

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Le présent document ne constitue pas un contenu promotionnel. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Pacific Multi-Asset Accumulator - Defensive Fund

Class EUR I Hdg Accumulating Shares | ISIN: IE00BD31N455

Un compartiment de Pacific Capital UCITS Funds plc

Le Gestionnaire d'investissement du Fonds est Pacific Capital Partners Limited (le « Gestionnaire d'investissement »)

Le Gestionnaire est KBA Consulting Management Limited (le « Gestionnaire »)

Objectifs et politique d'investissement

Objectif d'investissement: L'objectif d'investissement du Fonds est d'assurer la croissance du capital à long terme tout en tentant de limiter le risque de perte.

Politique d'investissement: Le Fonds est considéré comme un fonds à gestion active, ce qui signifie que le Gestionnaire d'investissement n'est pas limité par un indice ou une autre valeur de référence dans la sélection des investissements. Le Gestionnaire d'investissement dispose d'un pouvoir discrétionnaire dans la gestion des investissements du Fonds.

Le Fonds investit principalement dans des fonds sous-jacents réglementés, y compris des fonds ouverts, des fonds cotés en bourse et des fonds reproducteurs d'indices.

Le Fonds peut aussi investir directement dans certains titres, y compris des instruments obligataires, des actions, des instruments du marché monétaire, des certificats et des fonds fermés lorsque le Gestionnaire d'investissement estime que ces investissements directs sont plus efficaces.

Le Gestionnaire d'investissement peut également suivre une stratégie d'investissement basée sur des facteurs afin d'isoler et de s'exposer à certains facteurs (valeur, dynamique, portage ou taille) déterminant le risque et le rendement dans une classe d'actifs ou sur un marché donné.

Le Fonds est un fonds multi-actifs qui peut s'exposer à un large éventail d'actifs par son investissement dans des fonds sous-jacents, des titres directs et des dérivés, y compris les marchés d'actions, les obligations, les marchés monétaires, les indices et devises.

L'exposition aux marchés d'actions pourra atteindre 35% de la VNI.

Le Fonds peut utiliser des dérivés négociés en bourse et de gré à gré dans un but de réduction des risques ou des coûts ou afin de générer un capital ou des revenus supplémentaires conformément au profil de risque du Fonds. Le Fonds peut également avoir largement recours aux dérivés pour réaliser l'objectif d'investissement, y compris à des instruments ou stratégies plus complexes, et ces instruments ou stratégies peuvent engendrer un levier financier.

Dans ce cas, du fait de cette exposition supplémentaire, la performance peut varier avec une plus grande amplitude qu'en l'absence d'effet de levier.

Les revenus des investissements du Fonds seront réinvestis dans le Fonds.

Les investisseurs peuvent acheter et vendre des actions du Fonds n'importe quel jour (à l'exception des samedis et dimanches) d'ouverture des banques en Irlande et au Royaume-Uni.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible

Rendements typiquement inférieurs



Risque plus élevé

Rendements typiquement supérieurs

Pourquoi le Fonds est-il classé dans cette catégorie? La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque. La catégorie de risque du Fonds repose sur des données historiques et n'est pas garantie. Elle pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

Le fonds est classé dans la catégorie 3 parce qu'il investit sur les marchés financiers et qu'il utilise des techniques et instruments soumis à un certain degré de variation susceptible d'entraîner des gains et des pertes.

Les risques supplémentaires susceptibles d'avoir un impact significatif sur la performance du Fonds sont notamment les suivants;

- Risque lié aux fonds de fonds – L'identification des fonds sous-jacents servant d'investissement au Fonds peut être difficile et entraîne un degré d'incertitude élevé.
- Risque de crédit – Le Fonds peut être exposé à un risque de crédit au regard des contreparties avec lesquelles il traite ainsi qu'à un risque de défaut de règlement. Ces risques pourraient entraîner des pertes substantielles.
- Risque lié aux dérivés – L'utilisation d'instruments dérivés implique des risques différents, ou potentiellement plus importants que, les risques associés à l'investissement direct dans des titres ou dans des investissements plus traditionnels.
- Risque de change – L'évolution des taux de change peut avoir un impact négatif sur le rendement du Fonds. Une couverture de change peut être utilisée pour minimiser l'effet des fluctuations monétaires, mais il est possible qu'elle ne soit pas toujours efficace.
- Risque de liquidité – Certains investissements et types d'investissements font l'objet de restrictions de revente, ou peuvent se négocier de gré à gré ou en volumes limités ou ne pas posséder un marché de négociation actif, de sorte que leur valeur de marché peut fluctuer considérablement en conséquence.

La valeur des investissements du Fonds et des actions du Fonds peut varier à la baisse comme à la hausse, et il est possible que les investisseurs ne récupèrent pas le montant investi. Un investissement dans le Fonds pourrait ne pas convenir à tous les investisseurs et ne devrait donc pas entrer pour une part trop importante dans leur portefeuille global.

La catégorie de risque du Fonds n'est pas fixe et peut changer avec le temps. Une liste complète des risques applicables à ce Fonds est disponible dans le Prospectus et le Supplément. Vous trouverez sous « Informations pratiques » la façon d'en obtenir un exemplaire.

Frais applicables à cette catégorie d'actions

Les frais acquittés par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

Frais exceptionnels prélevés avant ou après l'investissement

Frais d'entrée: Néant

Frais de sortie: Néant

Frais prélevés sur le Compartiment sur une année

Frais courants: Jusqu'à 1,23%

Frais prélevés sur le Compartiment dans rendements plus certaines circonstances

Commission de performance: Néant

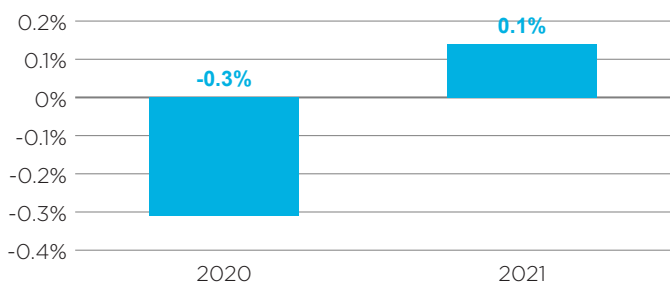
Le montant des frais courants est basé sur les frais pour l'exercice clôturé au le jeudi 31/12/2021. Il exclut les frais de transaction et les commissions de performance éventuelles.

Les frais courants incluent les frais prélevés par les fonds sous-jacents dans lesquels le Fonds investit, le cas échéant. Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximums que nous pourrions prélever sur votre capital avant son investissement et avant de verser le produit de la vente de votre investissement. Il est possible que vous payiez moins dans certains cas, et nous vous recommandons de consulter votre conseiller financier à ce sujet.

Le rapport annuel pour chaque exercice inclura des détails sur les frais exacts engagés.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter la section « Commissions et frais » du Prospectus et du Supplément.

Performance passée: EUR I Hdg Accumulating Shares



Les performances passées ne préjugent pas de la performance future.

Ce Fonds a été lancé le 19/01/2017.

Cette action/part a été lancée le 26/08/2019.

La performance est calculée en EUR.

La performance s'entend nette de frais et d'impôts.

Informations pratiques

- Le Dépositaire du Fonds est Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Pacific Capital UCITS Funds plc est une société d'investissement à capital variable constituée en Irlande, enregistrée sous le numéro 553111 et établie sous la forme d'un fonds à compartiments multiples avec séparation des passifs entre les compartiments.
- La responsabilité du Gestionnaire ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus.
- Des informations complémentaires concernant le Fonds et les différentes catégories d'actions (y compris un exemplaire du Prospectus actuel, du dernier rapport et des états financiers les plus récents) sont disponibles au siège du Fonds. La valeur nette d'inventaire par action du Fonds est disponible à l'adresse <http://www.pacificam.co.uk>
- Les investisseurs ou peuvent échanger des actions du Fonds contre des actions d'autres compartiments de Pacific Capital UCITS Funds plc à condition qu'elles remplissent les critères applicables à l'investissement dans ces autres compartiments. Le Prospectus contient des informations supplémentaires sur les échanges.
- Le Fonds est soumis à la législation fiscale irlandaise, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le Fonds. Les investisseurs doivent consulter leur conseiller fiscal avant d'investir dans le Fonds.
- Une description détaillée de la politique de rémunération du Gestionnaire est disponible à l'adresse <https://kbassociates.ie> Un exemplaire papier de la politique de rémunération sera disponible gratuitement sur demande.

PACIFIC
ASSET MANAGEMENT