

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: Pacific Longevity and Social Change Fund GBP E Accumulating

PRIIP-produzent: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE0001JUTTH0

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 gi langsiktig kapitalvekst i USD gjennom investering primært i aksjer og aksjerelaterte instrumenter utstedt av selskaper som er knyttet til aldringen av befolkningen og økende forventet levealder over hele verden, samtidig som det innlemmer kriterier for miljø, samfunnsansvar og eierstyring (ESG) i investeringsprosessen. Produktet har som mål å oppnå investeringsmålet ved å investere i aksjer i selskaper over hele verden som er knyttet til aldringen av befolkningen og lengre forventet levetid (kjent som lang levetid-økonomien). Forvalteren mener at investering i lang levetid-økonomien og forskjellige temaer, herunder (1) utdanning og velvære, (2) lengelevende forbrukere, (3) helse og (4) lengre levetid, bør levere positiv avkastning for investorer samtidig som det fremmer positiv samfunnsutvikling ved å kanalisere investeringer til selskaper eller virksomheter som enten bidrar til lengre levetid, eller som ikke direkte bidrar til lengre levetid, men hvis produkter eller tjenester bidrar til å forbedre livskvaliteten til eldre generasjoner. Forvalteren skal ta hensyn til ESG-kriterier og visse utelukkelses- og sorteringsfaktorer når de mest passende identifiseringene for produktet identifiseres. Produktet skal investere minst 70% av nettokapitalen i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer i selskaper som har produkter som faller innenfor temaene ovenfor. Produktet kan investere i aksjepapirer med enhver markedsverdi, men det er hensikten at minst 85% av produktet vil bli investert i selskaper med en markedsverdi som er større enn USD 2 milliarder. Produktet vil typisk investere i mellom 40 og 60 posisjoner, men kan eie utenfor disse parameterne fra tid til annen. Produktet forvaltes aktivt og har ikke til hensikt å spore noen referanseindeks, og det er heller ikke begrenset av noen indeks. Produktet vil henvisne til MSCI AC World Total Return Net for sammenligningsformål og for å beregne prestasjonshonorarer for visse andelsklasser. Produktet har ingen begrensninger på hvor stor del av dets nettokapital som kan investeres i noe land eller region. Produktet vil ikke investere mer enn 20% av dets netto

aktivverdi i fremvoksende markeder. Produktet kan investere inntil 10% av nettokapitalen i unoterte omsettelige verdipapirer, inklusive unoterte investeringsfond med fast kapital. Produktet kan investere inntil 10% av nettokapitalen i warrants og rettigheter utstedt av selskaper som er notert eller omsettes på anerkjente markeder og børser. Produktet kan ikke investere i rentepapirer, men kan investere inntil 15% av nettokapitalen i preferanseaksjer. Produktet kan bruke finansielle derivatinstrumenter (dvs. instrumenter hvis kurser avhenger av ett eller flere underliggende aktiva ("FDI")) med effektiv porteføljeforvaltning som formål (som for eksempel å sikre mot forventede bevegelser i et marked eller verdipapir, eller der det er mer økonomisk effektivt enn å eie det underliggende aktivumet direkte). Produktet kan ikke gires høyere enn 100% av dets netto aktivaverdi ved bruk av FDIer. Produktets basisvaluta er USD. Denne klassen er pålydende GBP. Andelsklasser pålydende andre valutaer enn basisvalutaen er ikke sikret. Inntekter fra investeringer i produktet utbetales ikke som utbytte, men beholdes i produktet.

Ment for privatinvestorer

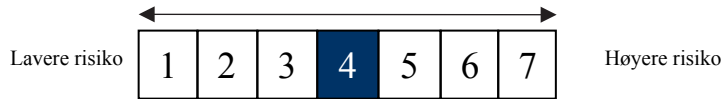
Dette produktet er ment for investorer som forstår graden av risiko, som kan tåle et middels nivå med volatilitet og som er i stand til å bære tap (som kan tilsvare hele det investerte beløpet) som kan følge av en investering i produktet. Produktet er beregnet på å være en del av en investeringsportefølje.

Viktig informasjon

- Selskapet er et investeringsselskap 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 Depositary 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 tilfredsstillere 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 nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke PRIIP-produzentens evne til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 4 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 oktober 2021 og oktober 2022.

Det moderate scenarioet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom mai 2014 og mai 2019.

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 | 1 730 GBP | 1 570 GBP |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | -82,67 % | -30,92 % |
| Ufordelaktig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 8 490 GBP | 8 490 GBP |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | -15,07 % | -3,21 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 10 650 GBP | 16 820 GBP |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | 6,53 % | 10,97 % |
| Fordelaktig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 12 920 GBP | 21 410 GBP |
| | Gjennomsnittlig årlig avkastning | 29,16 % | 16,44 % |

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 | 530 GBP | 1 870 GBP |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 5,3% | 2,4% 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 13,3 % før kostnader og 11,0 % 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 | 1,1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor. | 110 GBP |
| Transaksjonskostnader | 0,2% 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. | 20 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.