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: Pacific Global All Cap Opportunities Fund EUR I Accumulating (usikret)
PRIIP-produsent og forvaltningsselskap: Waystone Management Company (IE) Limited
Investeringsforvalter: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE000X7AA4X7
Nettsted: www.pacificam.co.uk
Ring +44 (0)20 3970 3100 for mer informasjon.
Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsyn av Waystone Management Company (IE) Limited med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon.
Produktet er et underfond av Pacific Capital UCITS Funds plc (selskapet), som er autorisert i Irland og regulert av den irske sentralbanken (CBI), og er registrert for salg i andre EØS-land.
Waystone Management Company (IE) Limited er autorisert i Irland og reguleres av CBI.
Pacific Capital Partners Limited er autorisert i England og reguleres av Financial Conduct Authority.
Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 18. februar 2026.

Hva er dette produktet?

Type
UCITS

Varighet
Selskapet er et open-ended fond uten noen spesifisert forfallsdato. I henhold til fondsstyrets avviklings-, oppløsnings- og avslutningsrettigheter, som beskrevet i prospektet, kan ikke fondet avsluttes automatisk. PRIIP-produsenten, Waystone Management Company (IE) Limited, har ikke rett til ensidig å avslutte produktet.

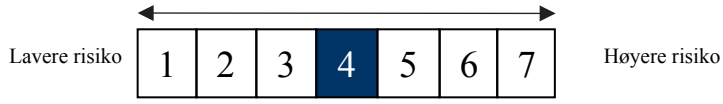
Mål
Produktets investeringsmål er å gi langsiktig kapitalvekst i USD ved å investere primært i aksjer og aksjerelaterte instrumenter i utviklede markeder.
Produktet tar sikte på å oppnå investeringsmålet ved å investere minst 80% av sine netto eiendeler i aksjer og/eller aksjerelaterte verdipapirer i, eller relatert til, selskaper som er hjemmehørende i, eller som får en stor andel av inntektene sine fra utviklede markeder. Et utviklet marked er et land som har en modnere økonomi og modne kapitalmarkeder. Slike markeder kjennetegnes av høyere BNP per innbygger enn fremvoksende markeder, stabilt politisk klima, avansert infrastruktur, likviditet og transparens. Investeringsforvalteren skal ta hensyn til ESG-kriterier både med tanke på positiv anvendelse av ESG-kriterier for å identifisere den mest hensiktsmessige investeringen og anvendelse av visse ekskluderende faktorer eller screening-faktorer for å ekskludere investeringer som kan ha en negativ innvirkning på miljømessige eller sosiale forhold. Produktet skal investere minst 95% av sine netto eiendeler i selskaper som oppfyller kriteriene ovenfor. Produktet forvaltes aktivt og har ikke til hensikt å følge noen referanseindeks, og det er heller ikke begrenset av noen indeks. Produktet bruker MSCI World All Cap Index for sammenligningsformål. Produktet skal ikke investere mer enn 20% av sine netto eiendeler i fremvoksende markeder. Produktet skal typisk investere i mellom 30 og 50 posisjoner, men kan investere utenfor disse parameterne fra tid til annen. Produktet skal ikke ha noe fokus med hensyn til geografi, sektor eller bransje, og kan investere i selskaper med enhver markedsverdi. Produktet kan investere inntil 10% av sine netto eiendeler i unoterte omsettelige verdipapirer, inkludert unoterte close-ended investeringsfond som oppfyller valgbarhetskriteriene for UCITS samt produktets investeringsmål. I tillegg kan produktet investere inntil 10% av sine netto eiendeler i warrants og rettigheter utstedt av selskaper som er notert eller omsettes på anerkjente markeder og børser, og i depotbeviser og/eller deltakersertifikater der produktet ikke selv har direkte markedstilgang. Produktet skal ikke investere i rentepapirer, men kan investere inntil 15% av sine netto eiendeler i preferanseaksjer. Slike preferanseaksjer kan ha fast eller flytende rente, og vil ikke nødvendigvis være av investeringsgrad, som definert av Standard and Poor's. Ikke mer enn 10% av produktets samlede netto andelsverdi kan investeres i verdipapirer med rating under investeringsgrad. Produktet kan også investere i open-ended investeringsfond, så fremt de oppfyller valgbarhetskriteriene for omsettelige verdipapirer i henhold til UCITS Regulations, og i børsnoterte fond ("ETF-er") (inkludert fond forvaltet av Pacific-selskaper). Enhver slik investering skal ikke til sammen overskride 10% av fondets netto andelsverdi. Bortsett fra investeringer i pengemarkedsfond for kontantstyringsformål skal det kun investeres i kollektive investeringsordninger som har en tilsvarende investeringspolicy som produktet. Investeringsforvalteren skal bruke en prosess for likviditets- og verdsettelsesscreening som vurderer selskapsresultater med sikte på å identifisere selskaper med gode utsikter til topplinjevekst, markedsledende produkter, prissettingsmakt i sine relevante markeder og/eller kontroll på kostnader, høy og/eller stadig bedre lønnsomhet, sterk balanse og en attraktiv verdsettelse per i dag. Investeringsforvalteren skal vurdere selskapers resultater ved å bruke en rekke regnskapsmål og på grunnlag av regelmessige møter med lederteamene, for å danne seg en bedre forståelse av et selskaps forretningsmodell og lederteam. Produktet kan bruke finansielle derivatinstrumenter ("FDI") for effektiv porteføljeforvaltning (som for eksempel til sikring mot forventede bevegelser i et marked eller verdipapir, eller der det er mer økonomisk effektivt enn å eie underliggende aktiva direkte). Produktets basisvaluta er amerikanske dollar. Denne klassen er denominert i EUR. Inntekter fra investeringer i produktet utbetales ikke som utbytte, men beholdes i produktet. En investering i produktet bør gjøres med et mellomlangsiktig eller langsiktig perspektiv.

Tiltenkt privatinvestor
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 tilfredsstiller 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.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 4 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels nivå, og at ugunstige markedsforhold kan påvirke vår evne til å betale deg.

Ved uvanlige markedsforhold kan andre risikoer bli relevante. Se «Risk Considerations» i prospektet og tilleggsprospektet.

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 mellom november 2024 og desember 2025.

Det moderate scenarioet oppstod for en investering i produktet/referanseindeksen mellom februar 2020 og februar 2025.

Det fordelaktige scenarioet oppstod for en investering i produktet/referanseindeksen mellom oktober 2016 og oktober 2021.

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Eksempelinvestering: EUR 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**	4 580 EUR	3 840 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-54,24 %	-17,41 %
Ufordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	8 700 EUR	9 580 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-13,00 %	-0,85 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	10 820 EUR	15 570 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	8,18 %	9,26 %
Fordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	14 310 EUR	20 170 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	43,09 %	15,07 %

Hva skjer hvis Waystone Management Company (IE) Limited ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Forvaltningsselskapet har ingen utbetalingsplikt, da selskapets utforming ikke er beregnet for noen slike utbetalinger. Du er ikke dekket av noen nasjonal kompensasjonsordning. For å beskytte investeringen din oppbevares eiendelene hos en separat depotmottaker. Skulle selskapet misligholde sine forpliktelser, vil depotmottakeren selge investeringene og utbetale provenyet til investorene. I verste fall kan du imidlertid tape hele det investerte beløpet.

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 scenarioet.
- 10 000 EUR investeres.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	129 EUR	1 031 EUR
Årlig kostnadseffekt (*)	1,3%	1,4% 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 10,7 % før kostnader og 9,3 % 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	0% av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen	0 EUR
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet.	0 EUR
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 det siste året.	110 EUR
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 etter hvor mye vi kjøper og selger.	19 EUR
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	0 EUR

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?

Klager kan rettes til forvaltningsselskapet på adresse 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland eller via e-post til complianceeurope@waystone.com.
Hvis du vil klage på personen som har gitt deg råd om eller solgt deg produktet, vil vedkommende fortelle deg til hvem du skal rette klagen.

Annen relevant informasjon

- Netto andelsverdi per andel, historisk avkastning og 10-årige resultatscenarioer for produktet er tilgjengelig på www.pacificam.co.uk.
- Produktet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha en betydning for din personlige skatteposisjon som investor i produktet. Investorer bør forhøre seg med egne skatterådgivere før de investerer i fondet.
- Detaljer om forvaltningsselskapets oppdaterte godtgjørelsespolicy, inkludert, men ikke begrenset til, en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og fordeler beregnes, og hvilke personer som er ansvarlig for å tildele godtgjørelse og fordeler, herunder godtgjørelseskomiteens sammensetning, er tilgjengelig på www.waystone.com/waystone-policies/, og et papireksemplar er tilgjengelig gratis på forespørsel.