

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

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

Vara

Heiti vöru: Pacific Multi-Asset Sustainable - Balanced Fund GBP A Accumulating
PRIIP framleiðandi og rekstrarfélag: Waystone Management Company (IE) Limited

Fjárfestingastjóri: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BNDTNH26

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 sólu 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 2025.

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 vörurni einhliða.

Markmið

Fjárfestingarmarkmið afurðarinnar er að skila verðmætisaukningu til lengri tíma, fyrst og fremst með því að stunda fjárfestingar sem uppfylla skilyrði um sjálfbærni. Markmiðið er að draga úr hættu á gengistapi við flestar markaðsaðstæður með því að fjárfesta fyrst og fremst í stýrðum afurðum. Ekki er hægt að ábyrgjast að afurðin muni uppfylla fjárfestingarmarkmið sitt. Afurðin er talin undir virkni stjórn sem þýðir að fjárfestingastjórinн er hvorki bundinn visitölu né viðmiðunarmörkum þegar kemur að vali á fjárfestingum. Fjárfestingastjórinн hefur heimild til að stjórná fjárfestingum afurðarinnar. Afurðin fjárfestir að mestu leyti í eftirlitsskyldum undirliggjandi sjóðum, þar á meðal opnum kauphallarsjóðum og visitolusjóðum. Afurðin kann einnig að fjárfesta allt að 49% af innra virði (NAV) í tilteknun verðbréfum, þar á meðal ríkisskuldabréfum á borð við bresk ríkisverðbréf (UK gilts) eða sjálfbærum skuldabréfum þar sem talið er að slík bein fjárfesting sé skilvirkari (t.d. þar sem beinar fjárfestingar hafa lægri kostnað eða aukinn innleysanleika í fór með sér) en fjárfesting í undirliggjandi sjóðum. Afurðin mun leitast við að fjárfesta í undirliggjandi sjóðum sem uppfylla eitt eða fleiri af sjálfbærniþómiðum „Global Sustainable Investment Alliance“ (sem getur falið í sér útlokandi og/eða jákvæða rýni, UFS-aðlögun, fjárfestingar með sjálfbærniáherslu og fjárfestingu með samfélagslegum áhrifum). Þegar um er að ræða beinar fjárfestingar beitir afurðin innri sjálfbærniþómiðum fyrir viðkomandi útgefanda ríkis- eða fyrirtækisskuldabréfa. Afurðin kann einnig að fjárfesta beint með reiðfée, handbæru fée og afleiðusamningum. Afurðin er fjóleignasjóður og kann að hljóta aðgang að breiðu svíði eignaflokka með því að fjárfesta í undirliggjandi sjóðum, beinum verðbréfum og afleiðum. Áhættuskuldbindingar á hlutabréfamörkuðum verða á bilini 40% til 85% af innra virði. Afurðin hallast ekki að neinum undirliggjandi eignaflokki, landi

eða svæði og, með fyrirvara um fjárfestingarhömlur, veitir aðgang að fjárfestingum sem eru skráðar eða verslað er með á alþjóðlegum stýrðum mörkuðum og veita hugsanlega aðgengi að nýmörkuðum og verðbréfum með föstum tekjum sem eru metin undir fjárfestingarflokki. Afurðin kann að nýta nokkra einfalda afleiðusamninga í fjárfestingaskyni og/eða fyrir skilvirkra stýringu eignasafns. Ekki má skulðsetja yfir 100% af innra virði afurðarinnar með notkun afleiðusamninga. Frekari upplýsingar um notkun afurðarinnar á afleiðum er að finna í kaflanum „Notkun afleiða (FDI)“ í viðbótarlýsingu afurðarinnar. Grunngjaldið afurðarinnar er sterlingspond (GBP). Gjaldmiðill þessa hlutabréfs er breskt pond. Hlutabréfaflokkar sem hafa engan grunngjaldið eru gjaldeyrisvarðir sem þýðir að grunngjaldið afurðarinnar er að mestu tryggður í gjaldmiðli hlutabréfaflokkins, afleiðusamningar geta haft aukna áhættu í fór með sér. Tekjum sem skila sér af fjárfestingum í afurðinni verður ekki dreift heldur haldið innan afurðarinnar.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

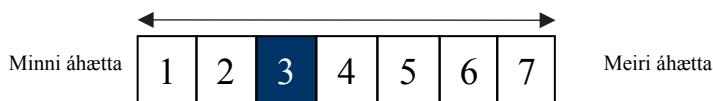
Þessi vara er ætuð fjárfestum sem skilja áhættustigið, þola miðlungs til lítið flökt og geta boðið hvaða tap sem er (sem gæti jafnast á við alla fjárhæð sem fjárfest er) sem gæti staðað af fjárfestingu í vörunni. Varan er hönnuð til að vera hluti af safni fjárfestinga.

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 vörslaðili 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 skipti 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 eigr vöruna í 5 ár. Raunveruleg áhætta gerur verið verulega breytileg ef selt er snemma og þú gætir boðið minna úr býtum. Samantekinn áhættuvísir er til leiðbeiningar um áhættustig þessarar vörum 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 vörum sem 3 af 7, sem er miðlungs lágor áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á miðlungs-lágor stigi og slæmar markaðsaðstæður eru ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.

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

Þessi vara felur ekki í sér neina vörn gegn markaðsframmiðstuðu 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 þarf að greiða ráðgjafa þínum eða söluaðila. Tölnar 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. 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 afskomu 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 boríð úr býtum við öfgakennendar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu á milli desember 2021 og desember 2024.

Hóflega sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í vörunni/ markaðsviðmiði hennar á milli júlí 2017 og júlí 2022.

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 boríð úr býtum eftir kostnað Arðsemi að meðaltali á ári	4.600 GBP -53,95 %	5.310 GBP -11,91 %
Óhagstætt	Hvað þú gætir boríð úr býtum eftir kostnað Arðsemi að meðaltali á ári	8.720 GBP -12,76 %	9.660 GBP -0,68 %
Miðlungs	Hvað þú gætir boríð úr býtum eftir kostnað Arðsemi að meðaltali á ári	10.620 GBP 6,19 %	13.030 GBP 5,44 %
Hagstætt	Hvað þú gætir boríð úr býtum eftir kostnað Arðsemi að meðaltali á ári	13.290 GBP 32,93 %	17.400 GBP 11,71 %

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 fjárfestungunum 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 fjárfestunga þina.

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 haldtímbil 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	150 GBP	1.007 GBP
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 7,0%, fyrir kostnað 5,4% eftir kostnað.

Við kunnim 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

Einskiftiskostnaður 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	1,4% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári.	135 GBP
Viðskiptakostnaður	0,2% 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.	15 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 samskiptamáttum 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 compliance@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.
- 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 launaneftnd er að finna á www.waystone.com/waystone-policies/, hægt er að fá pappírseintak án endurgjalds sé þess óskað.