

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 Longevity and Social Change Fund EUR I Accumulating

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE000X7AA4X7

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 talousalueen 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 tuottaa pitkäaikaista pääomankasvua Yhdysvaltain dollareina sijoittamalla ensisijaisesti osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin instrumentteihin, joiden liikkeeseenlaskijoina on yrityksiä, jotka liittyvät väestön ikääntymiseen ja elinajanodotteen kasvuun kaikkialla maailmassa, ja sisällyttämällä sijoitusprosessiin myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyviä (ESG) kriteerejä. Tuote pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteen sijoittamalla sellaisten yhtiöiden osakkeisiin kaikkialla maailmassa, jotka liittyvät väestön ikääntymiseen ja eliniän pidentymiseen (ns. pitkäikäistalouteen). Salkunhoitaja uskoo, että sijoitukset pitkäikäistalouteen ja erilaisiin teemoihin, kuten (1) koulutus ja hyvinvointi, (2) pitkäikäiset kuluttajat, (3) terveydenhuolto ja (4) myöhempi elämä, tuottavat sijoittajille positiivista tuottoa ja edistävät samalla myönteistä yhteiskunnallista kehitystä kanavoimalla sijoituksia yrityksiin tai yrityksiin, jotka joko edistävät jollakin tavalla pidempää elinikää tai jotka eivät suoranaisesti edistä pidempää elinikää, mutta joiden tuotteet tai palvelut edistävät tai parantavat vanhempien sukupolvien elämänlaatua. Salkunhoitajan on otettava huomioon ESG-kriteerit ja tietyt poissulkevat tai seuloivat tekijät yksilöidessään tuotteen kannalta sopivimpia sijoituskohteita. Tuote sijoittaa vähintään 70 prosenttia nettovarallisuudestaan sellaisten yritysten osakkeisiin ja osakkeisiin liittyviin arvopapereihin, joiden tuotteet kuuluvat edellä mainittuihin teemoihin. Tuote sijoittaa osakkeisiin yrityksistä, jotka toimivat millä tahansa talouden sektorilla, mutta tarkoituksena on, että vähintään 85% tuotteesta sijoitetaan suuriin yrityksiin, joiden markkina-arvo on yli 2 miljardia Yhdysvaltain dollaria. Tuote sijoittaa yleensä 40-60 osakkeeseen, mutta se voi ajoittain pitää hallussaan myös muita kuin näitä parametreja. Tuotetta hallinnoidaan aktiivisesti: sen tarkoituksena ei ole seurata mitään vertailuarvoa eikä mikään indeksi sido sitä. Tuote viittaa MSCI AC World Total Return Net -indeksiin vertailutarkoituksiin ja tiettyjen osakeryhmien tuottoisidonnaisten palkkioiden laskemiseksi. Tuotetta ei ole rajoitettu sen suhteen, kuinka suuri osa sen nettovarallisuudesta voidaan sijoittaa johonkin maahan tai alueelle. Tuote sijoittaa enintään 20 prosenttia nettovarallisuutensa arvosta kehittyville markkinoille. Tuote voi sijoittaa enintään 10 prosenttia

nettovarallisuudestaan listaamattomiin siirtokelpoisiin arvopapereihin, mukaan lukien listaamattomat suljetut sijoitusrahastot. Tuote voi sijoittaa enintään 10 prosenttia nettovarallisuudestaan warrantteihin ja oikeuksiin, jotka on laskettu liikkeeseen tunnustetuilla markkinoilla ja tunnustetuissa pörssiissä noteeratuissa tai niillä kaupankäynnin kohteena olevissa yrityksissä. Tuote ei saa sijoittaa kiinteätuottoisiin arvopapereihin, mutta se voi sijoittaa enintään 15 prosenttia nettovarallisuudestaan etuoikeutettuihin osakkeisiin. Tuote voi käyttää johdannaisinstrumentteja (eli instrumentteja, joiden hinnat ovat riippuvaisia yhdestä tai useammasta kohde-etuutena olevasta omaisuuserästä (FDI)) tehokkaaseen salkunhoitoon (kuten suojautumiseen markkinoiden tai arvopaperin ennakoituiltä muutoksilta tai jos se on taloudellisesti tehokkaampaa kuin kohde-etuuden suora omistaminen). Tuotetta ei voida vivuttaa yli 100% sen nettoarvosta FDI:tä käytettäessä. Tuotteen perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari. Tämä luokka on EUR-määräinen. Muut kuin perusvaluutan määräiset osakeluokat ovat suojaamattomia. Tuotteeseen sijoituksesta tulevia tuottoja ei jaeta vaan pidetään tuotteessa.

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 Depository Services Ireland Designated Activity Company.
- Lisätietoa yhtiöstä, tuotteesta ja eri osakeluokista (mukaan lukien kopio nykyisestä rahastoositteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoituspalvelukset) 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 keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa PRIIP-tuotteen kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiarvo riskiluokasta.

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 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 huonoitinta, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2021 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2014 – toukokuu 2019.

Suotuisa näkökulma tapahtui vertailuarvoon tehdylle 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.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 500 EUR	1 510 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-84,96 %	-31,45 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 670 EUR	8 700 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,30 %	-2,75 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 180 EUR	16 130 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,75 %	10,03 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 430 EUR	20 440 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	44,27 %	15,37 %

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	130 EUR	1 076 EUR
Vaikutus vuotuisen 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 11,5 prosenttia ennen kuluja ja 10,0 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	1,1% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin.	110 EUR
Liiketoimikulut	0,2% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu, kun ostimme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen arvo vaihtelee ostimme ja myymämme määrän mukaan.	20 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.