

## 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 I Accumulating (ekki áhættuvarinn)

**PRIP framleiðandi og rekstrarfélag:** Waystone Management Company (IE) Limited

**Fjárfestingastjóri:** Pacific Capital Partners Limited

**ISIN:** IE000X7AA4X7

Vefsetur: [www.pacificam.co.uk](http://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 Waystone Management Company (IE) Limited í tengslum við þetta skjal lykilupplýsinga.

Varan er undirsjóður Pacific Capital UCITS Funds plc (fyrirtækið) sem hefur heimild til reksturs á Írlandi og Seðlabanka Írlands (CBI) er eftirlitsaðili og hefur verið skráð til sölu í öðrum aðildarríkjum EES.

Waystone Management Company (IE) Limited hefur heimild til reksturs á Írlandi og Seðlabanka Írlands (CBI) er eftirlitsaðili.

Pacific Capital Partners Limited hefur heimild til reksturs í Englandi og Financial Conduct Authority (FCA) er eftirlitsaðili.

**Þetta lykilupplýsingaskjal er rétt frá og með 1. janúar 2024.**

### Hvaða vara er þetta?

#### Tegund

UCITS

#### Tímabil

Félagið er opin sjóður án ákveðins gjalddaga. Með fyrirvara um gjaldþrot, slit og uppsagnarrétt sjóðsstjórnar eins og fram kemur í útboðslýsingu sjóðsins, getur sjóðnum ekki verið sagt upp sjálfkrafa. PRIP framleiðandinn, Waystone Management Company (IE) Limited, hefur ekki rétt til að segja upp vörunni einhliða.

#### Markmið

Fjárfestingarmarkmið vörunnar er að skila langtímavexti höfuðstóls í bandaríkjadöllum með því að fjárfesta aðallega í hlutabréfum og hlutabréfatengdum gerningum sem gefnir eru út af fyrirtækjum sem tengjast öldrun fólks og auknum lífslíkum um heim allan, en samþætta um leið viðmið um umhverfismál, samfélagslega þætti og stjórnaðhætti í fjárfestingarferlið. Fyrirhugað er að varan nái markmiði sínu með fjárfestingum í hlutabréfum fyrirtækja hvar sem er í heiminum sem tengjast öldrun fólks og lengri líftíma (kallað langlífshagkerfið). Fjárfestingastjórnin telur að fjárfesting í langlífshagkerfinu og ýmsum þeim, þeirra á meðal (1) menntun og velmegun; (2) langlífi neytenda; (3) heilbrigðisþjónustu og (4) efri árum, ættu að skila fjárfestum jákvæðri ávöxtun og ýta jafnframt undir jákvæða þróun samfélagsins með því að beina fjárfestingum til fyrirtækja eða félaga sem leggja annað hvort eitthvað af mörkum til lengri lífaldurs, eða leggja ekki beint af mörkum til lengri lífaldurs en vörur þeirra eða þjónusta stuðla að eða bæta lífsgæði eldri kynslóða. Fjárfestingastjórnin verður að hafa til hliðsjónar skilyrði umhverfismála, samfélagslegra þátta og stjórnaðhætta og beita tilteknum útilokunar- og takmörkunarpáttum við greiningu fjárfestinga fyrir vöruna. Varan verður að fjárfesta a.m.k. 70% hreinna eigna sinna í hlutabréfum og hlutabréfatengdum verðbréfum fyrirtækja sem framleiða vörur innan þeirra marka sem að ofan greinir. Vörunni er heimilt að fjárfesta í hlutabréfum fyrirtækja af hvaða markaðsvirði sem er, en engu að síður er ætlast til að a.m.k. 85% vörunnar sé fjárfest í fyrirtækjum með markaðsvirði hærra en 2 milljarðar bandaríkjadala. Yfirleitt fjárfestir varan í á bilinu 40 til 60 eignum en er heimilt að fara út fyrir þær breytur af og til. Vörunni er stjórnað með virkum hætti og er ekki ætlað að fylgja neinu viðmiði né er hún takmörkuð af neinni vísitölu. Varan mun taka mið af MSCI AC World Total Return Net til samanburðar og til að reikna út afkomuþóknarir fyrir tiltekna

hlutabréfaflokka. Varan sætir engri takmörkun á þeim hluta hreinna eigna sinna sem kann að vera fjárfestur í tilteknu landi eða landsvæði. Varan mun ekki fjárfesta meira en 20% af verðmæti hreinnar eignar sinnar á nýmörkuðum. Varan getur fjárfest allt að 10% af hreinni eign sinni í óskráðum framseljanlegum verðbréfum þar með töldum óskráðum lokuðum fjárfestingarsjóðum. Varan getur fjárfest allt að 10% af hreinni eign sinni í áskriftar- og valréttindum sem gefin eru út af fyrirtækjum sem skráð eru á eða með viðskipti á viðurkenndum mörkuðum og kauphöllum. Varan má ekki fjárfesta í verðbréfum með föstum tekjum en má fjárfesta allt að 15% af hreinni eign sinni í forgangshlutabréfum. Vörunni er heimilt að nota fjármálaafleiður (þ.e. gerninga þar sem verðið ræðst af einum eða fleiri undirliggjandi eignum) til að stýra verðbréfasafni með skilvirkum hætti (eins og við áhættuvarnir gegn breytingum sem gert er ráð fyrir á markaði eða verðbréfi, eða þegar hagkvæmara er að gera slíkt en að eiga eignina sem að baki liggur). Ekki má skulsetja vöruna umfram 100% af verðmæti hreinnar eignar hennar með notkun fjármálaafleiða. Grunngjaldmiðill vörunnar er bandaríkjadalur. Þessi flokkur er í evrum. Tekjur af fjárfestingum vörunnar verða ekki greiddar út heldur varðveittar í vörunni.

#### 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.

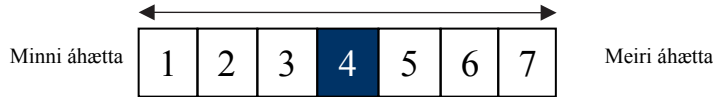
- Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company er vörsluaðili fyrirtækisins.

- 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](http://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 býtum. 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.

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

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á miðlungs stigi og slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Óvenjulegar markaðsaðstæður gætu komið af stað öðrum áhættuþáttum, sjá „Áhættusjónarmið“ í útboðslýsingu og viðauka.

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 sjálfrar, 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 skattstöðu þína, en gætu haft áhrif á hve mikið þú berð úr býtum.

Það hve mikið þú færð af þessari vöru fer eftir markaðsframmistöðu í framtíðinni. Markaðspróun 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 býtum við ófgakenndar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu á milli október 2021 og desember 2023.

Hóflega sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli apríl 2018 og apríl 2023.

Hagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli október 2016 og október 2021.

Ráðlagður haldtími: 5 ár.

Dæmi um fjárfestingu: EUR 10.000.

Sviðsmyndir		Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
<b>Lágmark</b>	<b>Það er engin tryggð lágmarksarðsemi. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.</b>		
Álag	Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað	1.490 EUR	1.530 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	-85,09 %	-31,30 %
Óhagstætt	Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað	8.670 EUR	9.580 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	-13,30 %	-0,85 %
Miðlungs	Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað	10.730 EUR	15.080 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	7,35 %	8,56 %
Hagstætt	Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað	14.430 EUR	18.810 EUR
	Arðsemi að meðaltali á ári	44,27 %	13,47 %

### Hvað gerist ef Waystone Management Company (IE) Limited getur ekki greitt út?

Rekstrarfélaginu ber engin skylda til að greiða út þar sem hönnun fyrirtækisins gerir ekki ráð fyrir að slík greiðsla verði innt af hendi. Þú ert ekki tryggður af neinu innlendu bótakerfi. Til að vernda þig eru eignirnar geymdar hjá aðskildu fyrirtæki, vörsluaðila. Skildi fyrirtækið lenda í vanskilum myndi vörsluaðili koma fjárfestingunum í verð og dreifa andvirðinu til fjárfesta. Í versta falli gætir þú hins vegar tapað allri fjárfestingu þinni.

## 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	128 EUR	990 EUR
Áhrif af árlegum kostnaði (*)	1,3%	1,4% 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 10,0% fyrir kostnað 8,6% 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

Einkisþingakostnaður við kaup eða sölu		Ef þú selur eftir 1 ár
Kaupkostnaður	0% af fjárhæðinni sem þú greiðir í upphafi þessarar fjárfestingar.	0 EUR
Söluakostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð.	0 EUR
<b>Viðverandi kostnaður [innheimtur árlega]</b>		
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.	18 EUR
<b>Tilfallandi kostnaður við tiltekna aðstæður</b>		
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

Líta 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 útboðslýsingunni 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?

Þú getur sent kvörtun þína til rekstrarfélagsins á 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Írlandi eða með tölvupósti á [complianceeurope@waystone.com](mailto:complianceeurope@waystone.com).

Ef þú ert með kvörtun um aðilann sem ráðlagði þér um þessa vöru eða seldi þér hana, mun sá aðili segja þér hvar eigi að kvarta.

## Aðrar viðeigandi upplýsingar

- Hreint eignavirði á hlut, fyrri frammistaða og 10 ára frammistöðusviðsmyndir fyrir vöruna má finna á [www.pacificam.co.uk](http://www.pacificam.co.uk).

- Um vöruna gilda írsk skattalög, sem kann að hafa áhrif á skattastöðu þína sem fjárfestir vörunnar. Fjárfestar ættu að ráðfæra sig við eigin skattaráðgjafa áður en fjárfest er í vörunni.

Ítarlegar upplýsingar um uppfærð launakjör rekstrarfélagsins, að meðtalinni en ekki takmarkað við, lýsingu á hvernig laun og ábati eru reiknuð út, þá einstaklinga sem bera ábyrgð á að veita laun og ábata og þá sem skipa launanefnd er að finna á [www.waystone.com/waystone-policies/](http://www.waystone.com/waystone-policies/), hægt er að fá pappírseintak án endurgjalds sé þess óskað.