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 USD I Accumulating
PRIIP framleiðandi og rekstrarfélag: Waystone Management Company (IE) Limited
Fjárfestingastjóri: Pacific Capital Partners Limited
Undirfjárfestingastjóri: North of South Capital LLP
ISIN: IE00BFFF4D54
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 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 á Englandi og lýtur eftirliti fjármálaeftirlitsins (FCA).
North of South Capital LLP hefur heimild til reksturs í Englandi og FCA er eftirlitsaðili.
Þetta lykilupplýsingaskjal er rétt frá og með 18. febrúar 2026.

Hvaða vara er þetta?

Tegund
UCITS

Tímabil
Félagið er opinn 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. PRIIP framleiðandinn, Waystone Management Company (IE) Limited, hefur ekki rétt til að segja upp vörunni einhliða.

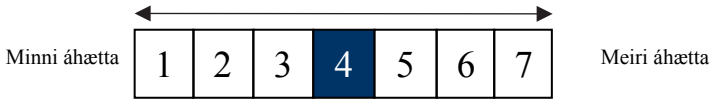
Markmið
Fjárfestingarmarkmið vörunnar er langtímavöxtun höfuðstóls. Litið er svo á að vörunni sé stjórnað með virkum hætti, en það merkir að undirfjárfestingastjórinn er ekki bundinn af neinni vísitölu eða viðmiði við val á fjárfestingum. Afkoma þessarar vöru er mæld í samanburði við vísitöluna MSCI Emerging Markets Gross Total Return Index (í gjaldmiðli flokksins) í þeim tilgangi að reikna afkomuþóknun flokksins. Ekki er ætlunin að varan fylgi vísitölunni. Vísitalan var valin vegna þess að hún stendur fyrir lágmarks ávöxtun sem búist er við af vörunni á tilgreindu tímabili. Meirihluti fjárfestinga vörunnar verða ekki í vísitölunni sem miðað er við. Varan leitast við að ná því markmiði með því að fjárfesta aðallega í hlutabréfum og verðbréfum tengdum þeim (eins og áskriftar- og valréttindum) í félögum sem skráð eru á eða viðskipti eru með á viðurkenndum mörkuðum í nýmarkaðslöndum, eða sem eru skráð í kauphöll á eða viðskipti eru með á viðurkenndum mörkuðum utan nýmarkaða, en sem sækja megnið af tekjum sínum á nýmörkuðum. Varan tekur aðeins gnóttstöður til fjárfestinga. Hámark fyrirséðrar gnóttstöðu vörunnar er 115% af hreinu verðmæti eigna hennar (100% bein fjárfesting og 15% voguð áhætta). Vörunni er einungis heimilt að taka skorstöður til áhættuvarna og hámark fyrirséðrar áhættu í því tilliti er 20% af verðmæti hreinnar eignar hennar. Grunngjaldmiðill vörunnar er bandaríkjadalur. Fjárfestingateymið beitir saman ofansækinni og neðansækinni greiningu fyrirtækja við að byggja upp safn auðseljanlegra og fjölbreyttra eigna. Fjárfestingar vörunnar verða ekki með neina áherslu á atvinnugreinar eða geira. Vörunni er heimilt að nota afleiður til fjárfestinga og/eða skilvirkrar stýringar verðbréfasafns. Nánari upplýsingar varðandi notkun vörunnar á afleiðum koma fram í kaflanum um afleiður í viðauka vörunnar. Vörunni er heimilt að gera endurkaupasamninga og endurhverfa kaupasamninga og samninga um lán hlutabréfa fyrir skilvirka stýringu verðbréfasafns.

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 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



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 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 vörunni/viðmiði hennar á milli október 2017 og október 2022.

Hóflega sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í vörunni/ markaðsviðmiði hennar á milli janúar 2020 og janúar 2025.

Hagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í vörunni/viðmiði hennar á milli febrúar 2016 og febrúar 2021.

Ráðlagður haldtími: 5 ár.

Dæmi um fjárfestingu: USD 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**	4.700 USD	4.140 USD
	Arðsemi að meðaltali á ári	-53,01 %	-16,17 %
Óhagstætt	**Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað**	7.470 USD	10.230 USD
	Arðsemi að meðaltali á ári	-25,35 %	0,45 %
Miðlungs	**Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað**	11.270 USD	15.640 USD
	Arðsemi að meðaltali á ári	12,68 %	9,36 %
Hagstætt	**Hvað þú gætir borið úr býtum eftir kostnað**	17.590 USD	23.680 USD
	Arðsemi að meðaltali á ári	75,93 %	18,81 %

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.
- USD 10.000 er fjárfest.

	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Kostnaður alls	145 USD	1.167 USD
Áhrif af árlegum kostnaði (*)	1,5%	1,6% 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 10,9% fyrir kostnað 9,4% 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 USD
Sölukostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð.	0 USD
Viðverandi kostnaður [innheimtur árlega]		
Umsjónargjöld og annar kostnaður vegna umsýslu eða rekstrar	0,8% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári.	83 USD
Viðskiptakostnaður	0,6% af andvirði 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.	62 USD
Tilfallandi kostnaður við tilteknar aðstæður		
Afkomugjöld	Það er engin árangursþóknun fyrir þessa afurð.	0 USD

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?

Þú getur sent kvörtun þína til rekstrarfélagsins á 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Írlandi eða með tölvupósti á 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 eignaviðri á hlut, fyrri frammistaða og 10 ára frammistöðusviðsmyndir fyrir vöruna má finna á 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/, hægt er að fá pappírseintak án endurgjalds sé þess óskað.