Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn: Pacific Multi-Asset Accumulator - Defensive Fund GBP E Accumulating
Priip-produktutvecklare och förvaltningsbolag: Waystone Management Company (IE) Limited
Investeringsförvaltare: Pacific Capital Partners Limited
ISIN: IE00BJYJFS83
Webbplats: www.pacificam.co.uk
Ring +44 (0)20 3970 3100 för mer information.
Irlands centralbank (CBI) är ansvarig för tillsynen av Waystone Management Company (IE) Limited vad gäller detta faktablad.
Produkten är en delfond i Pacific Capital UCITS Funds plc (bolaget) som är auktoriserat i Irland och regleras av CBI och har registrerats för försäljning i andra EES-medlemsstater.
Waystone Management Company (IE) Limited är auktoriserat i Irland och regleras av CBI.
Pacific Capital Partners Limited är auktoriserat i England och regleras av Financial Conduct Authority.
Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 18 februari 2026.

Vad innebär produkten?

Typ
Fondföretag

Löptid
Bolaget är en öppen fond utan en fastställd förfallodag. Med förbehåll för fondens styrelses rätt till likvidation, upplösning och uppsägning enligt vad som anges i fondens prospekt kan fonden inte sägas upp automatiskt. Priip-produktutvecklaren, Waystone Management Company (IE) Limited, har inte rätt att ensidigt säga upp produkten.

Mål
Produktens investeringsmål är att ge kapitaltillväxt på lång sikt samtidigt som man försöker begränsa risken för kapitalförlust. Produkten anses vara aktivt förvaltad, vilket innebär att investeringsförvaltaren inte begränsas av något index eller riktmärke i valet av investeringar. Investeringsförvaltaren har rätt att förvalta investeringarna i Produkten. Produkten investerar huvudsakligen i reglerade underliggande fonder, inklusive öppna börshandlade fonder och indexspårningsfonder. Produkten kan också investera direkt i vissa värdepapper, inklusive ränteinstrument, aktier, penningmarknadsinstrument, certifikat och slutna fonder där investeringsförvaltaren anser att en sådan direktinvestering är mer effektiv. Investeringsförvaltaren kan också söka efter en faktorbaserad investeringsstrategi för att isolera och ta exponering mot särskilda faktorer (värde, momentum, bärighet eller storlek) som driver risk och avkastning inom en given tillgångsklass eller marknad. Produkten är en fond med flera tillgångar och kan få exponering mot ett brett utbud av tillgångsklasser genom sina investeringar i underliggande fonder, direkta värdepapper och derivat, inklusive aktiemarknader, räntemarknader, penningmarknader, index och valutor. Exponeringen mot aktiemarknaderna kommer att variera upp till 35% av Nettotillgångsvärde. Produkten kan använda börshandlade och OTC-derivat i syfte att minska risken eller kostnaden eller för att generera ytterligare kapital eller intäkter i linje med Produktens riskprofil. Produkten kan också i stor utsträckning använda derivat inklusive mer komplexa instrument eller strategier för att uppnå investeringsmålet och dessa kan resultera i hävstångseffekt. I sådana situationer kan prestandan stiga eller falla mer än den skulle ha gjort annars, vilket återspeglar sådan ytterligare exponering. Intäkter från Produktens investeringar kommer att återinvesteras i Produkten.

Målgrupp
Denna produkt är avsedd för investerare som förstår risknivån, som klarar en låg nivå av volatilitet och som kan bära eventuella förluster (som kan motsvara hela det investerade beloppet) till följd av en investering i produkten. Produkten är avsedd att utgöra en del av en portfölj med investeringar.

Viktig information
- Bolaget är ett investeringsbolag med rörligt kapital registrerat i Irland med registreringsnummer 553111 och etablerat som en paraplyfond med segregerat ansvar mellan delfonder.
- Bolagets förvaringsinstitut är Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Ytterligare information om Bolaget, produkten och de olika aktieklasserna (inklusive en kopia av det aktuella prospektet, tillägget och den senaste rapporten och finansiella rapporter) finns tillgänglig online på www.pacificam.co.uk.
- Investerare kan byta andelar i Produkten mot andelar i andra delfonder i Pacific Capital UCITS Funds plc förutsatt att de uppfyller kriterierna som är tillämpliga på investeringar i den eller de andra delfonderna. Ytterligare information om byte finns i prospektet och tillägget.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk | 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

På grund av effekterna av ovanliga marknadsförhållanden kan andra risker utlösas. Se ”Risköverväganden” i prospektet och bilagan.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering i produkten/dess jämförelseindex mellan september 2017 och september 2022.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering i produkten/dess jämförelseindex mellan juli 2017 och juli 2022.

Detta positiva scenario inträffade för en investering i produkten/dess jämförelseindex mellan december 2015 och december 2020.

Rekommenderad innehavstid: 5 år.

Exempel på investering: GBP 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	7 730 GBP	7 540 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,67 %	-5,50 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	8 730 GBP	9 150 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,73 %	-1,75 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	9 820 GBP	9 880 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,77 %	-0,25 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	10 980 GBP	11 660 GBP
	Genomsnittlig avkastning per år	9,80 %	3,12 %

Vad händer om Waystone Management Company (IE) Limited inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget har ingen skyldighet att göra några utbetalningar eftersom bolagets utformning inte avser att sådan betalning görs. Du omfattas inte av någon nationell kompensationsordning. För att skydda dig förvaras tillgångarna hos ett separat företag, ett förvaringsinstitut. Vid fallissemang för bolaget skulle förvaringsinstitutet likvidera investeringarna och dela ut behållningen till investerarna. I värsta fall kan du dock förlora hela din investering.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.
Vi har antagit följande:
— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
— 10 000 GBP investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	571 GBP	1 322 GBP
Årliga kostnadseffekter (*)	5,7%	2,5% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,3 % före kostnader och -0,2 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	4% av beloppet du betalar in när du går in i denna investering	400 GBP
Inlösenkostnader	Vi tar ingen utträdesavgift för denna Produkt.	0 GBP
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,4% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	144 GBP
Transaktionskostnader	0,3% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	27 GBP
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen prestationsavgift för denna Produkt.	0 GBP

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt bör betraktas som en investering på medellång till lång sikt. Det betyder minst 5 år eller mer. Du kan sälja dina andelar i produkten på alla handelsdagar enligt definitionen i prospektet med hjälp av en av de metoder som beskrivs i prospektet. Inga inlösenavgifter tas ut. Se tabellen ”Kostnadssammansättning” för mer information.

Hur kan jag klaga?

Du kan skicka ditt klagomål till förvaltningsbolaget på 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irland eller via e-post till complianceeurope@waystone.com.
Om du har ett klagomål på den person som har gett dig råd om eller sålt produkten kommer personen att tala om var du ska klaga.

Övrig relevant information

– Substansvärdet per andel, tidigare resultat och 10 års resultatscenarier för produkten finns på www.pacificam.co.uk.
– Produkten omfattas av irländsk skattelagstiftning vilket kan påverka din personliga skattesituation som investerare i produkten. Investerare bör rådfråga sina egna skatterådgivare innan de investerar i produkten.
– Uppgifter om förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy, bland annat en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas och vilka personer som ansvarar för tilldelningen av ersättningar och förmåner, inklusive ersättningskommitténs sammansättning, finns på www.waystone.com/waystone-policies/. En papperskopia kan erhållas kostnadsfritt på begäran.