

## 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 Global All Cap Opportunities Fund GBP E Accumulating (Unhedged)

**PRIIP-tuotteen kehittäjä ja rahastoyhtiö:** Waystone Management Company (IE) Limited

**Salkunhoitaja:** Pacific Capital Partners Limited

**ISIN:** IE0001JUTTH0

Verkkosivusto: [www.pacificam.co.uk](http://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 21. helmikuuta 2025.**

### 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 tarjota USD-määräistä pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin maailman kehittyneissä maissa. Tuote pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla vähintään 80% nettovaroistaan sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden kotipaikka sijaitsee tai suurin osa tuloista syntyy kehittyneillä markkinoilla. Kehittyneet markkinat ovat maita, joissa on hyvin kehittynyt talous ja kypsät pääomamarkkinat. Näille markkinoille on ominaista kehittyviä markkinoita korkeampi BKT henkeä kohti, vakaa poliittinen ympäristö, kehittynyt infrastruktuuri, likviditeetti ja avoimuus. Salkunhoitaja ottaa huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät kriteerit ("ESG-kriteerit") sekä soveltamalla myönteisesti ESG-kriteerejä sopivimman sijoituskohteen löytämiseksi että soveltamalla tiettyjä poissulkevia tai seulovia tekijöitä sellaisten sijoituskohteiden karsimiseksi, joilla saattaa olla kielteinen vaikutus ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviin asioihin. Tuote sijoittaa vähintään 95% nettovaroista yrityksiin, jotka täyttävät edellä mainitut seulontakriteerit. Tuote on aktiivisesti hallinnoitu: sen tarkoituksena ei ole seurata mitään vertailuarvoa eikä mikään indeksi sido sitä. Tuote käyttää MSCI World All Cap -indeksiä tuottovertailuun. Tuote sijoittaa enintään 20% nettoarvostaan kehittyville markkinoille. Tuote sijoittaa tyyppillisesti 30–50 kohteeseen, mutta tästä haarakasta saatetaan ajoittain poiketa. Tuote ei keskity erityisesti millekään maantieteelliselle alueelle, sektorille tai toimialalle ja voi sijoittaa markkina-arvoltaan minkä tahansa kokoisiin yrityksiin. Tuote voi sijoittaa korkeintaan 10% nettovaroistaan listaamattomiin siirtokelpoisiin arvopapereihin, mukaan lukien listaamattomat suljetut sijoitusrahastot, edellyttäen, että ne täyttävät UCITS-asetuksessa tarkoitetut kelpoisuusehdot ja vastaavat tuotteen sijoitustavoitetta. Lisäksi tuote voi sijoittaa enintään 10% nettovaroistaan tunnustetuilla markkinoilla ja tunnustetuissa pörseissä listattujen tai vaihdettujen yritysten liikkeeseen laskemiin warrantteihin ja oikeuksiin sekä depositary receipt- ja/tai participatory notes -todistuksiin, jos suoria sijoituksia kyseisillä markkinoilla ei voida tehdä. Tuote ei sijoita kiinteätuottoisiin arvopapereihin mutta voi sijoittaa korkeintaan 15% nettovaroistaan etuoikeutettuihin osakkeisiin. Tällaiset etuoikeutetut osakkeet voivat olla kiinteä- tai vaihtuvakorkoisia, eikä niiden tarvitse olla Standard and Poor'sin investointiluokkaan luokiteltuja. Korkeintaan 10%

tuotteen nettoarvosta voidaan sijoittaa investointiluokkaa heikommiksi luokiteltuihin arvopapereihin. Tuote voi sijoittaa myös avoimiin sijoitusrahastoihin edellyttäen, että ne täyttävät UCITS-asetuksessa tarkoitetut siirtokelpoisten arvopapereiden kelpoisuusehdot, sekä pörssinoteerattuihin rahastoihin ("ETF-rahastot") (ml. Pacific-yhtiöiden hoitamat rahastot). Tällaiset sijoitukset voivat muodostaa yhteensä korkeintaan 10% tuotteen nettoarvosta. Kassanhallintatarkoituksissa käytettäviä rahamarkkinarahastosijoituksia lukuun ottamatta sijoituksia tehdään ainoastaan sellaisiin yhteissijoitusjärjestelyihin, joiden sijoituspolitiikka on samanlainen kuin tuotteella. Salkunhoitaja soveltaa seulontaprosessia, jolla arvioidaan likviditeettiä ja arvostusta. Prosessissa otetaan huomioon kohdeyritysten tuloksentekokyky ja pyritään löytämään yrityksiä, joilla on vahvat liikevaihdon kasvunäkymät, markkinoilla johtavassa asemassa olevia tuotteita, hinnoitteluvoimaa omilla markkinoillaan ja/tai kykyä kustannusten hallintaan, hyvä tai paraneva kannattavuus, vahvat taseet ja houkutteleva arvostus nykytasollaan. Salkunhoitaja tarkastelee kunkin kohdeyrityksen suoriutumista erilaisten kirjanpitoimittareiden avulla. Lisäksi yrityksen johtoryhmää tavataan säännöllisesti kohdeyrityksen liiketoimintamallin ja johtoryhmän ymmärtämiseksi paremmin. Tuote voi käyttää johdannaisia salkunhoidon tehostamiseen (kuten suojautumiseen markkinoiden tai jonkin arvopaperin ennakoitulta liikkeeltä tai jos se on tehokkaampaa kuin kohde-etuuden suora omistaminen). Tuotteen perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari. Tämän osuuslajin valuutta on GBP. Tuotteen sisältämistä sijoituksista saatuja tuloja ei jaeta osinkona vaan kerrytetään tuotteeseen. Tuotteeseen tehtyä sijoitusta tulee ajatella keskipitkän-pitkän aikavälin sijoituksena.

#### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

#### 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 rahastoesitteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoitusselftykset) ovat saatavilla verkossa osoitteessa [www.pacificam.co.uk](http://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 4, joka on keskiverro riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2021 – joulukuu 2024.

Kohtuullinen näkömä tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2018 – huhtikuu 2023.

Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2016 – toukokuu 2021.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: GBP 10 000.

| Näkymät             |   | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen |
|---------------------|---|---|--|
| <b>Vähintään</b>    | <b>Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.</b> |   |  |
| Stressinäkömä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 3 240 GBP                               | 3 800 GBP                                |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -67,63 %                                | -17,59 %                                 |
| Epäsuotuisa näkömä  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 8 490 GBP                               | 9 770 GBP                                |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -15,07 %                                | -0,46 %                                  |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 10 490 GBP                              | 15 100 GBP                               |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 4,89 %                                  | 8,59 %                                   |
| Suotuisa näkömä     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen  | 13 230 GBP                              | 19 450 GBP                               |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 32,27 %                                 | 14,23 %                                  |

### 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 kattamiseen. 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 näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 GBP.

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen |
|---------------------------------|---|--|
| Kokonaiskulut                   | 517 GBP                                 | 1 571 GBP                                |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 5,2%                                    | 2,2% kunakin vuonna                      |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,8 prosenttia ennen kuluja ja 8,6 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 GBP                                 |
| Irtautumiskulut  | Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.   | 0 GBP                                   |
| <b>Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]</b>                      |   |   |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut        | 1,1% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.  | 110 GBP                                 |
| Liiketoimikulut  | 0,1% 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. | 7 GBP                                   |
| <b>Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut</b>    |   |   |
| Tulosperusteiset palkkiot  | Tälle tuotteelle ei ole tulosperusteista palkkiota.   | 0 GBP                                   |

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

### Suosittelu 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](mailto: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](http://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/](http://www.waystone.com/waystone-policies/). Tiedot saa veloituksetta pyynnöstä myös paperilla.