

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. 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: dVAM Cautious Active PCP USD R1 Hdg Accumulating

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BL1GKQ94

Verkkosivusto: www.devere-am.com

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 talousalueen 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

Yhteissijoitusyhtiö

Sijoitusaika

Yhtiö on avoin tuote, jolla ei ole määritettyä erääntymisaikaa.

Tavoitteet

Tuote pyrkii saavuttamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä matalammalla volatiliteetilla kuin pelkästään osakkeisiin sijoittavat tuotteet. Tuotteen katsotaan olevan aktiivisesti hallinnoitu, mikä tarkoittaa, että mikään indeksi tai vertailuarvo ei sido avustavaa salkunhoitajaa sijoitusten valinnassa. Avustava salkunhoitaja voi hallinnoida tuotteen sijoituksia harkintansa mukaan. Tuote pyrkii saavuttamaan tämän tavoitteen sijoittamalla ensisijaisesti avoimiin yhteissijoitusjärjestelmiin, jotka hankkivat position arvopapereihin (esim. osakkeisiin), kiinteätuottoisiin arvopapereihin (ilman vähimmäisluottoluokitusrajotusta), omaisuuteen, hyödykkeisiin ja valuuttoihin. Rahasto voi sijoittaa 20–60 prosenttia nettovaroistaan osakkeisiin ja pelkästään pitkiä positioita käyttäviin tuotteisiin. Rahasto pitää vähintään 30 prosenttia nettovaroistaan sijoitettuna rahamarkkinainstrumentteihin, käteiseen ja kiinteätuottoisiin arvopapereihin sijoitaviin rahastoihin. Sijoitustavoitteeseen tähtäävien sijoitusten kohdennuksia tehtäessä otetaan huomioon makrotaloudelliset seikat. Kaikki tämän osuuslain tuottama sijoitustulo kerrytetään pääomaan. Tuote voi käyttää useanlaisia yksinkertaisia johdannaisia sijoitustarkoituksiin ja/tai salkunhoidon tehostamiseen. Lisätietoja tuotteen johdannaisten käytöstä on

tuotteen liitteen kohdassa ”Derivatives”. Vaikka johdannaisten käyttö voi lisätä kokonaisriskiä, tällainen lisäriski ei ylitä tuotteen nettovarallisuusarvoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka tiedostavat riskiluokan, jotka kykenevät kestämaan keskiverron volatiliteetin ja jotka kykenevät kestämaan 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 rahastoositteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoitus selvitykset) ovat saatavilla verkossa osoitteessa www.devere-am.com.
- Sijoittajat voivat vaihtaa tuotteen osakkeita muihin Pacific Capital UCITS Funds plc:n alarahastoihin, mikäli ne täyttävät muiden alarahastojen sijoituksiin sovellettavat kriteerit. Lisätietoa vaihtamisesta on rahastoositteessä 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 huonointa, 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 tehdylle sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä elokuu 2015 – elokuu 2020.

Suotuisa näkömä tapahtui vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2012 – lokakuu 2017.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

Esimerkki sijoituksesta: USD 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	6 200 USD	6 240 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38,04 %	-9,00 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 620 USD	8 550 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,84 %	-3,09 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 540 USD	13 340 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,44 %	5,93 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 450 USD	14 960 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	24,52 %	8,38 %

Mitä tapahtuu, jos Pacific Capital Partners Limited on maksukyvytön?

Sijoittajalle saattaa aiheutua taloudellisia tappioita tuotteen kehittäjän tai tallettajan laininlyödessä veloitteensa. 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 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	301 USD	1 836 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3,0%	2,8% 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 8,7 prosenttia ennen kuluja ja 5,9 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	0,5% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tehdessään	Enintään 50 USD
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.	0 USD

Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,5% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu edellisen vuoden todellisiin kuluihin.	249 USD
Liiketoimikulut	0,0% sijoittajan sijoituksesta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, joita aiheutuu, kun ostimme ja myymme tuotteen kohde-etuutena olevia sijoituksia. Todellinen arvo vaihtelee ostamamme ja myymämme määrän mukaan.	2 USD

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

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

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 lisätietoja.

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 hallinnointiyhtiöön KBA Consulting Management Limited, jolla on toimilupa Irlannissa ja jota Irlannin keskuspankki hallinnoi.
- Tuotetta hallinnoi Pacific Capital Partners Limited (sijoitusjohtaja), jonka toimiluvan on antanut ja jota sääntelee Financial Conduct Authority.
- Tuotetta alihallinnoi GAM International Management Limited (alisijoitusjohtaja), jonka toimiluvan on antanut ja jota sääntelee Financial Conduct Authority.
- Tuotteen osakekohtainen nettoarvo, mennyt tuotto ja 10 vuoden tuottonäkymät ovat saatavilla sivustolta www.devere-am.com.
- 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 palkkiopolitiikasta on sivustolla <https://kbassociates.ie> Palkkiopolitiikan paperiversio on saatavilla veloituksetta pyydettyä.