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 Global All Cap Opportunities Fund GBP I Accumulating (Unhedged)
PRIIP-tuotteen kehittäjä ja rahastoyhtiö: Waystone Management Company (IE) Limited
Salkunhoitaja: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE000GMVO4H0
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.

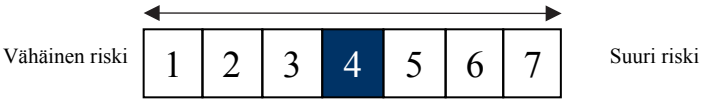
Tavoitteet
Tuotteen sijoitustavoitteena on tarjota USD-määräistä pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin maailman kehittyneissä maissa.
Tuote pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa sijoittamalla vähintään 80% nettovaroistaan 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 tyypillisesti 30–50 kohteeseen, mutta tästä haarukasta 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 pörsseissä 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 luokittelemia. 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 kirjanpitomittareiden avulla. Lisäksi yrityksen johtoryhmää tavataan säännöllisesti kohdeyrityksen liiketoimintamallin ja johtoryhmän ymmärtämiseksi paremmin. Tuote voi käyttää johdannaisia salkunhoidon tehostamiseen (kuten suojautumiseen markkinoiden tai jonkin arvopaperin ennakoiduilta liikkeiltä 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 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 4, joka on keskiverto 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.

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2024 – joulukuu 2025.

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

Suotuisa näkymä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2016 – toukokuu 2021.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: GBP 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**	4 750 GBP	4 000 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-52,51 %	-16,76 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	8 850 GBP	10 040 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,53 %	0,08 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10 860 GBP	15 050 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,56 %	8,52 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	13 780 GBP	20 260 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	37,79 %	15,17 %

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 GBP.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	129 GBP	996 GBP
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	1,3%	1,4% 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 9,9 prosenttia ennen kuluja ja 8,5 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 GBP
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,1% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	110 GBP
Liiketoimikulut	0,2% 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.	19 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tälle tuotteelle ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

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.