioissa.
Waystone Management Company (IE) Limitedille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland.
Pacific Capital Partners Limitedille on myönnetty toimilupa Englannissa, ja sitä valvoo Financial Conduct Authority.
Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 18. helmikuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Yhteissijoitusyritys

Sijoitusaika
Yhtiö on avoin sijoitusrahasto, jolla ei ole määriteltyä eräpäivää. Rahastoa ei voida lopettaa automaattisesti, vaan lopettaminen on mahdollista vain rahaston hallitukselle kuuluvien tarjousesitteessä kuvattujen realisointi-, purku- ja irtisanomisoikeuksien puitteissa. PRIIP-tuotteen kehittäjä, Waystone Management Company (IE) Limited, ei voi lopettaa tuotetta yksipuolisesti.

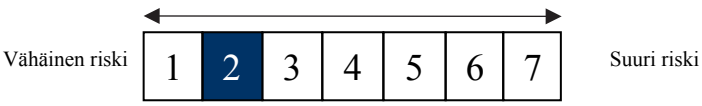
Tavoitteet
Tuotteen sijoitustavoitteena on saada aikaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä pyrkien samalla rajoittaa pääoman menetyksen riskiä. Tuote katsotaan aktiivisesti hallinnoiduksi, mikä tarkoittaa, että mikään indeksi tai vertailuindeksi ei rajoita salkunhoitajan sijoitusvalintoja. Salkunhoitaja 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 omaisuuserän 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 riski 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
Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka ymmärtävät tuotteen riskitason, sietävät matalaa–keskikorkeaa volatiliteettia ja jotka pystyvät kantamaan tuotteeseen tehdystä sijoituksesta mahdollisesti aiheutuvat tappiot (jotka voivat olla koko sijoitetun summan suuruisia). Tuote on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitussalkkua.

Tärkeitä tietoja
- Yhtiö on vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on rekisteröity Irlannissa rekisteröintinumerolla 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 rahastoesitteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoitusselvitykset) 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 rahastoesitteessä 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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa voi laueta myös muita riskejä, lisätietoja on tarjousesitteen ja sen täydennyksen kohdassa ”Risk Considerations”.

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 saamisiaan, 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.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2018 – toukokuu 2023.

Kohtuullinen näkymä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2017 – toukokuu 2022.

Suotuisa näkymä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2021.

Suositeltu 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.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	7 670 EUR	7 480 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23,33 %	-5,63 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	8 860 EUR	9 140 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,43 %	-1,79 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	9 840 EUR	10 050 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,62 %	0,09 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	11 410 EUR	11 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	14,12 %	3,27 %

Mitä tapahtuu, jos Waystone Management Company (IE) Limited on maksukyvytön?

Tuotteen rahastoyhtiöllä ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska yhtiötä ei ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajaa ei suojaa mikään kansallinen korvausjärjestelmä. Sijoittajan suojaamiseksi omaisuuseriä säilytetään erillisessä yhtiössä, säilytysyhteisössä. Jos yhtiö joutuu maksuhäiriöön, säilytysyhteisö realisoi sijoitukset ja jakaa niistä saatavat varat sijoittajille. Pahimmassa tapauksessa sijoittaja voi kuitenkin menettää koko sijoituksensa.

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	523 EUR	1 078 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	5,2%	2,1% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,2 prosenttia ennen kuluja ja 0,1 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	4% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tehdessään	400 EUR
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,9% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	93 EUR
Liiketoimikulut	0,3% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	30 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?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tätä tuotetta tulee pitää keskipitkän–pitkän aikavälin sijoituksena. Tämä tarkoittaa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi myydä tuotteen osuuksiaan kaikkina tarjousesitteessä määriteltyinä kaupankäyntipäivinä jollakin tarjousesitteessä kuvatulla tavoista. Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja. Lisätietoja on taulukossa ”Kulujen rakenne”.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi lähettää valituksensa rahastoyhtiölle osoitteeseen 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irlanti, tai sähköpostilla osoitteeseen complianceeurope@waystone.com.
Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteen hänelle myyneestä tai siitä neuvoja antaneesta henkilöstä, sijoittaja saa valitusohjeet kyseiseltä henkilöltä.

Muut olennaiset tiedot

– Tuotteen osuuskohtainen nettovarallisuusarvo, aiempi tuotto- tai arvonkehitys sekä 10 vuoden tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta www.pacificam.co.uk.
– Tuotteeseen sovelletaan Irlannin verolainsäädäntöä, mikä voi vaikuttaa tuotteeseen sijoittavan henkilökohtaiseen verotukseen. Sijoittajien tulee keskustella omien veroneuvojiensa kanssa tuotteeseen sijoittamista.
– Tiedot rahastoyhtiön ajantasaisesta palkitsemiskäytännöstä, mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, palkkioiden ja etujen laskentamenetelmä, palkkioiden ja etujen myöntämisestä vastaavat henkilöt (mukaan lukien palkitsemiskomitean jäsenet) ovat saatavilla osoitteesta www.waystone.com/waystone-policies/. Tiedot saa veloituksetta pyynnöstä myös paperilla.