

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 Longevity and Social Change Fund USD E Accumulating

Produtor do PRIIP: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE000CN44J82

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 em USD, através do investimento preferencial em ações e instrumentos convertíveis em ações emitidos por empresas ligadas ao envelhecimento da população e ao aumento da esperança de vida a nível mundial, integrando ao mesmo tempo critérios ambientais, sociais e de governação (ESG) no processo de investimento. O Produto visa alcançar o seu objetivo de investimento, investindo em ações de empresas em qualquer parte do mundo que estejam ligadas ao envelhecimento da população e ao aumento da longevidade (a chamada economia da longevidade). O Gestor de Investimentos acredita que o investimento na economia da longevidade e em vários temas, nomeadamente (1) educação e bem-estar; (2) consumidores seniores; (3) cuidados de saúde e (4) velhice, deverá proporcionar retornos positivos aos investidores, promovendo ao mesmo tempo um desenvolvimento social positivo, canalizando o investimento para empresas ou organismos que, ou contribuem de alguma forma para o aumento da longevidade ou que, não contribuindo diretamente para o aumento da longevidade, contribuem para melhorar a qualidade de vida das gerações mais velhas através dos seus produtos ou serviços. Na identificação dos investimentos mais apropriados para o Produto, o Gestor de Investimentos deve ter em conta critérios ESG e certos fatores de exclusão ou de seleção. O Produto investirá pelo menos 70% dos seus ativos líquidos em ações e títulos convertíveis em ações de empresas cujos produtos se enquadrem nos temas acima referidos. O Produto pode investir em títulos de capital de empresas com qualquer capitalização bolsista. No entanto, pretende-se que pelo menos 85% do Produto seja investido em empresas com uma capitalização de mercado superior a 2 mil milhões de USD. O Produto investe normalmente entre 40 e 60 participações mas pode, ocasionalmente, manter-se fora desses parâmetros. O Produto é gerido ativamente e não pretende replicar qualquer padrão de referência nem é condicionado por qualquer índice. O Produto terá como referência o MSCI AC World Total Return Net para efeitos de comparação e para efeitos de cálculo das comissões de desempenho para determinadas categorias de ações. O Produto não está sujeito a qualquer limitação relativamente à percentagem dos ativos líquidos que pode ser investida em qualquer país ou região. O Produto não

investirá mais de 20% dos seus ativos líquidos em mercados emergentes. O Produto pode investir até 10% dos seus ativos líquidos em valores mobiliários não cotados, incluindo fundos de investimento fechados não cotados. O Produto pode investir até 10% dos seus ativos líquidos em «warrants» e direitos emitidos por empresas cotadas ou negociados em mercados e bolsas reconhecidos. O Produto não poderá investir em títulos de rendimento fixo mas poderá investir até 15% dos seus ativos líquidos em ações preferenciais. O Produto pode utilizar instrumentos financeiros derivados («IFD») (isto é, instrumentos cujos preços dependem de um ou mais ativos subjacentes) para fins de uma gestão eficiente da carteira (tais como, cobertura face a movimentos antecipados num mercado ou título, ou quando se revelar economicamente mais eficaz do que deter diretamente o ativo subjacente). A alavancagem do Produto não poderá ultrapassar 100% do valor dos ativos líquidos devido à utilização de IFD. A moeda de base do Produto é o USD. Esta Categoria é denominada em USD. As Categorias de Ações denominadas em moedas diferentes da moeda de base não são cobertas. O rendimento gerado pelos investimentos no Produto não é distribuído mas retido 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 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 médio, e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do produtor do PRIIP para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média 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 outubro 2021 e outubro 2022.

O cenário moderado ocorreu para um investimento no índice de referência entre dezembro 2014 e dezembro 2019.

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

Período de detenção recomendado: 5 anos.

Exemplo de investimento: USD 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	1 440 USD	1 550 USD
	Retorno médio anual	-85,61 %	-31,15 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7 070 USD	7 200 USD
	Retorno médio anual	-29,30 %	-6,36 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 630 USD	14 240 USD
	Retorno médio anual	6,26 %	7,32 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	13 780 USD	19 120 USD
	Retorno médio anual	37,76 %	13,84 %

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 USD.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	530 USD	1 583 USD
Impacto dos custos anuais (*)	5,3%	2,3% 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 9,6 % antes dos custos e 7,3 % 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	4% do montante que paga ao entrar neste investimento	Até 400 USD
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este Produto.	0 USD
Custos recorrentes [cobrados anualmente]		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,1% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	110 USD
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.	20 USD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 USD

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.