

Tilgangur

Þetta skjal veitir lykilupplýsingar um þessa fjárfestingavöru. Þetta er ekki markaðsefni. Það er skylda að lögum að veita þessar upplýsingar til að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan ávinning og tap af þessari vöru og auðvelda þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

Heiti vöru: Pacific Multi-Asset Sustainable - Balanced Fund GBP A Accumulating

PRIIP framleiðandi: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BNDTNH26

Vefsetur: www.pacificam.co.uk

Hringið í +44 (0)20 3970 3100 til að fá nánari upplýsingar.

Central Bank of Ireland (CBI) ber ábyrgð á umsjón með Pacific Capital Partners Limited í tengslum við þetta skjal lykilupplýsinga.

Afurðin er undirsjóður Pacific Capital UCITS Funds plc (fyrirtækið). Fyrirtækið hefur heimild til reksturs á Írlandi, lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands og hefur verið skráð til sölu í öðrum aðilaríkjum EES.

Pacific Capital Partners Limited hefur heimild til reksturs á Englandi og lýtur eftirliti fjármálaeftirlitsins (FCA).

Þetta lykilupplýsingaskjal er rétt frá og með 01 janúar 2023.

Hvaða vara er þetta?

Tegund

UCITS

Tímabil

Fyrirtækið er opin afurð með ótilgreindan gjalddag.

Markmið

Fjárfestingarmarkmið afurðarinnar er að skila verðmætisaukningu til lengri tíma, fyrst og fremst með því að stunda fjárfestingar sem uppfylla skilyrði um sjálfbærni. Markmiðið er að draga úr hættu á gengistapi við flestar markaðsaðstæður með því að fjárfesta fyrst og fremst í stýrðum afurðum. Ekki er hægt að ábyrgjast að afurðin muni uppfylla fjárfestingarmarkmið sitt. Afurðin er talin undir virkni stjórn sem þýðir að fjárfestingastjórnin er hvorki bundin vísitölu né viðmiðunarmörkum þegar kemur að vali á fjárfestingum. Fjárfestingastjórnin hefur heimild til að stjórna fjárfestingum afurðarinnar. Afurðin fjárfestir að mestu leyti í eftirlitsskyldum undirliggjandi sjóðum, þar á meðal opnum kauphallarsjóðum og vísitölusjóðum. Afurðin kann einnig að fjárfesta allt að 49% af innra virði (NAV) í tilteknum verðbréfum, þar á meðal ríkisskuldabréfum á borð við bresk ríkisverðbréf (UK gilts) eða sjálfbærnum skuldabréfum þar sem talið er að slík bein fjárfesting sé skilvirkari (t.d. þar sem beinar fjárfestingar hafa lægri kostnað eða aukinn innleysanleika í för með sér) en fjárfesting í undirliggjandi sjóðum. Afurðin mun leitast við að fjárfesta í undirliggjandi sjóðum sem uppfylla eitt eða fleiri af sjálfbærniþæmi „Global Sustainable Investment Alliance“ (sem getur falið í sér útilokandi og/eða jákvæða rýni, UFS-aðlögun, fjárfestingar með sjálfbærniáherslu og fjárfestingu með samfélagslegum áhrifum). Þegar um er að ræða beinar fjárfestingar beitir afurðin innri sjálfbærniþæmi fyrir viðkomandi útgefanda ríkis- eða fyrirtækisskuldabréfa. Afurðin kann einnig að fjárfesta beint með reiðufé, handbæru fé og afleiðusamningum. Afurðin er fjöleignasjóður og kann að hljóta aðgang að breiðu sviði eignaflokka með því að fjárfesta í undirliggjandi sjóðum, beinum verðbréfum og afleiðum. Áhættuskuldbindingar á hlutabréfamörkuðum verða á bilinu 40% til 85% af innra virði. Afurðin hallast ekki að neinum undirliggjandi eignaflokki, landi eða svæði og, með fyrirvara um fjárfestingarhömlur, veitir aðgang að fjárfestingum sem eru skráðar eða verslað er með á alþjóðlegum stýrðum

mörkuðum og veita hugsanlega aðgengi að nýmörkuðum og verðbréfum með föstum tekjum sem eru metin undir fjárfestingarflokki. Afurðin kann að nýta nokkra einfalda afleiðusamninga í fjárfestingaskyni og/eða fyrir skilvirka stýringu eignasafns. Ekki má skulðsetja yfir 100% af innra virði afurðarinnar með notkun afleiðusamninga. Frekari upplýsingar um notkun afurðarinnar á afleiðum er að finna í kaflanum „Notkun afleiða (FDI)“ í viðbótarlýsingu afurðarinnar. Grunngjaldmiðill afurðarinnar er sterlingspund (GBP). Gjaldmiðill þessa hlutabréfs er breskt pund. Hlutabréfaflokkar sem hafa engan grunngjaldmiðil eru gjaldeyrisvarðir sem þýðir að grunngjaldmiðill afurðarinnar er að mestu tryggður í gjaldmiðli hlutabréfaflokksins, afleiðusamningar geta haft aukna áhættu í för með sér. Tekjum sem skila sér af fjárfestingum í afurðinni verður ekki dreift heldur haldið innan afurðarinnar.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Afurðin er ætluð fjárfestum sem gera sér grein fyrir áhættustiginu, geta þolað meðalmiklar sveiflur og geta tekið á sig mögulegt tap (allt að allri fjárfestu fjárhæðinni) af fjárfestingu í afurðinni. Afurðin er hönnuð til að vera hluti af fjárfestingasafni.

Mikilvægar upplýsingar

- Fyrirtækið er fjárfestingarfyrirtæki með breytilegt fjármagn sem er skráð á Írlandi með fyrirtækjanúmerið 553111. Það er stofnað sem regnhlífarsjóður með aðskilda áhættu milli undirsjóða.

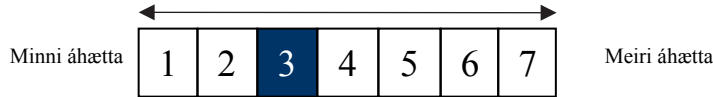
- Citi Depository Services Ireland Designated Activity Company er vörsluðili fyrirtækisins.

- Frekari upplýsingar um fyrirtækið, afurðina og mismunandi flokka hlutabréfa (þ.m.t. afrit af núverandi útboðslýsingu, viðbótarlýsingu og nýjustu ársskýrslu og reikningsskilum) eru aðgengilegar á netinu á www.pacificam.co.uk.

- Fjárfestar geta skipt hlutabréfum sínum í afurðinni út fyrir hlutabréf í öðrum undirsjóðum Pacific Capital UCITS Funds plc, að því gefnu að þeir uppfylli skilyrði fyrir fjárfestingar í öðrum undirsjóð(um). Frekari upplýsingar um skipti er að finna í útboðslýsingunni sem og viðbótarlýsingunni.

Hver er áhættan og hvað fengi ég í staðinn?

Áhættuvísir



Í áhættuvísinum er gert ráð fyrir að þú eigir vöruna í 5 ár. Raunveruleg áhætta gerur verið verulega breytileg ef selt er snemma og þú gætir borið minna úr bítum. Samantekinn áhættuvísir er til leiðbeiningar um áhættustig þessarar vöru í samanburði við aðrar. Hann sýnir hve líklegt er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á markaði eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Þetta gefur til kynna að meðalmikil eða litil hætta sé á tapi vegna framtíðarafkomu og að slæmar markaðsaðstæður séu ólíklegar til að hafa áhrif á getu framleiðanda þökkðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar til að greiða þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 3 af 7, sem er miðlungs lágur áhættuflokkur.

Ef óeðlilegar markaðsaðstæður koma upp sem kunna að valda aukinni áhættu skal sjá kaflann „Áhættumat“ í útboðslýsingunni og viðbótarlýsingunni.

Þessi vara felur ekki í sér neina vörn gegn markaðsframmistöðu í framtíðinni og því gætir þú tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.

Takist okkur ekki að borga það sem skuldað er, gætir þú tapað allri fjárfestingu þinni.

Sviðsmyndir frammistöðu

Sýndar tölur fela í sér allan kostnað vörunnar sjálftrar, en það getur verið að þær feli ekki í sér allan kostnað sem þú þarft að greiða ráðgjafa þínum eða söluaðila. Tölurnar fela ekki í sér skattastöðu þína, en gætu haft áhrif á hve mikið þú berð úr bítum.

Það hve mikið þú færð af þessari vöru fer eftir markaðsframmistöðu í framtíðinni. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá fyrir um hana með vissu.

Þær óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu sviðsmyndir sem sýndar eru byggja á verstu, miðlungs og bestu afkomu vörunnar og viðeigandi viðmiðs á a.m.k. 10 síðustu árum. Markaðir kunna að breytast með mjög ólíkum hætti í framtíðinni.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir borið úr bítum við ófgakenndar aðstæður á markaði.

Óhagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli ágúst 2021 og október 2022.

Hóflega sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli september 2014 og september 2019.

Hagstæða sviðsmyndin átti við um fjárfestingu í viðmiðinu á milli janúar 2016 og janúar 2021.

Ráðlagður haldtími: 5 ár.

Dæmi um fjárfestingu: GBP 10.000.

Sviðsmyndir		Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Lágmark	Það er engin tryggð lágmarksarðsemi. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.		
Álag	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	4.590 GBP	4.410 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	-54,12 %	-15,10 %
Óhagstætt	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	8.720 GBP	8.620 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	-12,76 %	-2,92 %
Miðlungs	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	10.770 GBP	15.060 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	7,66 %	8,53 %
Hagstætt	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað	13.290 GBP	17.400 GBP
	Arðsemi að meðaltali á ári	32,93 %	11,71 %

Hvað gerist ef Pacific Capital Partners Limited getur ekki greitt út?

Þú kannst að verða fyrir fjárhagslegu tjóni ef framleiðandinn eða vörslufyrirtækið stendur ekki við skuldbindingar sínar. Hvorki er boðið upp á skaðabætur né ábyrgð fyrir slíku tjóni, í heild sinni eða hluta til.

Hver er kostnaðurinn?

Sá einstaklingur sem ráðleggur þér um eða selur þessa vöru kann að leggja á önnur gjöld. Ef svo er mun sá einstaklingur láta þig fá upplýsingar um þann kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestinguna þína.

Kostnaður með tímanum

Í töflunum eru þær upphæðir sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að greiða fyrir ýmsan kostnað. Upphæðirnar ráðast af hve mikið þú fjárfesti og hve lengi þú átt hana. Upphæðirnar sem sýndar eru hér byggja á dæmi um upphæð fjárfestingar og mismunandi möguleg tímabil fjárfestingar.

Við höfum gert ráð fyrir að:

- Á fyrsta árinu fengir þú aftur upphæðina sem þú fjárfestir (0 % annual return). Hvað varðar önnur haldtímabil höfum við gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er í miðlungs sviðsmyndinni.
- GBP 10.000 er fjárfest.

	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Kostnaður alls	145 GBP	1.124 GBP
Áhrif af árlegum kostnaði (*)	1,5%	1,6% á ári

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar ávöxtun þína á haldtímanum. Til dæmis sýnir það að ef þú selur á þeim tíma sem mælt er með er því spáð að ársávöxtun þín verði að meðaltali 10,1% fyrir kostnað 8,5% eftir kostnað.

Við kunnum að deila hluta af kostnaðinum með þeim einstaklingi sem selur þér vöruna fyrir þá þjónustu sem við veitum þér. Sá einstaklingur mun upplýsa þig um upphæðina.

Samsetning kostnaðarins

Einkisþingakostnaður við kaup eða sölu		Ef þú selur eftir 1 ár
Kaupkostnaður	0% af fjárhæðinni sem þú greiðir í upphafi þessarar fjárfestingar.	0 GBP
Söluakostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð.	0 GBP
Viðverandi kostnaður [innheimtur árlega]		
Umsjónargjöld og annar kostnaður vegna umsýslu eða rekstrar	1,4% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári.	135 GBP
Viðskiptakostnaður	0,1% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum fjárfestingar sem liggja til grundvallar afurðinni. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	10 GBP
Tilfallandi kostnaður við tiltekna aðstæður		
Afkomugjöld	Það er engin árangursþóknun fyrir þessa afurð.	0 GBP

Hve lengi ætti ég að eiga og get ég tekið peningana út fyrir?

Ráðlagður haldtími: 5 ár

Lita skal á afurðina sem fjárfestingu til meðallangs eða langs tíma. Þetta merkir a.m.k. fimm ár eða meira. Þú getur selt hluti í afurðinni á öllum viðskiptadögum samkvæmt skilgreiningunni í útbodslýsingunni með því að nota einhvern af þeim samskiptamátum sem þar koma fram. Engin útgöngugjöld verða innheimt. Frekari upplýsingar er að finna í töflunni „Sundurliðun kostnaðar“.

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt leggja inn kvörtun varðandi fyrirtækið, afurðina eða háttæmi framleiðanda þökkðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar fyrir almenna fjárfesta (PRIIP), má gera það með því að:

- 1) Senda tölvupóst á compliance@pacificam.co.uk
- 2) Senda póst á: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, UK

Skodaðu einnig kaflann „Málsmeðferð kvartana“ á vefsvæði framleiðanda þökkðu og váttryggingatengdu fjárfestingarafurðarinnar fyrir almenna fjárfesta, www.pacificam.co.uk, fyrir nánari upplýsingar.

Kvartanir varðandi háttæmi aðilans/aðilanna sem veita ráðgjöf um eða selja afurðina ættu að berast viðkomandi aðila/aðilum eða fyrirtæki þeirra.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

- KBA Consulting Management Limited er rekstrarfélag fyrirtækisins sem hefur heimild til reksturs á Írlandi og lýtur eftirliti Seðlabanka Írlands.
- Afurðin er í umsjón Pacific Capital Partners Limited (fjárfestingastjóri) sem hefur heimild til reksturs og lýtur eftirliti fjármálaeftirlitsins.
- Hægt er að sjá innra virði hvers hlutabréfs, afkomu síðustu ára og árangurs sviðsmyndir afurðarinnar síðastliðin 10 ár á www.pacificam.co.uk.
- Afurðin er háð skattlagningu á Írlandi sem hefur hugsanlega áhrif á persónulega skattstöðu þína sem fjárfestir í afurðinni. Fjárfestar ættu að ráðfæra sig við eigin skatráðgjafa áður en þeir fjárfesta í afurðinni.
- Nánari upplýsingar um starfskjarastefnu framkvæmdastjóra eru aðgengilegar á <https://kbassociates.ie>. Prentað eintak af starfskjarastefnunni verður gert aðgengilegt án endurgjalds ef óskað er eftir því.