

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinoitainetiaa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Pacific Multi-Asset Sustainable - Balanced Fund GBP A Accumulating

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BNDTNH26

Verkkosivusto: www.pacificam.co.uk

Ottakaa yhteyttä numeroon +44 (0)20 3970 3100, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Pacific Capital Partners Limited valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki (CBI).

Tuote on Pacific Capital UCITS Funds plc:n (yrityksen) alarahasto. Pacific Capital UCITS Funds plc -yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland. Se on rekisteröity myyntiä varten muissa Euroopan talusalueen valtioissa.

Pacific Capital Partners Limited on saanut toimiluvan Englannissa, ja sitä sääntelee Financial Conduct Authority (FCA).

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 01 tammikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys

Sijoitus aika

Yhtiö on avoin tuote, jolla ei ole määritettyä erääntymisaikaa.

Tavoitteet

Tuotteen sijoitustavoitteena on saavuttaa pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoituksilla, jotka täyttävät kestävä sijoittamisen kriteerit. Se pyrkii rajoittamaan pääomatappioriskiä useimmissa markkinaolosuhteissa sijoittamalla pääasiassa säänneltyihin tuotteisiin. Ei ole mitään takeita siitä, että tuote saavuttaa sijoitustavoitteensa. Tuote katsotaan aktiivisesti hallinnoituksi, mikä tarkoittaa, että mikään indeksi tai vertailuindeksi ei rajoita salkunhoitajan sijoitusvalintoja. Salkunhoitaja päättää rahaston sijoituksista. Tuote sijoittaa pääasiassa säänneltyihin kohde-etuutena oleviin rahastoihin, kuten avoimiin pörssilistattuihin rahastoihin ja indeksinseurantarahastoihin. Tuote voi myös sijoittaa enintään 49 prosenttia nettovarallisuuden arvosta suoraan tiettyihin arvopapereihin, mukaan lukien valtion joukkovelkakirjalainat, kuten Yhdistyneen kuningaskunnan gilts-joukkovelkakirjalainat, tai kestävät joukkovelkakirjalainat, jos rahasto uskoo, että tällainen suora sijoittaminen on tehokkaampaa (esimerkiksi jos suora sijoittaminen johtaa alhaisempiin kustannuksiin tai parempaan likviditeettiin) kuin sijoittaminen kohde-etuuksiin. Tuote pyrkii sijoittamaan kohderahastoihin, jotka täyttävät yhden tai useamman kestävyyskriteerin, jotka Global Sustainable Investment Alliance on määrittänyt (ja joihin voi kuulua poissulkevia ja/tai positiivisia seuloja, ESG:n integrointi, kestävyysteemainen sijoittaminen ja yhteisöön vaikuttava sijoittaminen). Suorien sijoitusten tapauksessa tuote hyödyntää sisäisiä kestävyystekijöitä asiaankuuluvaan valtio- tai yritysliikkeeseenlaskijaan. Tuote voi myös altistua suoraan rahavaraille ja johdannaisille. Tuote on monialarahasto, ja se voi altistua useille eri omaisuusluokille sijoittamalla kohde-etuutena oleviin rahastoihin, suoriin arvopapereihin ja johdannaisiin. Osakemarkkinoille kohdistuva altistuminen vaihtelee 40–85 prosentin välillä nettovarallisuudesta. Tuote ei ole sidottu mihinkään kohde-etuutena olevaan omaisuusluokkaan, maahan tai alueeseen, ja se tarjoaa, sijoitusrajoitusten mukaisesti, altistumisen sijoituksille, jotka on listattu tai joilla käydään

kauppaa säännellyillä markkinoilla maailmanlaajuisesti ja joihin voi sisältyä altistumista kehittyville markkinoille ja korkopapereille, joiden luottoluokitus on sijoitusluokituksen alapuolella. Tuote saattaa käyttää useita yksinkertaisia johdannaisia sijoitustarkoituksiin ja/tai salkunhoidon tehostamiseen. Tuotteen vipuvaikutus ei saa ylittää 100 prosenttia sen nettovarallisuudesta käyttämällä johdannaisia. Lisätietoja rahaston käyttämistä johdannaisista on esitetty rahaston täydennysosan kohdassa "Johdannaissopimusten käyttö". Tuotteen perusvaluutta on Englannin punta. Tämä osake on GBP-määräinen. Muut kuin perusvaluutan määräiset osakelukat ovat suojattuja, mikä tarkoittaa, että tuotteen perusvaluutta on johdannaisten avulla suurelta osin suojattu osakeryhmän valuutaksi. Johdannaisten käyttö voi aiheuttaa lisäriskin. Tuotteeseen sijoituksesta tulevia tuottoja ei jaeta vaan pidetään tuotteessa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka tiedostavat riskiluokan, jotka kykenevät kestämään keskiverron volatiliiteetin ja jotka kykenevät kestämään mahdollisia tappioita (jotka saattavat olla koko sijoitussumman suuruisia), joita tuotteeseen sijoittamisesta voi koitua. Tuote on suunniteltu osaksi sijoitussalkkua.

Tärkeitä tietoja

- Yhtiö on vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, joka on rekisteröity Irlannissa rekisteröintinumeroilla 553111 ja perustettu sateenvarjorahastona, jonka alarahastojen vastuu on eriytetty.

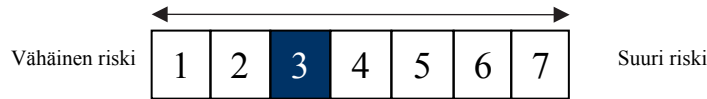
- Yhtiön tallettaja on Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company.

- Lisätietoa yhtiöstä, tuotteesta ja eri osakeluokista (mukaan lukien kopio nykyisestä rahastoesitteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoituspalvelut) ovat saatavilla verkossa osoitteessa www.pacificam.co.uk.

- Sijoittajat voivat vaihtaa tuotteen osakkeita muihin Pacific Capital UCITS Funds plc:n alarahastoihin, mikäli ne täyttävät muiden alarahastojen sijoituksiin sovellettavat kriteerit. Lisätietoa vaihtamisesta on rahastoesitteessä ja täydennysosassa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti PRIIP-tuotteen kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Poikkeavien markkinaolosuhteiden aikaansaamien vaikutusten vuoksi muitakin riskejä saattaa esiintyä. Niistä on tietoa rahoitusosituksen ja täydennysosan ”Riskien arviointi” -osiossa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2014 – syyskuu 2019.

Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdyille sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2021.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: GBP 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 590 GBP	4 410 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-54,12 %	-15,10 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 720 GBP	8 620 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,76 %	-2,92 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 770 GBP	15 060 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,66 %	8,53 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 290 GBP	17 400 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	32,93 %	11,71 %

Mitä tapahtuu, jos Pacific Capital Partners Limited on maksukyvytön?

Sijoittajalle saattaa aiheutua taloudellisia tappioita tuotteen kehittäjän tai tallettajan laiminlyödessä velvoitteensa. Olemassa ei ole korvaus- tai takausjärjestelmää, joka voisi kompensoida kyseisen tappion kokonaan tai osittain.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 GBP.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	145 GBP	1 124 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,5%	1,6% kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,1 prosenttia ennen kuluja ja 8,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tehdessään	0 GBP
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.	0 GBP

Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,4% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin.	135 GBP
Liiketoimikulut	0,1% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu, kun ostanne ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen arvo vaihtelee ostanamme ja myymämme määrän mukaan.	10 GBP

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	Tälle tuotteelle ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 GBP
---------------------------	---	-------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tätä tuotetta tulee pitää keskipitkän aikavälin sijoituksena. Tämä tarkoittaa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi myydä tuotteen osakkeensa minä tahansa pankkipäivänä tarjousesitteessä kerrotusti ja käyttämällä jotakin siinä esitellyistä menetelmistä. Irtautumispalkkiota ei veloiteta. ”Kulujen rakenne” -taulukossa annetaan lisätietoa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sinulla on valitettavaa yrityksestä, tuotteesta tai PRIIP-tuotteen kehittäjän toiminnasta, valitukset voidaan tehdä seuraavasti :

1) sähköpostitse: compliance@pacificam.co.uk

2) postitse: Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Tutustu lisäksi PRIIP-tuotteen kehittäjän verkkosivuston www.pacificam.co.uk ”Valitusmenettely”-osioon lisätietoja varten.

Valitukset, jotka koskevat tuotetta suosittelevan tai myyvän henkilön/henkilöiden toimintaa, tulee osoittaa asiaankuuluvalla henkilölle/henkilöille tämän organisaatiossa.

Muut olennaiset tiedot

- Yhtiön hallinnointiyhtiö on KBA Consulting Management Limited, jolla on toimilupa Irlannissa ja jota Irlannin keskuspankki hallinnoi.
- Tuotetta hallinnoi Pacific Capital Partners Limited (salkunhoitaja), jonka toimiluvan on antanut ja jota sääntelee Financial Conduct Authority.
- Tuotteen osakekohtainen nettoarvo, mennyt tuotto ja 10 vuoden tuottonäkymät ovat saatavilla sivustolta www.pacificam.co.uk.
- Tuotteeseen sovelletaan Irlannin verotuslainsäädäntöä, mikä saattaa vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukselliseen asemaan tuotteeseen sijoittajana. Sijoittajien tulee kääntyä omien veroneuvojiensa puoleen ennen tuotteeseen sijoittamista.
- Tarkempia tietoja salkunhoitajan palkkiopoliitikaista on sivustolla <https://kbassociates.ie> Palkkiopoliitikan paperiversio on saatavilla veloitusetta pyydettyä.