

Dokument med nøkkelinformasjon



Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn: Multi Asset Accumulator - Conservative Fund GBP E Accumulating

PRIIP-produzent: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BFXYP195

Nettsted: www.pacificam.co.uk

Ring +44 (0)20 3970 3100 for mer informasjon.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsyn av Pacific Capital Partners Limited med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon.

Produktet er et underfond i Pacific Capital UCITS Funds plc (Selskapet) som er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland, og det er registrert for salg i andre EØS-medlemsstater.

Pacific Capital Partners Limited er autorisert i England og reguleres av det britiske finanstilsynet, Financial Conduct Authority (FCA).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 01 januar 2023.

Hva er dette produktet?

Type

UCITS

Varighet

Selskapet er et produkt med variabel kapital uten noen spesifisert forfallsdato.

Mål

Produktets investeringsmål er å oppnå kapitalvekst på lang sikt samtidig som risikoen for kapitaltap forsøkes å begrenses. Produktet anses å forvaltes aktivt, noe som betyr at forvalteren ikke er bundet av en indeks eller referanseindeks ved valg av investeringer. Forvalteren kan bruke skjønn i forvaltningen av produktets investeringer. Produktet investerer primært i regulerte underliggende fond, herunder børsomsatte fond med variabel kapital og indekssporingsfond. Produktet kan også investere direkte i visse verdipapirer, herunder renteinstrumenter, aksjer, pengemarkedsinstrumenter, sertifikater og fond med fast kapital når forvalteren mener slik direkte investering er mer effektivt. Forvalteren kan også prøve å følge en faktorbasert investeringsstrategi for å isolere og skaffe seg eksponering mot bestemte faktorer (verdi, moment, renteforskjeller eller størrelse) som er pådrivere for risiko og avkastning innenfor en gitt aktivaklasse eller marked. Produktet er et fler-aktivafond og kan skaffe seg eksponering mot et bredt spekter av aktivaklasser gjennom investering i underliggende fond, direkte verdipapirer og derivater, herunder aksjemarkeder, rente- og pengemarkeder, indekser og valutaer. Eksponering mot aksjemarkeder vil variere mellom 20% og 60% av netto aktivaværdien. Produktet kan bruke børsomsatte derivater og derivater som omsettes utenfor børs med mål om å redusere risiko eller kostnader, eller for å generere ekstra

kapital eller inntekter på linje med produktets risikoprofil. Produktet kan også gjøre utstrakt bruk av derivater, blant annet mer komplekse instrumenter eller strategier, for å oppnå investeringsmålet, og disse kan føre til giring. I slike situasjoner kan avkastningen stige eller falle mer enn den ville ha gjort uten denne ekstra eksponeringen. Inntekter fra produktets investeringer vil bli reinvestert i produktet.

Ment for privatinvestorer

Dette produktet er ment for investorer som forstår graden av risiko, som kan tåle et middels nivå med volatilitet og som er i stand til å bære tap (som kan tilsvare hele det investerte beløpet) som kan følge av en investering i produktet. Produktet er beregnet på å være en del av en investeringsportefølje.

Viktig informasjon

- Selskapet er et investeringselskap med variabel kapital som er stiftet i Irland med registreringsnummer 553111, og som er etablert som et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene.

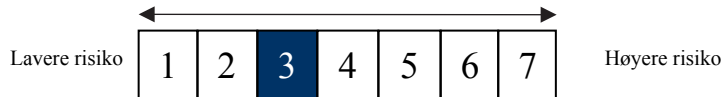
- Selskapets depotmottaker er Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

- Mer informasjon om selskapet, produktet og de forskjellige andelsklassene (inklusive et eksemplar av det gjeldende prospektet, tillegget og den siste rapporten og regnskapet) er tilgjengelig på www.pacificam.co.uk på nettet.

- Investorer kan bytte andeler i produktet mot andeler i andre underfond i Pacific Capital UCITS Funds plc forutsatt at de tilfredsstillter kriteriene som gjelder for investering i andre underfond. Du finner mer informasjon om bytte i prospektet og tillegget.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig avkastning vurderes å være på et middels lavt nivå, og det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke PRIIP-produzentens evne til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 3 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Andre risikoer kan bli utløst av effekter av uvanlige markedsforhold. Se "Risikovurderinger" i prospektet og tillegget.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ufordelaktige scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom august 2021 og oktober 2022.

Det moderate scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom februar 2016 og februar 2021.

Det fordelaktige scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom oktober 2012 og oktober 2017.

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Eksempelinvestering: GBP 10 000.

Scenarioer		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	5 790 GBP	5 990 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-42,13 %	-9,73 %
Ufordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 960 GBP	8 970 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-10,41 %	-2,16 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	9 960 GBP	11 890 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-0,41 %	3,52 %
Fordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11 410 GBP	14 270 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	14,12 %	7,37 %

Hva skjer hvis Pacific Capital Partners Limited ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Du kan bli påført et økonomisk tap hvis produsenten eller depotmottakeren misligholder sine forpliktelser. Det finnes ikke noen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie dette tapet, helt eller delvis.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt at:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarier.
- 10 000 GBP investeres.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	511 GBP	1 198 GBP
Årlig kostnadseffekt (*)	5,1%	2,0% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 5,5 % før kostnader og 3,5 % etter kostnader.

Det kan hende vi deler noen av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	4% av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen	Opptil 400 GBP
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet.	0 GBP
Løpende kostnader [trekkes fra hvert år]		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,0% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	99 GBP
Transaksjonskostnader	0,1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	12 GBP
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	0 GBP

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Dette produktet bør anses som en mellomlang til langsiktig investering. Dette betyr minst 5 år eller mer. Du kan selge andeler i produktet på enhver handelsdag, som definert i prospektet, ved bruk av en av metodene beskrevet i prospektet. Det vil ikke bli krevet avslutningsgebyrer. Se tabellen "Kostnadssammensetning" for mer informasjon.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående selskapet, produktet eller oppførselen til PRIIP-produzenten eller personen som gir deg råd om produktet, kan du sende klagen på følgende måter:

- 1) E-post: compliance@pacificam.co.uk
- 2) Post: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, Storbritannia

Se også "Klageprosedyre" på PRIIP-produzentens nettsted, www.pacificam.co.uk, for mer informasjon.

Klager angående oppførselen til personen(e) som gir råd om eller selger produktet, må sendes til den/de aktuell(e) personen(e) eller deres organisasjon.

Annen relevant informasjon

- Selskapets forvaltningsselskap er KBA Consulting Management Limited, som er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland.
 - Produktet forvaltes av Pacific Capital Partners Limited (Forvalteren) som er autorisert og reguleres av det britiske finansilsynet, Financial Conduct Authority.
 - Netto aktivaverdien per andel, tidligere avkastning og avkastningsscenarier for produktet over 10 år er tilgjengelig på www.pacificam.co.uk.
 - Produktet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha en effekt på din personlige skatteposisjon som investor i produktet. Investorer bør rådføre seg med sin egen skatterådgiver før de investerer i produktet.
- Godtgjørelsesretningslinjene til forvalteren er tilgjengelig på <https://kbassociates.ie>. Et papireksemplar av godtgjørelsesreglene er tilgjengelig kostnadsfritt på anmodning.