

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam van het product: Pacific Coolabah Global Active Credit GBP T Accumulating (Hedged)

PRIIP-producent & beheermaatschappij: Waystone Management Company (IE) Limited

Beleggingsbeheerder: Pacific Capital Partners Limited

Subbeleggingsbeheerder: Coolabah Capital Institutional Investments Pty Ltd

ISIN: IE0008N5T9Y0

Website: www.pacificam.co.uk

Bel +44 (0)20 3970 3100 voor meer informatie.

De Central Bank of Ireland (CBI) is verantwoordelijk voor het toezicht op Waystone Management Company (IE) Limited met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Het Product is een compartiment van Pacific Capital UCITS Funds plc (de Vennootschap), waaraan vergunning is verleend in Ierland en dat onder toezicht staat van de centrale bank van Ierland, en geregistreerd is voor de verkoop in andere lidstaten van de EER.

Aan Waystone Management Company (IE) Limited is vergunning verleend in Ierland en het staat onder toezicht van de centrale bank van Ierland.

Aan Pacific Capital Partners Limited is vergunning verleend in Engeland en het staat onder toezicht van de Financial Conduct Authority (FCA).

Aan Coolabah Capital Institutional Investments Pty Ltd is vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Australische Securities and Investments Commission.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 18 februari 2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

ICBE

Looptijd

De Vennootschap is een openeindfonds zonder specifieke eindvervaldatum. Het Fonds is onderhevig aan de liquidatie-, ontbinding- en afsluitingsrechten van de raad van het Fonds, zoals wordt beschreven in het prospectus van het Fonds, maar kan niet automatisch worden opgedoekt. De fabrikant van de PRIIP's, Waystone Management Company (IE) Limited, kan het product niet eenzijdig afsluiten.

Doelstellingen

De beleggingsdoelstelling van het Product is een rendement te behalen dat beter is dan dat van de wereldwijde obligatiemarkten, door voornamelijk te beleggen in wereldwijde kwaliteitsbedrijfsobligaties en staatsobligaties, met gebruik van derivaten ('financial derivative instruments' of FDI) waar passend. Het Product belegt in obligaties, vastrentende effecten en andere schuldinstrumenten, waaronder staatsobligaties, obligaties van lokale overheden, gemeenteobligaties, gedekte obligaties en obligaties die zijn uitgegeven door overheidsbedrijven en internationale overheden. Het Product kan ook beleggen in bedrijfsobligaties. Het Product wordt actief beheerd, beoogt geen referentie-index te volgen en is niet beperkt door een index. Voor vergelijkingsdoelstellingen zal de relevante aandelenklasse worden afgemeten tegen de Bloomberg Global Aggregate Corporate USD Hedged Index. Het Product kan beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties ('CoCo's'), hybride effecten, converteerbare obligaties, preferente aandelen en converteerbare preferente aandelen. De cumulatieve blootstelling aan CoCo's mag niet meer dan 20% van de NIW uitmaken. Volgens de beleggingsstrategie van het Product kan het beroep doen op terugkoopovereenkomsten, omgekeerde terugkoopovereenkomsten en transacties met effectenleningen. Het Product kan beleggen in door activa gedekte effecten ('asset-backed securities' of ABS) en door een hypotheek gedekte effecten ('mortgage-backed securities' of MBS). Er wordt verwacht dat de cumulatieve blootstelling aan ABS en MBS respectievelijk minder dan 10% en 30% van de NIW zal bedragen. Het Product hanteert een actieve assetallocatie tussen cash en schuldinstrumenten en kan als defensieve maatregel tot 100% beleggen in cash, kasequivalenten en geldmarktfondsen. Het Product kan ook beroep doen op aandenderivaten voor hedgingdoeleinden. Het kan ook aandelen aanhouden als een obligatie, converteerbare obligatie, CoCo of ander hybride effect wordt omgezet in een aandelenparticipatie als gevolg van een herstructurering of van de eigenschappen van het effect in kwestie. Het Product kan tot 10% van de NIW beleggen in collectieve beleggingsprogramma's, waaronder ETF's, als die beleggingen leiden tot efficiënte of kostenefficiënte blootstelling. Het Product kan gebruikmaken van FDI voor efficiënt portefeuillebeheer. Het gebruik van FDI kan leiden tot een grotere hefboomwerking, en het Product

beoogt een hefboom in te zetten van 200% tot 700% van de NIW. Het Product hanteert een streng 'bottom-up' of individueel proces, en beoogt obligaties te selecteren met een kredietsspread die volgens het beheerteam onevenredig groot is ten opzichte van het risico waarmee de positie gepaard gaat. Om te waarborgen dat het rendement wordt aangestuurd door dat selectieproces en niet door algemene marktfactoren, zal het Product gebruikmaken van FDI om de totale duration bij te sturen naar het gemiddelde op de wereldwijde kwaliteitsbedrijfsobligatiemarkt. Het Product is niet geografisch beperkt en legt zich voornamelijk toe op ontwikkelde markten en op liquide kwaliteitsschulden, maar kan ook beleggen in andere rechtsgebieden. Het Product kan maximaal 15% van de NIW beleggen in niet-kredietwaardige obligaties. De basisvaluta van het Product is de USD. Deze klasse wordt uitgedrukt in USD. Aandelenklassen in andere valuta dan de basisvaluta worden gehedged. De inkomsten uit de beleggingen van het Product worden niet uitgekeerd, maar behouden in het Product. Een belegging in het Product wordt gezien als een middellange- of langetermijnbelegging op gemiddeld vijf jaar en is dan ook niet bedoeld voor beleggers die op zoek zijn naar kortetermijnwinsten. Het Product is geschikt voor beleggers die het kapitaal gedurende de beleggingscyclus kunnen missen en die op zoek zijn naar een middelgroot beleggingsrisico.

Retailbeleggersdoelgroep

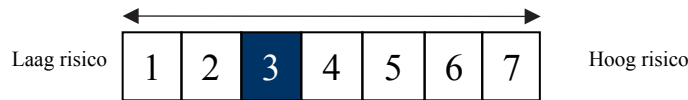
Dit Product is bedoeld voor beleggers die het risiconiveau begrijpen, die bereid zijn een middelhoog tot laag volatiliteitsniveau te aanvaarden, en die het verlies kunnen dragen (dat kan oplopen tot het volledige belegde bedrag) dat kan resulteren uit een belegging in het Product. Het Product is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille. Dit Product is bedoeld voor institutionele beleggers en voor particuliere beleggers die werden geadviseerd door een professionele vermogensbeheerder of beleggingsadviseur.

Belangrijke informatie

- De Vennootschap is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal, gevestigd in Ierland, geregistreerd onder het nummer 553111 en erkend als dakfonds met afzonderlijke aansprakelijkheid tussen compartimenten.
- De Bewaarder van de Vennootschap is Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.
- Meer informatie over de Vennootschap, het Product en de verschillende aandelenklassen (inclusief het huidige Prospectus, de Toelichting en het recentste Rapport en Financieel Verslag) is online beschikbaar op www.pacificam.co.uk.
- Beleggers kunnen aandelen in het Product arbitreran tegen aandelen in andere compartimenten van Pacific Capital UCITS Funds plc als ze voldoen aan de criteria voor beleggingen in die andere compartimenten. Meer informatie over arbitrage is beschikbaar in het Prospectus en de Toelichting.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

In het licht van ongewone marktomstandigheden kunnen ook andere risico's optreden, die worden besproken onder 'Risico-overwegingen' in het Prospectus en de Toelichting.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen september 2024 en december 2025.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen augustus 2018 en augustus 2023.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen december 2015 en december 2020.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.

Voorbeeld belegging: GBP 10.000.

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.150 GBP	7.530 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,48 %	-5,52 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.300 GBP	10.600 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,97 %	1,17 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.700 GBP	11.880 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	7,03 %	3,50 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.580 GBP	15.660 GBP
	Gemiddeld rendement per jaar	15,80 %	9,39 %

Wat gebeurt er als Waystone Management Company (IE) Limited niet kan uitbetalen?

De beheermaatschappij is niet verplicht om dividenden uit te keren, aangezien zulke betalingen niet tot de kenmerken van de Vennootschap behoren. U wordt niet gedekt door nationale compensatieregelingen. Om u te beschermen worden de activa aangehouden door een aparte onderneming, een bewaarder. Als de Vennootschap failliet gaat, zal de bewaarder de beleggingen liquideren en de opbrengst verdelen onder de beleggers. In het slechtste geval kunt u evenwel uw volledige belegging verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 GBP wordt belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	67 GBP	403 GBP
Effect van de kosten per jaar (*)	0,7%	0,7% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,2 % vóór de kosten en 3,5 % na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in de belegging stapt	0 GBP
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan voor dit Product.	0 GBP
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	25 GBP
Transactiekosten	0,4% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	42 GBP
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 GBP

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product moet worden beschouwd als een belegging op middellange tot lange termijn. Dat betekent ten minste vijf jaar. U kunt uw aandelen van het product verkopen op elke Handelsdag zoals gedefinieerd in het Prospectus, via een van de methodes die worden beschreven in het Prospectus. Er worden geen uitstapkosten aangerekend. Raadpleeg de tabel over de 'Samenstelling van de kosten' voor meer informatie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht naar de beheermaatschappij sturen op het adres 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Ierland, of via e-mail naar complianceeurope@waystone.com.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

- De netto-inventariswaarde per aandeel, de prestaties uit het verleden en de prestatiescenario's op tien jaar van het Product zijn beschikbaar op www.pacificam.co.uk.
- Het Product is onderhevig aan de Ierse belastingwetgeving, waardoor een belegging in het Product een invloed kan hebben op uw persoonlijke fiscale situatie. Beleggers dienen hun eigen belastingadviseur te raadplegen alvorens te beleggen in het Product.
- Gedetailleerde gegevens over het bijgewerkte vergoedingsbeleid van de beheermaatschappij, inclusief maar niet beperkt tot een beschrijving van de manier waarop de vergoedingen en de voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die instaan voor de toekenning van de vergoeding en de voordelen, inclusief de samenstelling van het vergoedingscomité, zijn te vinden op www.waystone.com/waystone-policies/. Een papieren versie is kosteloos beschikbaar op aanvraag.