

O presente documento fornece as informações fundamentais sobre este Fundo destinadas aos investidores. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o carácter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. O presente documento não é material de marketing. É aconselhável que leia o documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

Pacific Multi-Asset Accumulator - Defensive Fund

Class EUR I Hdg Accumulating Shares | ISIN: IE00BD31N455

Um subfundo da Pacific Capital UCITS Funds plc

O Gestor de Investimento do Fundo é a Pacific Capital Partners Limited (o "Gestor de Investimento")

O Gestor é a KBA Consulting Management Limited (o "Gestor")

Objetivos e política de investimento

Objetivo de investimento: O objetivo de investimento do Fundo é proporcionar valorização do capital a longo prazo, ao mesmo tempo que procura limitar o risco de perda de capital.

Política de investimento: O Fundo tem gestão ativa, o que significa que o Gestor de Investimento não está condicionado por um índice ou padrão de referência na seleção de investimentos.

O Gestor de Investimento dispõe de discricionariedade na gestão dos investimentos do Fundo.

O Fundo investe principalmente em fundos subjacentes regulamentados, incluindo fundos abertos negociados em bolsa e fundos de acompanhamento de índices.

O Fundo também pode investir diretamente em determinados títulos, incluindo instrumentos de rendimento fixo, ações, instrumentos do mercado monetário, certificados e fundos fechados onde o Gestor de Investimento considerar que esse investimento direto é mais eficiente.

O Gestor de Investimento pode ainda prosseguir uma estratégia de investimento baseada em fatores para isolar ou obter exposição a fatores específicos (valor, dinâmica, "carry" ou tamanho) que influenciam o risco e o retorno numa determinada classe de ativos ou mercado.

Trata-se de um Fundo multiativos e pode obter exposição a um vasto conjunto de classes de ativos através do investimento em fundos subjacentes, títulos e derivados, incluindo mercados acionistas, rendimento fixo, mercados monetários, índices e moedas.

A exposição aos mercados acionistas pode chegar a 35% do VLI.

O Fundo pode utilizar derivados negociados em bolsa e em mercado de balcão (OTC) com o objetivo de redução de risco ou de custos, ou para gerar capital ou rendimento adicional em conformidade com o perfil de risco do Fundo. O Fundo pode também fazer uma utilização extensiva de derivados, incluindo estratégias ou instrumentos mais complexos para atingir o objetivo de investimento, os quais podem dar origem a alavancagem.

Nesses casos, o desempenho pode registar subidas ou quedas mais acentuadas do que em circunstâncias normais, refletindo a exposição adicional.

O rendimento dos investimentos do Fundo é reinvestido no Fundo.

Os investidores podem comprar e vender ações do Fundo em qualquer dia útil

(exceto sábado e domingo) na Irlanda e no Reino Unido.

Perfil de risco e de remuneração

Risco mais baixo

Remunerações normalmente mais baixas



Risco mais alto

Remunerações normalmente mais altas

Porque está o Fundo nesta categoria? A categoria mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco. A categoria de risco do Fundo indicada baseia-se em dados históricos e não é garantida. Além disso, pode não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo.

O Fundo encontra-se na categoria 3, porque investe em mercados financeiros e usa técnicas e instrumentos que estão sujeitos a um certo nível de variação, podendo originar ganhos e perdas.

Entre outros riscos que podem ter um efeito significativo no desempenho do Fundo incluem-se os seguintes:

- Risco de fundo de fundos - Identificar fundos subjacentes adequados para investimento pelo Fundo pode ser difícil e implica um elevado grau de incerteza.
- Risco de crédito - O Fundo pode estar exposto a riscos de crédito relacionados com as contrapartes com as quais negocia, bem como riscos relacionados com incumprimento na liquidação. Estes riscos podem dar origem a perdas substanciais.
- Risco de derivados - A utilização de derivados envolve riscos diferentes, e potencialmente superiores, dos riscos associados ao investimento direto em títulos e investimentos mais convencionais.
- Risco cambial - As variações nas taxas de câmbio podem afetar negativamente o retorno do Fundo. Pode ser utilizada cobertura cambial para minimizar este efeito, mas pode não ser eficaz.
- Risco de liquidez - Determinados investimentos e tipos de investimentos estão sujeitos a restrições de revenda, podem ser negociados no mercado de balcão (OTC) ou em volume reduzido, ou podem não ter um mercado de negociação ativo e, por conseguinte, podem estar sujeitos a variações amplas no valor de mercado.

O valor dos investimentos do Fundo e das ações do Fundo pode aumentar e diminuir, podendo o investidor não recuperar o montante total do investimento. Qualquer investimento no Fundo não deve constituir uma parte substancial de uma carteira de investimento e pode não ser adequado para todos os investidores.

A categoria de risco do Fundo não é fixa e pode mudar com o tempo. A lista completa dos riscos aplicáveis ao Fundo encontra-se no Prospeto e no Suplemento. Consulte a secção "Informações práticas" para saber como pode obter uma cópia.

Encargos desta Categoria de Ações

Os encargos pagos pelo investidor são utilizados para pagar os custos de funcionamento do Fundo, nomeadamente para efeitos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento.

Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento

Encargos de subscrição: Não tem

Encargos de resgate: Não tem

Encargos retirados do Fundo ao longo de um ano

Encargos correntes: Até 1,23%

Encargos retirados do Fundo em certas condições especiais

Comissão de desempenho: Não tem

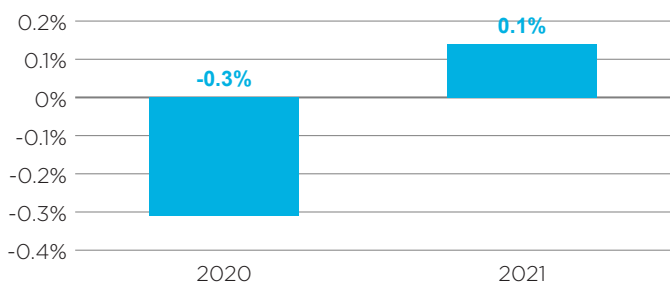
O montante de encargos correntes indicado baseia-se nas despesas do ano que termina em 31/12/2021. Exclui os custos de negociação e as comissões de desempenho, se existirem.

O montante de encargos correntes inclui encargos dos fundos subjacentes nos quais o Fundo investe, se existirem. Os encargos de subscrição e resgate indicados correspondem aos montantes máximos que podem ser retirados ao seu dinheiro antes de ser investido e antes de pagarmos os rendimentos da venda do investimento. Em alguns casos, poderá pagar menos. Contacte o seu consultor financeiro para averiguar os encargos reais.

O relatório anual relativo a cada exercício incluirá informações detalhadas sobre os encargos cobrados.

Para mais informações sobre encargos, consulte a secção "Encargos e despesas" do Prospeto e do Suplemento.

Resultados anteriores: EUR I Hdg Accumulating Shares



Os resultados anteriores não constituem um indicador dos resultados futuros.

O Fundo foi lançado a 19/01/2017.

A Ação/unidade foi lançada a 26/08/2019.

O desempenho é calculado em EUR.

O desempenho é líquido de encargos e de impostos.

Informações práticas

- O Depositário do Fundo é a Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- A Pacific Capital UCITS Funds plc é uma sociedade de investimento de capital variável constituída na Irlanda sob o número de registo 553111 como um fundo "guarda-chuva" com responsabilidade segregada entre subfundos.
- O Gestor pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do Prospeto.
- Pode obter informações suplementares sobre o Fundo e as diferentes categorias de ações (incluindo uma cópia do Prospeto atualizado e do Relatório e Demonstrações Financeiras mais recente) junto da sede social do Fundo. O Valor Líquido de Inventário por ação do Fundo está disponível em <http://www.pacificam.co.uk>
- Os investidores podem trocar as ações do Fundo por ações de outros subfundos da Pacific Capital UCITS Funds plc, desde que cumpram os critérios aplicáveis aos investimentos no(s) outro(s) subfundo(s). O Prospeto contém informações suplementares sobre a troca de ações.
- O Fundo está sujeito à legislação fiscal irlandesa, o que pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor. Os investidores devem consultar os seus consultores fiscais antes de investirem no Fundo.
- A política de remuneração do Gestor encontra-se disponível para consulta em <https://kbassociates.ie> Será fornecida uma cópia impressa da política de remuneração gratuitamente mediante pedido.

PACIFIC
ASSET MANAGEMENT

A Pacific Capital UCITS Funds plc está autorizada na Irlanda e encontra-se regulamentada pelo Banco Central da Irlanda. 2/2
O Gestor está autorizado na Irlanda e encontra-se regulamentado pelo Banco Central da Irlanda. Pacific Capital Partners Limited estão autorizadas e encontram-se regulamentadas pela Financial Conduct Authority do Reino Unido. Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são corretas em 01/02/2022.