Documento de informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do Produto: Pacific Multi-Asset Accumulator - Core Fund ILS I Accumulating (Hedged)
Produtor do PRIIP e Sociedade Gestora: Waystone Management Company (IE) Limited
Gestor de Investimento: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BMFG2W24
Sítio Web: www.pacificam.co.uk
Para mais informações, ligue para +44 (0)20 3970 3100.
O Central Bank of Ireland (CBI) é responsável pela supervisão do Waystone Management Company (IE) Limited no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.
O Produto é um subfundo da Pacific Capital UCITS Funds plc (a Sociedade), que está autorizada na Irlanda e se encontra regulamentada pelo CBI. Está registado para comercialização noutros Estados-Membros do EEE.
A Waystone Management Company (IE) Limited está autorizada na Irlanda e encontra-se regulamentado pelo CBI.
A Pacific Capital Partners Limited está autorizada na Inglaterra e encontra-se regulamentada pela Financial Conduct Authority.
O presente Documento de Informação Fundamental é correto em 18 de fevereiro de 2026.

Em que consiste este produto?

Tipo
OICVM

Prazo
A Sociedade é um fundo de investimento aberto sem data de vencimento especificada. Sem prejuízo dos direitos de liquidação, dissolução e rescisão do conselho do Fundo previstos no prospeto do Fundo, o Fundo não pode ser rescindido automaticamente. O Produtor dos PRIIP, Waystone Management Company (IE) Limited, não tem o direito de rescindir o produto unilateralmente.

Objetivos
O objetivo de investimento do Produto é gerar mais-valias em capital a longo prazo e, ao mesmo tempo, limitar o risco de perda de capital. O Produto aplica uma estratégia de investimento com gestão ativa, o que significa que, na seleção dos investimentos, o Gestor Delegado de Investimentos não está condicionado por qualquer índice ou padrão de referência. O Gestor Delegado de Investimentos exercerá o seu poder discricionário na gestão dos investimentos do Produto. O Produto investe principalmente em fundos subjacentes regulamentados, incluindo fundos abertos negociados em bolsa e fundos de índice. O Produto pode também investir diretamente em determinados títulos, incluindo instrumentos de rendimento fixo, ações, instrumentos do mercado monetário, certificados e fundos fechados quando o Gestor de Investimentos considerar que esse investimento direto é mais eficiente. O Gestor de Investimentos pode também procurar seguir uma estratégia de investimento baseada em fatores para proteger e obter exposição a fatores específicos (valor, momento, porte ou dimensão) que impulsionam o risco e o retorno numa determinada categoria de ativos ou mercado. O Produto é um fundo de múltiplos ativos e pode obter exposição a uma vasta gama de categorias de ativos através do investimento em fundos subjacentes, títulos diretos e derivados, incluindo mercados de ações, rendimento fixo, mercados monetários, índices e moedas. A exposição aos mercados de ações oscilará entre 40% e 85% do Valor dos Ativos Líquidos.

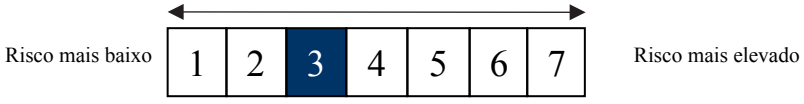
O Produto pode utilizar derivados transacionados em Bolsa e fora de Bolsa (OTC) com o objetivo de reduzir o risco ou os custos ou gerar capital ou rendimentos adicionais de acordo com o perfil de risco do Produto. O Produto pode também recorrer a uma utilização alargada de derivados, incluindo instrumentos ou estratégias mais complexas para alcançar o objetivo de investimento, o que poderá implicar alavancagem. Nessas situações, o desempenho poderá subir ou descer mais do que aconteceria de outra forma, refletindo essa exposição adicional. O rendimento dos investimentos do Produto será reinvestido no Produto.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina
Este Produto destina-se a investidores que compreendem o grau de risco, que podem tolerar um nível médio a baixo de volatilidade e que são capazes de suportar eventuais perdas (que podem igualar o montante total investido) que possam resultar de um investimento no Produto. O Produto foi concebido para fazer parte de uma carteira de investimentos.

Informação importante
- A Sociedade é uma sociedade de investimento de capital variável constituída na Irlanda com o número de registo 553111 e estruturada como um agrupamento de fundos com separação de responsabilidades entre subfundos.
- O Depositário da Sociedade é a Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Mais informações sobre a Empresa, o Produto e as diferentes categorias de ações (incluindo uma cópia do Prospeto em vigor, do Suplemento e do Relatório e Demonstrações Financeiras mais recentes) estão disponíveis em www.pacificam.co.uk.
- Os investidores podem trocar ações do Produto por ações de outros subfundos da Pacific Capital UCITS Funds plc desde que satisfaçam os critérios aplicáveis aos investimentos no(s) outro(s) subfundo(s). Para mais informações sobre troca de ações, consultar o Prospeto e o Suplemento.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de Risco



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Classificamos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para lhe pagar.

Os efeitos decorrentes de condições anormais de mercado poderão desencadear outros riscos. Consultar «Fatores de Risco» no Prospeto e no Suplemento.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto e um índice de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento no produto/índice de referência entre outubro de 2017 e outubro de 2022.

O cenário moderado ocorreu para um investimento no produto/índice de referência entre maio de 2019 e maio de 2024.

O cenário favorável ocorreu para um investimento no produto/índice de referência entre janeiro de 2016 e janeiro de 2021.

Período de detenção recomendado: 5 anos.

Exemplo de investimento: ILS 10 000.

Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Mínimo	**Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.**		
Stress	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	7 340 ILS	7 110 ILS
	Retorno médio anual	-26,59 %	-6,58 %
Desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	9 290 ILS	10 520 ILS
	Retorno médio anual	-7,11 %	1,01 %
Moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10 400 ILS	11 680 ILS
	Retorno médio anual	4,05 %	3,15 %
Favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	12 400 ILS	13 740 ILS
	Retorno médio anual	24,03 %	6,56 %

O que sucede se Waystone Management Company (IE) Limited não puder pagar?

A Sociedade Gestora não tem nenhuma obrigação de lhe pagar pois a conceção da Sociedade não contempla esses pagamentos. O investidor não está coberto por nenhum regime de indemnização nacional. Para sua proteção, os ativos são detidos juntos de uma sociedade distinta, um depositário. Em caso de incumprimento da Sociedade, o depositário liquidaria os investimentos e distribuiria os proveitos aos investidores. No entanto, no pior dos casos, o investidor perderia a totalidade do investimento.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.
Assumimos o seguinte:
— No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
— São investidos 10 000 ILS.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	111 ILS	663 ILS
Impacto dos custos anuais (*)	1,1%	1,1% ao ano

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 4,3 % antes dos custos e 3,1 % depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	0 % do montante que paga ao entrar neste investimento	0 ILS
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este Produto.	0 ILS
Custos recorrentes [cobrados anualmente]		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,9% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	87 ILS
Custos de transação	0,2% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	24 ILS
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 ILS

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos

Este Produto deve ser considerado um investimento de médio a longo prazo. Isto significa, pelo menos, 5 anos. Pode vender as ações do produto em qualquer Dia de Negociação, conforme definido no Prospeto, através de um dos métodos descritos no Prospeto. Não serão cobradas comissões de saída. Consulte o quadro «Composição dos custos» para mais informações.

Como posso apresentar queixa?

Pode enviar a sua queixa à Sociedade Gestora para 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irlanda ou por correio eletrónico para complianceeurope@waystone.com.
Se tiver uma queixa relacionada com a pessoa que lhe prestou aconselhamento ou lhe vendeu este produto, essa pessoa informará sobre a melhor forma de apresentar a queixa.

Outras informações relevantes

- O Valor dos Ativos Líquidos por ação, o desempenho passado e os cenários de desempenho a 10 anos do Produto estão disponíveis em www.pacificam.co.uk.
- O Produto está sujeito à legislação fiscal irlandesa, o que pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor. Os investidores devem consultar um consultor fiscal antes de investirem no Produto.
- É possível obter informação detalhada sobre a política de remuneração da Sociedade Gestora em vigor, incluindo, sem limitação, uma descrição da forma de cálculo da remuneração e dos benefícios, bem como a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios, incluindo a composição da comissão de remunerações, em www.waystone.com/waystone-policies/, sendo disponibilizada uma cópia impressa, sem qualquer encargo, mediante pedido.