Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit: Pacific Global All Cap Opportunities Fund USD R1 Accumulating
Initiateur du PRIIP & Société de gestion: Waystone Management Company (IE) Limited
Gestionnaire d'investissement: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE0003BINWO1
Site web: www.pacificam.co.uk
Appelez le +44 (0)20 3970 3100 pour de plus amples informations.
La Central Bank of Ireland (CBI) est chargée du contrôle de Waystone Management Company (IE) Limited en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Le Produit est un compartiment de Pacific Capital UCITS Funds plc (la Société), qui est agréé en Irlande et réglementée par la BCI et a été enregistré en vue de sa vente dans d'autres États membres de l'EEE.
Waystone Management Company (IE) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la BCI.
Pacific Capital Partners Limited est agréée en Angleterre et réglementée par la Financial Conduct Authority.
Ce document d'informations clés est exact au 18 février 2026.

En quoi consiste ce produit?

Type
OPCVM

Durée
La Société est un fonds ouvert, sans date d'échéance précise. Sous réserve des droits de liquidation, de dissolution et de résiliation du conseil d'administration du Fonds, tels que définis dans son prospectus, le Fonds ne peut être clôturé automatiquement. L'Initiateur des PRIIP, Waystone Management Company (IE) Limited, n'a pas le droit de clôturer le Produit de manière unilatérale.

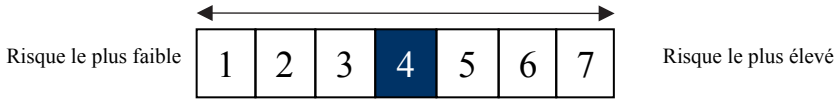
Objectifs
L'objectif d'investissement du Produit est de générer une croissance du capital à long terme en USD en investissant principalement dans des actions et des titres apparentés à des actions sur les marchés développés.
Le Produit vise à atteindre son objectif d'investissement en investissant au moins 80% de son actif net dans des actions et/ou titres apparentés à des actions de sociétés domiciliées sur des marchés développés ou qui tirent une grande partie de leurs revenus de ces marchés. Un marché développé est un pays dont l'économie est plus avancée et dont les marchés de capitaux sont matures. Ces marchés se caractérisent par un PIB par habitant supérieur à celui des marchés émergents, un environnement politique stable, des infrastructures modernes, de la liquidité et de la transparence. Le Gestionnaire en investissement prend en compte les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance («ESG»), à la fois en termes d'application positive des critères ESG afin d'identifier les investissements les plus pertinents et en termes d'application de certains facteurs d'exclusion ou de sélection aux investissements exclus susceptibles d'avoir un impact négatif sur les questions environnementales ou sociales. Le Produit investira au moins 95% de son actif net dans des entreprises qui relèvent des critères ci-dessus. Le Produit fait l'objet d'une gestion active, et il n'est pas prévu qu'il reproduise un indice de référence ou soit limité par un indice. Le produit fera référence à l'indice MSCI World All Cap à des fins de comparaison. Le Produit n'investira pas plus de 20% de sa valeur nette d'inventaire sur les marchés émergents. Le Produit investit typiquement dans 30 à 50 positions, mais ses investissements peuvent sortir occasionnellement de ces paramètres. Le Produit n'a pas d'orientation géographique, sectorielle ou industrielle spécifique. Il pourra investir dans des entreprises de toute capitalisation boursière. Le Produit peut investir jusqu'à 10% de son actif net dans des valeurs mobilières non cotées, y compris des fonds d'investissement non cotés de type fermé qui satisfont aux critères d'éligibilité des OPCVM et à son objectif d'investissement. Le Produit peut également investir jusqu'à 10% de son actif net dans des warrants et des droits émis par des entreprises cotées ou négociées sur des places boursières et Marchés reconnus, et dans des certificats de dépôt et/ou des obligations participatives si le Produit ne peut pas accéder directement au marché. Le Produit n'investira pas dans des titres obligataires, mais peut investir jusqu'à 15% de son actif net dans des actions privilégiées. Ces titres privilégiés peuvent être assortis de taux d'intérêt fixes ou variables et ne doivent pas nécessairement être de qualité investment grade, telle que définie par Standard & Poor's. Le Produit ne peut pas investir plus de 10% du total de sa Valeur liquidative dans des titres de qualité inférieure. Le Produit peut également investir dans des fonds d'investissement de type ouvert, à condition qu'ils répondent aux critères d'éligibilité des valeurs mobilières conformément aux règlementations OPCVM, ainsi que dans des fonds négociés en bourse («ETF»), y compris des fonds gérés par des sociétés de Pacific. Ces investissements ne dépasseront pas au total 10% du total de la Valeur liquidative du Produit. À l'exception des investissements dans des fonds du marché monétaire à des fins de gestion de trésorerie, le Produit investira uniquement dans des organismes de placement collectif dont les politiques d'investissement sont similaires aux siennes. Le Gestionnaire en investissement utilisera un processus de sélection basé sur la liquidité et l'évaluation, qui prend en compte les résultats des entreprises cibles afin de repérer celles présentant de bonnes perspectives de croissance, proposant des produits de premier plan sur le marché, disposant d'un pouvoir de fixation des prix et/ou maîtrisant les coûts, et qui affichent une rentabilité élevée et/ou en progression, un bilan solide et une valorisation intéressante. Le Gestionnaire en investissement prendra en compte la performance des entreprises cibles en s'appuyant sur un ensemble d'indicateurs comptables et sur des réunions régulières avec les équipes de direction, afin de mieux comprendre le modèle économique et les dirigeants des sociétés cibles. Le Produit peut utiliser des instruments financiers dérivés («IFD») à des fins d'optimisation de la gestion de portefeuille (par ex. couverture contre les mouvements prévus d'un marché ou d'un titre, ou lorsque cette approche est plus efficace que de détenir directement l'actif sous-jacent). La devise de référence du Produit est le dollar américain. Cette Catégorie est libellée en USD. Les revenus des investissements dans le Produit ne sont pas distribués, mais seront conservés dans le Produit. Un investissement du Produit doit donc être considéré comme un placement à moyen ou long terme.

Investisseurs de détail visés
Ce Produit est destiné aux investisseurs qui comprennent le degré de risque, qui peuvent tolérer un niveau de volatilté moyen et qui sont en mesure de supporter n'importe quelle perte (pouvant aller jusqu'au montant investit) susceptible de découler d'un investissement dans le Produit. Le Produit est conçu pour faire partie d'un portefeuille d'investissements.

Informations importantes
- La Société est une société d'investissement à capital variable de droit irlandais immatriculée sous le numéro 553111 et constituée sous la forme d'un fonds à compartiments multiples avec séparation des passifs entre compartiments.
- Le Dépositaire de la Société est Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Des informations complémentaires concernant la Société, le Produit et les différentes catégories d'actions (y compris un exemplaire du Prospectus actuel, du Supplément ainsi que du Rapport et des États financiers les plus récents) sont disponibles en ligne à l'adresse www.pacificam.co.uk.
- Les investisseurs peuvent échanger leurs actions du Produit contre des actions d'autres compartiments de Pacific Capital UCITS Funds plc pour autant qu'ils répondent aux critères applicables aux investissements dans ces autres compartiments. Le Prospectus et le Supplément contiennent des informations supplémentaires sur les échanges.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

En raison des conditions inhabituelles du marché, d'autres risques pourraient être encourus. Veuillez vous reporter à la section intitulée «Risques» du Prospectus et du Supplément.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le produit/son indice de référence entre octobre 2021 et décembre 2025.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le produit/son indice de référence entre octobre 2019 et octobre 2024.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre octobre 2016 et octobre 2021.

Période de détention recommandée: 5 années.

Exemple d'investissement: USD 10 000.

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	4 660 USD	3 590 USD
	Rendement annuel moyen	-53,36 %	-18,54 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7 400 USD	9 940 USD
	Rendement annuel moyen	-25,98 %	-0,12 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 790 USD	14 360 USD
	Rendement annuel moyen	7,89 %	7,50 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	15 330 USD	21 190 USD
	Rendement annuel moyen	53,30 %	16,20 %

Que se passe-t-il si Waystone Management Company (IE) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La Société de gestion n'a aucune obligation de paiement puisque sa conception ne le prévoit pas. Vous n'êtes couvert par aucun régime national d'indemnisation. Pour vous protéger, les actifs sont conservés auprès d'une société distincte, un dépositaire. En cas de défaillance de la Société, le Dépositaire liquidera les investissements et distribuera le produit aux investisseurs. Dans le pire des cas, vous pourriez toutefois perdre la totalité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous avons supposé:
— qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
— 10 000 USD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	204 USD	1 525 USD
Incidence des coûts annuels (*)	2,0%	2,2% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 9,7 % avant déduction des coûts et de 7,5 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement	0 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce Produit.	0 USD
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,9% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	185 USD
Coûts de transaction	0,2% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	19 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit.	0 USD

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 années

Ce Produit devrait être considéré comme un investissement de moyen à long terme. Cela signifie au moins 5 ans ou plus. Vous pouvez revendre vos actions du Produit n'importe quel Jour de négociation au sens défini dans le Prospectus tn appliquant l'une des méthodes décrites dans le Prospectus. Ce Produit ne facture pas de coûts de sortie. Veuillez consulter le tableau « Composition des coûts » pour de plus amples informations.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez envoyer votre réclamation à la Société de gestion au 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irlande ou par e-mail à l'adresse complianceeurope@waystone.com.
Si vous avez une réclamation concernant la personne qui vous a conseillé ou vendu ce produit, elle vous indiquera où déposer une réclamation.

Autres informations pertinentes

- La Valeur nette d'inventaire par action, les performances passées et les scénarios de performance à 10 ans du Produit sont disponibles à l'adresse www.pacificam.co.uk.
- Le Produit est soumis à la législation fiscale irlandaise, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le Produit. Les investisseurs doivent consulter leur propre conseiller fiscal avant d'investir dans le Produit.
- Des informations relatives à la politique de rémunération en vigueur de la Société de gestion, y compris, sans s'y limiter, une description de la méthode de calcul de la rémunération et des avantages, l'identité des personnes responsables de l'octroi de la rémunération et des avantages et la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur www.waystone.com/waystone-policies/; un exemplaire papier sera disponible gratuitement sur demande.