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 North of South EM All Cap Equity GBP R2 Utbytte (kvartalsvis) (usikret)
PRIIP-produsent og forvaltningsselskap: Waystone Management Company (IE) Limited
Investeringsforvalter: Pacific Capital Partners Limited
Underinvesteringsforvalter: North of South Capital LLP
ISIN: IE00BJFTSQ65
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 det britiske finanstilsynet, Financial Conduct Authority (FCA).
North of South Capital LLP er autorisert i England og reguleres av FCA.
Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 1. januar 2025.

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.

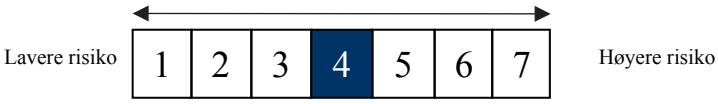
Mål
Produktets investeringsmål er å oppnå langsiktig kapitalvekst. Produktet anses som aktivt forvaltet, noe som betyr at underinvesteringsforvalteren ikke er bundet av en indeks eller referanse i valget av investeringer. Produktets avkastning måles mot MSCI Emerging Markets Gross Total Return Index (i andelsklassens valuta) for beregning av resultathonorarer for andelsklassen. Produktet har ikke til hensikt å spore denne indeksen. Denne indeksen ble valgt fordi den representerer minstenivået av avkastning som forventes for produktet i løpet av den angitte perioden. De fleste av produktets investeringer vil ikke inngå i indeksen. Produktet skal oppnå dette målet ved å investere primært i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer (for eksempel warrants eller rettigheter) i selskaper som er notert eller omsettes på anerkjente markeder i fremvoksende markeder, eller som er notert eller omsettes på anerkjente markeder utenfor fremvoksende markeder, men som får det meste av inntjeningen fra fremvoksende markeder. Produktet vil kun ta long-posisjoner for investeringsformål. Produktets maksimalt forventede long-eksponering er 115% av netto andelsverdi (100% direkte investering og 15% giret eksponering). Produktet kan kun ta short-eksponeringer for sikringsformål, og maksimalt forventet short-eksponering er 20% av netto andelsverdi. Produktets basisvaluta er USD. Investeringsteamet kombinerer ovenfra-og-ned-analyse og nedenfra-og-opp-selskapsanalyse i sammensetningen av en portefølje av likvide og diversifiserte eiendeler. Produktets investeringer har ikke noe spesielt bransje- eller sektorfokus. Produktet kan bruke derivater for investeringsformål og/eller for effektiv porteføljeforvaltning. Du finner mer informasjon om produktets bruk av derivater under «Derivatives» i produktets tilleggsprospekt. For effektiv porteføljeforvaltning kan produktet inngå gjenkjøpsavtaler og reverserte gjenkjøpsavtaler, samt aksjeutlånsavtaler.

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 desember 2023 og desember 2024.

Det moderate scenarioet oppstod for en investering i produktet/referanseindeksen mellom september 2019 og september 2024.

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

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**	2 790 GBP	3 810 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-72,13 %	-17,56 %
Ufordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	8 250 GBP	11 140 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-17,54 %	2,18 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	10 900 GBP	15 170 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	8,96 %	8,70 %
Fordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	15 910 GBP	24 040 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	59,10 %	19,17 %

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 GBP investeres.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	135 GBP	1 050 GBP
Årlig kostnadseffekt (*)	1,3%	1,5% 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 10,2 % før kostnader og 8,7 % 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 GBP
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet.	0 GBP
Løpende kostnader [trekkes fra hvert år]		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,8% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene det siste året.	83 GBP
Transaksjonskostnader	0,5% 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.	52 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?

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.