

Tilgangur

Þetta skjal veitir lykilupplýsingar um þessa fjárfestingavöru. Þetta er ekki markaðsefni. Það er skylda að lögum að veita þessar upplýsingar til að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan ávinning og tap af þessari vöru og auðvelda þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

Heiti vöru: Pacific Longevity and Social Change Fund EUR E Accumulating

PRIP framleiðandi: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE000E83NVQ3

Vefsetur: www.pacificam.co.uk

Hringið í +44 (0)20 3970 3100 til að fá nánari upplýsingar.

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á umsjón með Pacific Capital Partners Limited í tengslum við þetta skjal lykilupplýsinga.

Afurðin er undirsjóður Pacific Capital UCITS Funds plc (fyrirtækið). Fyrirtækið hefur heimild til reksturs á Írlandi, lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands og hefur verið skráð til sölu í öðrum aðilaríkjum EES.

Pacific Capital Partners Limited hefur heimild til reksturs á Englandi og lýtur eftirliti fjármálaeftirlitsins (FCA).

Þetta lykilupplýsingaskjal er rétt frá og með 01 janúar 2023.

Hvaða vara er þetta?

Tegund

UCITS

Tímabil

Fyrirtækið er opin afurð með ótilgreindan gjalddag.

Markmið

Fjárfestingarmarkmið afurðarinnar er ná fram verðmætisaukningu í Bandaríkjadöllum til lengri tíma. Með tilliti til þess fjárfestir afurðin fyrst og fremst í hlutabréfum og hlutabréfatengdum gerningum fyrirtækja sem eru tengd við hækkanði meðalaldur og auknar lífslíkur fólks um allan heim, ásamt því að hafa umhverfisleg, félagsleg og stjórnunarleg viðmið (UFS) til hliðsjónar í fjárfestingaferlinu. Afurðin leitast við að ná fjárfestingarmarkmiði sínu með því að fjárfesta í hlutabréfum fyrirtækja um allan heim sem eru tengd við hækkanði meðalaldur og auknar lífslíkur fólks (svokallað langlífshagkerfi). Fjárfestingastjórnin telur að fjárfesting í langlífshagkerfinu og ýmsum samfélagsþáttum, s.s. (1) menntu og velliðan, (2) langtímaneytendum, (3) heilbrigðiskerfinu og (4) lífsgæðum eldri borgara, muni skila fjárfestum hagnaði á sama tíma og þetta eflir jákvæða samfélagsþróun með því að beina fjárfestingum til fyrirtækja eða verkefna sem stuðla að einhverju leyti að hækkuðum meðalaldrí fólks eða bjóða upp á vörur eða þjónustu sem stuðla að bættum lífsgæðum eldri borgara. Fjárfestingastjórnin skal hafa UFS-viðmið til hliðsjónar sem og ákveðnar útilokunar- eða skimunarþætti þegar leitast er eftir hentugustu fjárfestingum afurðarinnar. Afurðin skal fjárfesta að minnsta kosti 70% af hreinni eign sinni í hlutabréfum og hlutabréfatengdum verðbréfum fyrirtækja sem bjóða upp á vörur í þeim flokkum sem taldir voru upp hér að ofan. Afurðin getur fjárfest í hlutabréfum með hvaða markaðsverðmæti sem er en þó er gert ráð fyrir að minnsta kosti 85% af afurðinni séu fjárfest í fyrirtækjum sem metin eru á yfir 2 milljarða Bandaríkjadala. Afurðin fjárfestir iðulega í um 40 til 60 hlutabréfaeignum en kann að fara út fyrir þau viðmið öðru hvoru. Afurðin er undir virkri stjórn og er hvorki ætlað að fylgja viðmiðum né vísitölutakmörkunum. Afurðin notast við vísitöluna MSCI AC World Total Return Net til samanburðar og til þess að reikna árangursþökun fyrir tiltekna hlutdeildarflokka. Afurðin er ekki háð takmörkunum um hversu hátt hlutfall af nettóeignum megi fjárfesta í einu landi eða svæði. Afurðin mun ekki fjárfesta meira en 20% af innra virði sínu á nýmörkuðum. Afurðin

getur fjárfest allt að 10% af hreinni eign sinni í óskráðum framseljanlegum verðbréfum, þ.m.t. óskráðum lokuðum fjárfestingarsjóðum. Afurðin getur fjárfest allt að 10% af hreinni eign sinni í ábyrgðum og réttindum sem gefin eru út af fyrirtækjum sem eru skráð eða verslað er með á viðurkenndum mörkuðum og kauphöllum. Afurðin má ekki fjárfesta í verðbréfum með föstum tekjum en getur fjárfest allt að 15% af hreinni eign sinni í forgangshlutabréfum. Afurðinni er heimilt að nota afleiður (þ.e. fjármálagerninga með verð sem er háð einni eða fleiri undirliggjandi eignum („FDI“) fyrir skilvirkra stýringu eignasafns (svo sem varnir gegn fyrirséðum hreyfingum á markaði eða verðbréfi eða þar sem það er efnahagslega hagkvæmara en að eiga undirliggjandi eignina beint). Ekki má skuldetja yfir 100% af innra virði afurðarinnar með notkun afleiða. Grunnjaldmiðill afurðarinnar er Bandaríkjadalur. Gjaldmiðill þessa flokks er evra. Hlutabréfaflokkar sem hafa engan grunnjaldmiðil eru óvarðir. Tekjum sem skila sér af fjárfestingum í afurðinni verður ekki dreift heldur haldið innan afurðarinnar.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

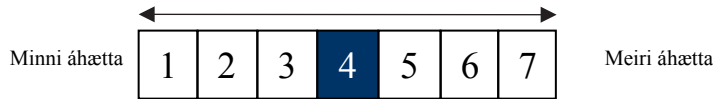
Afurðin er ætluð fjárfestum sem gera sér grein fyrir áhættustiginu, geta þolað meðalmiklar sveiflur og geta tekið á sig mögulegt tap (allt að allri fjárfestu fjárhæðinni) af fjárfestingu í afurðinni. Afurðin er hönnuð til að vera hluti af fjárfestingasafni.

Mikilvægar upplýsingar

- Fyrirtækið er fjárfestingarfyrirtæki með breytilegt fjármagn sem er skráð á Írlandi með fyrirtækjanúmerið 553111. Það er stofnað sem regnhlífarsjóður með aðskilda áhættu milli undirsjóða.
- Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company er vörsluáili fyrirtækisins.
- Frekari upplýsingar um fyrirtækið, afurðina og mismunandi flokka hlutabréfa (þ.m.t. afrit af núverandi útboðslýsingu, viðbótarlýsingu og nýjustu ársskýrslu og reikningsskilum) eru aðgengilegar á netinu á www.pacificam.co.uk.
- Fjárfestar geta skipt hlutabréfum sínum í afurðinni út fyrir hlutabréf í öðrum undirsjóðum Pacific Capital UCITS Funds plc, að því gefnu að þeir uppfylli skilyrði fyrir fjárfestingar í öðrum undirsjóð(um). Frekari upplýsingar um skipti er að finna í útboðslýsingunni sem og viðbótarlýsingunni.

Hver er áhættan og hvað fengi ég í staðinn?

Áhættuvísir



Í áhættuvísinum er gert ráð fyrir að þú eigir vöruna í 5 ár. Raunveruleg áhætta gerur verið verulega breytileg ef selt er snemma og þú gætir borið minna úr bítum. Samantekinn áhættuvísir er til leiðbeiningar um áhættustig þessarar vöru í samanburði við aðrar. Hann sýnir hve líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á markaði eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Þetta gefur til kynna að meðalmikil hætta sé á tapi vegna framtíðarafkomu og að slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á getu framleiðanda pökkuðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar til að greiða þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur.

Ef óeðlilegar markaðsaðstæður koma upp sem kunna að valda aukinni áhættu skal sjá kaflann „Áhættumat“ í útboðslýsingunni og viðbótarlýsingunni.

Þessi vara felur ekki í sér neina vörn gegn markaðsframmistöðu í framtíðinni og því gætir þú tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.

Takist okkur ekki að borga það sem skuldað er, gætir þú tapað allri fjárfestingu þinni.

Sviðsmyndir frammistöðu

Sýndar tölur fela í sér allan kostnað vörunnar sjálftrar, en það getur verið að þær feli ekki í sér allan kostnað sem þú þarft að greiða ráðgjafa þínum eða söluaðila. Tölurnar fela ekki í sér skattastöðu þína, en gætu haft áhrif á hve mikið þú berð úr bítum.

Það hve mikið þú færð af þessari vöru fer eftir markaðsframmistöðu í framtíðinni. Markaðsþróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá fyrir um hana með vissu.

Þær óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu sviðsmyndir sem sýndar eru byggja á verstu, miðlungs og bestu afkomu vörunnar og viðeigandi viðmiðs á a.m.k. 10 síðustu árum. Markaðir kunna að breytast með mjög ólíkum hætti í framtíðinni.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir borið úr bítum við ófgakennnar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli október 2021 og október 2022.

Hóflega sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli maí 2014 og maí 2019.

Hagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli október 2012 og október 2017.

Ráðlagður haldtími: 5 ár.

Dæmi um fjárfestingu: EUR 10.000.

Sviðsmyndir		Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Lágmark	Það er engin tryggð lágmarksarðsemi. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.		
Álag	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	1.450 EUR	1.450 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	-85,54 %	-32,00 %
Óhagstætt	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	8.340 EUR	8.360 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	-16,57 %	-3,53 %
Miðlungs	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	10.730 EUR	15.480 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	7,28 %	9,14 %
Hagstætt	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	13.850 EUR	19.620 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	38,50 %	14,43 %

Hvað gerist ef Pacific Capital Partners Limited getur ekki greitt út?

Þú kannst að verða fyrir fjárhagslegu tjóni ef framleiðandinn eða vörslufyrirtækið stendur ekki við skuldbindingar sínar. Hvorki er boðið upp á skaðabætur né ábyrgð fyrir slíku tjóni, í heild sinni eða hluta til.

Hver er kostnaðurinn?

Sá einstaklingur sem ráðleggur þér um eða selur þessa vöru kann að leggja á önnur gjöld. Ef svo er mun sá einstaklingur láta þig fá upplýsingar um þann kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestinguna þína.

Kostnaður með tímanum

Í töflunum eru þær upphæðir sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að greiða fyrir ýmsan kostnað. Upphæðirnar ráðast af hve mikið þú fjárfesti og hve lengi þú átt hana. Upphæðirnar sem sýndar eru hér byggja á dæmi um upphæð fjárfestingar og mismunandi möguleg tímabil fjárfestingar.

Við höfum gert ráð fyrir að:

- Á fyrsta árinu fengir þú aftur upphæðina sem þú fjárfestir (0 % annual return). Hvað varðar önnur haldtímabil höfum við gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er í miðlungs sviðsmyndinni.
- EUR 10.000 er fjárfest.

	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Kostnaður alls	530 EUR	1.721 EUR
Áhrif af árlegum kostnaði (*)	5,3%	2,3% á ári

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar ávöxtun þína á haldtímanum. Til dæmis sýnir það að ef þú selur á þeim tíma sem mælt er með er því spáð að ársávöxtun þín verði að meðaltali 11,5% fyrir kostnað 9,1% eftir kostnað.

Við kunnum að deila hluta af kostnaðinum með þeim einstaklingi sem selur þér vöruna fyrir þá þjónustu sem við veitum þér. Sá einstaklingur mun upplýsa þig um upphæðina.

Samsetning kostnaðarins

Einkiptiskostnaður við kaup eða sölu		Ef þú selur eftir 1 ár
Kaupkostnaður	4% af fjárhæðinni sem þú greiðir í upphafi þessarar fjárfestingar.	Allt að 400 EUR
Sölu kostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð.	0 EUR
Viðverandi kostnaður [innheimtur árlega]		
Umsjónargjöld og annar kostnaður vegna umsýslu eða rekstrar	1,1% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári.	110 EUR
Viðskiptakostnaður	0,2% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum fjárfestingar sem liggja til grundvallar afurðinni. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	20 EUR
Tilfallandi kostnaður við tiltekna aðstæður		
Afkomugjöld	Það er engin árangursþóknun fyrir þessa afurð.	0 EUR

Hve lengi ætti ég að eiga og get ég tekið peningana út fyrir?

Ráðlagður haldtími: 5 ár

Lita skal á afurðina sem fjárfestingu til meðallangs eða langs tíma. Þetta merkir a.m.k. fimm ár eða meira. Þú getur selt hluti í afurðinni á öllum viðskiptadögum samkvæmt skilgreiningunni í útbodslýsingunni með því að nota einhvern af þeim samskiptamátum sem þar koma fram. Engin útgöngugjöld verða innheimt. Frekari upplýsingar er að finna í töflunni „Sundurliðun kostnaðar“.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt leggja inn kvörtun varðandi fyrirtækið, afurðina eða háttæmi framleiðanda þokkuðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar fyrir almenna fjárfesta (PRIIP), má gera það með því að:

- 1) Senda tölvupóst á compliance@pacificam.co.uk
- 2) Senda póst á: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Skodaðu einnig kaflann „Málsmeðferð kvartana“ á vefsvæði framleiðanda þokkuðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar fyrir almenna fjárfesta, www.pacificam.co.uk, fyrir nánari upplýsingar.

Kvartanir varðandi háttæmi aðilans/aðilanna sem veita ráðgjöf um eða selja afurðina ættu að berast viðkomandi aðila/aðilum eða fyrirtæki þeirra.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

- KBA Consulting Management Limited er rekstrarfélag fyrirtækisins sem hefur heimild til reksturs á Írlandi og lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands.
- Afurðin er í umsjón Pacific Capital Partners Limited (fjárfestingastjóri) sem hefur heimild til reksturs og lýtur eftirliti fjármálaeftirlitsins.
- Hægt er að sjá innra virði hvers hlutabréfs, afkomu síðustu ára og árangurs sviðsmyndir afurðarinnar síðastliðin 10 ár á www.pacificam.co.uk.
- Afurðin er háð skattlagningu á Írlandi sem hefur hugsanlega áhrif á persónulega skattstöðu þína sem fjárfestir í afurðinni. Fjárfestar ættu að rádfæra sig við eigin skatráðgjafa áður en þeir fjárfesta í afurðinni.
- Nánari upplýsingar um starfskjarastefnu framkvæmdastjóra eru aðgengilegar á <https://kbassociates.ie>. Prentað eintak af starfskjarastefnunni verður gert aðgengilegt án endurgjalds ef óskað er eftir því.