Lykilupplýsingaskjal

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 North of South EM All Cap Equity GBP I Accumulating
PRIIP framleiðandi: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BD9GKZ43
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 gjalddaga.

Markmið
Fjárfestingarmarkmið afurðarinnar er að skila höfuðstólsaukningu til lengri tíma. Afurðin er talin undir virkni stjórn sem þýðir að undirfjárfestingastjórinn er hvorki bundinn vísitölu né viðmiðunarmörkum þegar kemur að vali á fjárfestingum. Afköst afurðarinnar eru mæld í samræmi við MSCI Emerging Markets Gross Total Return Index (í gjaldmiðli viðeigandi flokks) í þeim tilgangi að reikna árangursþóknun flokksins. Afurðinni er ekki ætlað að fylgja þessari vísitölu. Þessi vísitala var valin vegna þess að hún endurspeglar áætlaðan lágmarkshagnað afurðarinnar á tilgreindu tímabili. Meirihluti afurðarinnar verður ekki hluti af vísitölunni. Afurðin leitast við að ná markmiðinu með því að fjárfesta fyrst og fremst í hlutabréfum og hlutabréfatengdum verðbréfum (t.d. ábyrgðir og forkaupsréttur) fyrirtækja sem eru skráð eða verslað er með á viðurkenndum nýmörkuðum eða öðrum viðurkenndum mörkuðum sem skila þó mestum sínum hagnaði á nýmörkuðum. Afurðin verður aðeins í gnóttstöðu í fjárfestingaskyni. Áætluð hámarksáhætta afurðarinnar til lengri tíma er 115% af innra virði hennar (100% bein fjárfesting og 15% óbein áhætta). Afurðin má aðeins vera í skortstöðu í þeim tilgangi að draga úr áhættu og áætluð hámarksskortstaða er 20% af innra virði hennar. Grunngjaldmiðill afurðarinnar er Bandaríkjadalur. Hlutabréfaflokkar sem hafa engan grunngjaldmiðil eru óvarðir. Ekki er heimilt að fjárfesta umfram 20% af innra virði afurðarinnar á rússneskum markaði. Starfsfólk fjárfestingasviðs notar ofansækna greiningu og neðansækna fyrirtækjarannsókn í þeim tilgangi að búa til eignasafn sem inniheldur handbærar og fjölþættar hlutabréfaeignir. Fjárfestingar afurðarinnar munu hvorki miðast að iðnaði né atvinnulífi. Afurðin kann að nota afleiðusamninga í fjárfestingaskyni og/eða fyrir skilvirka stýringu eignasafns. Frekari upplýsingar um notkun afurðarinnar á afleiðsamningum er að finna í kaflanum „Afleiðusamningar" í viðbótarlýsingu afurðarinnar. Afurðin getur farið í endurhverf verðbréfakaup, endurhverfa verðbréfasölu eða verðbréfalán fyrir skilvirka stýringu eignasafns.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir
Afurðin er ætluð fjárfestum sem gera sér grein fyrir áhættustiginu, geta þolað meðalmiklar eða miklar 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 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.
- 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

Minni áhætta	1	2	3	**4**	5	6	7	Meiri áhætta

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.

Þetta gefur til kynna að meðalmikil hætta sé á tapi vegna framtíðarafkomu og að slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á getu framleiðanda pökkuðu og vátryggingatengdu 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 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 skattastöðu 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. 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 býtum við öfgakenndar aðstæður á markaði.

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

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

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

Ráðlagður haldtími: 5 ár.

Dæmi um fjárfestingu: GBP 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 býtum eftir kostnað**	2.750 GBP	2.410 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	-72,47 %	-24,77 %
Óhagstætt	**Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað**	7.440 GBP	8.280 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	-25,64 %	-3,71 %
Miðlungs	**Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað**	10.530 GBP	16.160 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	5,35 %	10,07 %
Hagstætt	**Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað**	15.910 GBP	23.870 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	59,10 %	19,01 %

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

Þú kannt 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.
- GBP 10.000 er fjárfest.

	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Kostnaður alls	139 GBP	1.154 GBP
Áhrif af árlegum kostnaði (*)	1,4%	1,5% 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 11,6% fyrir kostnað 10,1% 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

Einskiptiskostnaður við kaup eða sölu		Ef þú selur eftir 1 ár
Kaupkostnaður	0% af fjárhæðinni sem þú greiðir í upphafi þessarar fjárfestingar.	0 GBP
Sölukostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð.	0 GBP
Viðverandi kostnaður [innheimtur árlega]		
Umsjónargjöld og annar kostnaður vegna umsýslu eða rekstrar	0,9% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári.	92 GBP
Viðskiptakostnaður	0,5% 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.	47 GBP
Tilfallandi kostnaður við tilteknar aðstæður		
Afkomugjöld	Það er engin árangursþóknun fyrir þessa afurð.	0 GBP

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

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?

Ef þú vilt leggja inn kvörtun varðandi fyrirtækið, afurðina eða hátterni framleiðanda pökkuðu og vátryggingatengdu 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

Skoðaðu einnig kaflann „Málsmeðferð kvartana“ á vefsvæði framleiðanda pökkuðu og vátryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar fyrir almenna fjárfesta, www.pacificam.co.uk, fyrir nánari upplýsingar.

Kvartanir varðandi hátterni 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.
- Afurðinni er hlutastjórnað af North of South Capital LLP (undirfjárfestingastjóri) sem hefur heimild til reksturs og lýtur eftirliti fjármálaeftirlitsins.
- Hægt er að sjá hreint eignavirði hvers hlutabréfs, afkomu síðustu ára og árangurssviðsmyndir 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 ráðfæra sig við eigin skattráðgjafa 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.