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 Multi-Asset Sustainable - Core Fund EUR A Accumulating (sikret)
PRIIP-produsent og forvaltningsselskap: Waystone Management Company (IE) Limited
Investeringsforvalter: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BNDTNJ40
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 2. juni 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.

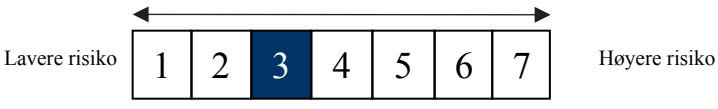
Mål
Produktets investeringsmål er å oppnå kapitalvekst på lang sikt, primært gjennom investeringer som innfrir visse kriterier for bærekraftig investering. Det forsøker å begrense risikoen for kapitaltap under de fleste markedsforhold ved å investere primært i regulerte produkter. Det foreligger ingen garanti for at produktet vil oppnå sitt investeringsmål. 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 inntil 49% netto aktivaverdien (NAV) direkte i visse verdipapirer, herunder statsobligasjoner, som for eksempel britiske sådanne, eller bærekraftige obligasjoner der det mener at slik direkte investering er mer effektivt (f.eks. når direkte investering fører til lavere kostnader eller økt likviditet) enn investering i underliggende fond. Produktet vil prøve å investere i underliggende fond som innfrir ett eller flere av bærekraftskriteriene etablert av Global Sustainable Investment Alliance (noe som kan omfatte utelukkende og/eller positiv sortering, ESG-integrering, investering med bærekraft som tema og investering som påvirker lokalsamfunn). I sammenheng med direkte investeringer vil produktet bruke sine egne bærekraftsfaktorer på de relevante stats- eller selskapsutstederne. Produktet kan også skaffe seg direkte eksponering mot kontanter og kontantekvivalenter samt derivater. 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. Eksponering mot aksjemarkeder vil variere mellom 40% og 85% av NAV. Produktet har ingen tilbøyelighet for noen underliggende aktivaklasse, land eller region, og gir, med forbehold om investeringsrestriksjonene, eksponering mot investeringer som er børsnotert eller omsettes på regulerte markeder over hele verden og som kan medføre eksponering mot fremvoksende markeder og rentepapirer som har en rating under investeringsgrad. Produktet kan bruke en rekke forskjellig enkle derivatinstrumenter for investeringsformål og/eller til effektiv porteføljeforvaltning. Produktet kan ikke gires høyere enn 100% av dets NAV ved bruk av derivater. Det står mer informasjon om produktets bruk av derivater under "Bruk av finansielle derivatinstrumenter (FDI)" i produkttillegget. Produktets basisvaluta er GBP. Denne andelen er pålydende EUR. Andelsklasser som ikke er pålydende basisvalutaen er sikret, noe som betyr at produktet bruker derivater til å sikre fondets basisvaluta i stor grad mot andelsklassens valuta. Bruken av derivater kan gjøre at det oppstår større eksponering. Inntekter fra investeringer i produktet utbetales ikke som utbytte, men beholdes i produktet.

Tiltenkt privatinvestor
Dette produktet er ment for investorer som forstår graden av risiko, som kan tolerere et middels til lavt volatilitetsnivå, og som kan bære eventuelle tap (som kan omfatte hele det investerte beløpet) som følge av investering i produktet. Produktet er utformet for å være 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 3 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels lavt nivå, og at det er lite sannsynlig at ugunstige markedsforhold vil 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 august 2021 og april 2026.

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 april 2016 og april 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**	7 330 EUR	6 870 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-26,68 %	-7,25 %
Ufordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	8 620 EUR	9 860 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-13,79 %	-0,28 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	10 490 EUR	11 700 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	4,85 %	3,18 %
Fordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	13 300 EUR	16 890 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	33,02 %	11,05 %

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	158 EUR	954 EUR
Årlig kostnadseffekt (*)	1,6%	1,6% 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 4,8 % før kostnader og 3,2 % 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	1,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene det siste året.	135 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.	23 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.