

## 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 Longevity and Social Change Fund EUR E Capitalisation (Non couverte)

**Initiateur du PRIIP & Société de gestion:** Waystone Management Company (IE) Limited

**Gestionnaire d'investissement:** Pacific Capital Partners Limited

**ISIN:** IE000E83NVQ3

Site web: [www.pacificam.co.uk](http://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 1 janvier 2024.**

### 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 émis par des sociétés liées au vieillissement de la population et à l'augmentation de l'espérance de vie dans le monde entier, tout en intégrant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance («ESG») dans le processus d'investissement. Le Produit vise à atteindre son objectif d'investissement en investissant dans des actions de sociétés du monde entier qui sont liées au vieillissement de la population et à l'allongement de la durée de vie (connu sous le nom d'économie de la longévité). Le Gestionnaire d'investissement est convaincu que l'investissement dans l'économie de la longévité et dans divers thèmes, notamment (1) l'éducation et le bien-être, (2) les consommateurs âgés de plus de 65 ans, (3) la santé et (4) la vie tardive, devrait générer des rendements positifs pour les investisseurs tout en favorisant un développement social positif en canalisant l'investissement vers des sociétés ou des entreprises qui contribuent d'une manière ou d'une autre à l'allongement de la durée de vie ou qui ne contribuent pas directement à l'allongement de la durée de vie mais dont les produits ou services contribuent à la qualité de vie des générations plus âgées ou l'améliorent. Le Gestionnaire d'investissement tiendra compte des critères ESG et de certains facteurs d'exclusion ou de sélection pour identifier les investissements les plus appropriés pour le Produit. Le Produit investira au moins 70% de son actif net dans des actions et des titres apparentés à des actions de sociétés dont les produits relèvent des thèmes susmentionnés. Le Produit peut investir dans des titres de participation de toute capitalisation boursière, mais il est prévu qu'il soit investi à hauteur d'au moins 85% dans des entreprises possédant une capitalisation boursière d'au moins 2 milliards USD. Le Produit investit généralement dans 40 à 60 positions, mais il peut parfois détenir des positions qui ne respectent pas ces paramètres. Le Produit est géré activement ; il n'est pas prévu qu'il reproduise un indice de référence, et il n'est limité par aucun indice. Le Produit fera référence à l'indice MSCI AC World Total Return Net à des fins de comparaison des performances et de calcul des commissions de

performance pour certaines catégories d'actions. Le Produit n'est soumis à aucune limitation quant à la part de son actif net pouvant être investie dans un pays ou une région. Le Produit n'investira pas plus de 20% de la valeur de son actif net dans les marchés émergents. Le Produit peut investir jusqu'à 10% de son actif net dans des valeurs mobilières non cotées, y compris des fonds d'investissement fermés non cotés. Toutefois, le Produit peut investir jusqu'à 10% de son actif net dans des warrants et des droits émis par des sociétés cotées ou négociées sur des marchés et des bourses reconnus. Le Produit n'est pas autorisé à investir dans des obligations, mais il peut investir jusqu'à 15% de son actif net dans des actions privilégiées. Le Produit peut recourir aux instruments financiers dérivés (c'est-à-dire des instruments dont les prix dépendent d'un ou de plusieurs actifs sous-jacents («IFD»)) à des fins de gestion efficace du portefeuille (par ex., pour se protéger contre les mouvements anticipés d'un marché ou d'un titre, ou lorsque cela est plus efficace d'un point de vue économique que de détenir directement l'actif sous-jacent). Le Produit ne peut pas acquérir un levier supérieur à 100% par l'utilisation de dérivés. La Devise de référence du Produit est le dollar américain. Cette Catégorie est libellée en EUR. Les gains tirés des investissements du Produit ne sont pas distribués mais conservés dans le Produit.

#### Investisseurs de détail visés

Ce Produit est destiné aux investisseurs qui comprennent le degré de risque, qui peuvent tolérer un niveau de volatilité moyen et qui sont en mesure de supporter n'importe quelle perte (pouvant aller jusqu'au montant investi) concevable 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 Depository 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](http://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 influencer 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 l'indice de référence entre octobre 2021 et décembre 2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans l'indice de référence entre avril 2018 et avril 2023.

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: EUR 10 000.

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	1 430 EUR	1 470 EUR
	Rendement annuel moyen	-85,66 %	-31,85 %
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 340 EUR	9 200 EUR
	Rendement annuel moyen	-16,57 %	-1,65 %
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 310 EUR	14 520 EUR
	Rendement annuel moyen	3,05 %	7,74 %
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	13 850 EUR	18 100 EUR
	Rendement annuel moyen	38,50 %	12,60 %

### 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 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	528 EUR	1 598 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,3%	2,3% 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 10,0 % avant déduction des coûts et de 7,7 % 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	4% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement	Jusqu'à 400 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce Produit.	0 EUR
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,1% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	110 EUR
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.	18 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit.	0 EUR

## 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 en 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](mailto: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](http://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/](http://www.waystone.com/waystone-policies/); un exemplaire papier sera disponible gratuitement sur demande.