

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: Multi Asset Accumulator - Defensive Fund EUR I Hdg Accumulating

Produtor do PRIIP: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BD31N455

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 Pacific Capital Partners Limited no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

O Produto é um subfundo do Pacific Capital UCITS Funds plc (a Sociedade), que está autorizada na Irlanda e se encontra regulamentada pelo Banco Central da Irlanda e foi registado para venda noutros Estados-Membros do EEE.

A Pacific Capital Partners Limited está autorizada na Inglaterra e encontra-se regulamentada pela Financial Conduct Authority (FCA).

O presente Documento de Informação Fundamental é correto em 01 janeiro 2023.

Em que consiste este produto?

Tipo

OICVM

Prazo

A Sociedade é um Produto aberto não existindo data de vencimento específica.

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 até 35% 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

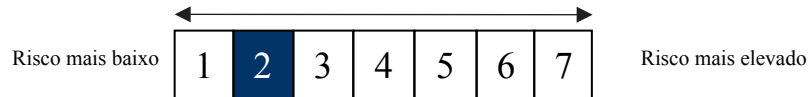
Este produto destina-se a investidores que compreendem o grau de risco, que podem tolerar um baixo nível de volatilidade e que são capazes de suportar eventuais perdas (que podem igualar o montante total investido) que possam resultar de um investimento no Produto. O Produto foi concebido para fazer 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.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do produtor do PRIIP para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco.

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 índice de referência entre agosto 2021 e outubro 2022.

O cenário moderado ocorreu para um investimento no índice de referência entre agosto 2015 e agosto 2020.

O cenário favorável ocorreu para um investimento no índice de referência entre outubro 2012 e outubro 2017.

Período de detenção recomendado: 5 anos.

Exemplo de investimento: EUR 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 | 7 200 EUR | 7 430 EUR |
| | Retorno médio anual | -27,96 % | -5,77 % |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 8 980 EUR | 8 980 EUR |
| | Retorno médio anual | -10,16 % | -2,13 % |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10 260 EUR | 11 970 EUR |
| | Retorno médio anual | 2,61 % | 3,67 % |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 11 520 EUR | 13 730 EUR |
| | Retorno médio anual | 15,22 % | 6,55 % |

O que sucede se Pacific Capital Partners Limited não puder pagar?

Poderá sofrer uma perda financeira devido ao incumprimento do Produtor do PRIIP ou do Depositário. Não existe um regime de indemnização ou de garantia que possa compensar, total ou parcialmente, esta perda.

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 EUR.

| | Se sair após 1 ano | Se sair após 5 anos |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| Custos totais | 156 EUR | 963 EUR |
| Impacto dos custos anuais (*) | 1,6% | 1,6% 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 5,3 % antes dos custos e 3,7 % 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 EUR |
| Custos de saída | Não cobramos uma comissão de saída para este Produto. | 0 EUR |
| Custos recorrentes [cobrados anualmente] | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | 1,4% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano. | 144 EUR |
| Custos de transação | 0,1% 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. | 12 EUR |
| Custos acessórios cobrados em condições específicas | | |
| Comissões de desempenho | Não existe comissão de desempenho para este produto. | 0 EUR |

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

Período de detenção recomendado: 5 anos

Este produto deverá ser considerado um investimento de médio a longo prazo. Isto significa, no mínimo, 5 anos ou mais. Poderá vender as suas ações no produto em qualquer Dia de Negociação, conforme definido no Prospeto, utilizando um dos métodos descritos no mesmo. Não serão cobrados custos à saída. Para mais informações, consulte o quadro «Composição dos Custos».

Como posso apresentar queixa?

Se pretender apresentar uma queixa relacionada com a Sociedade, com o Produto ou com a conduta do Produtor do PRIIP, poderá fazê-lo através dos seguintes meios:

- 1) Endereço eletrónico: compliance@pacificam.co.uk
- 2) Endereço postal: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Consulte também a secção «Como posso apresentar queixa?» no sítio Web do Produtor do PRIIP (www.pacificam.co.uk) para mais informações.

As queixas relacionadas com a conduta da(s) pessoa(s) que presta(m) consultoria sobre o produto, ou que o vende(m) deverão ser dirigidas à(s) pessoa(s) em causa ou à respetiva organização.

Outras informações relevantes

- A Sociedade Gestora da Sociedade é a KBA Consulting Management Limited, que está autorizada na Irlanda e se encontra regulamentada pelo Central Bank of Ireland.
- O Produto é gerido pela Pacific Capital Partners Limited (o Gestor de Investimentos) que está autorizada na Irlanda e se encontra regulamentada pela Financial Conduct Authority (FCA).
- O Valor dos Ativos Líquidos por Ação, o desempenho passado e os cenários de desempenho para períodos de 10 anos do Produto estão disponíveis em www.pacificam.co.uk.
- O Produto está sujeito à legislação fiscal irlandesa, que poderá ter impacto na sua situação fiscal pessoal enquanto investidor do Produto. Os investidores devem consultar os seus consultores fiscais antes de investir no Produto.
- Os detalhes da política de remuneração do Gestor estão disponíveis em <https://kbassociates.ie>. Será disponibilizado um exemplar em papel da política de remuneração, gratuitamente, mediante pedido.