

Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn: dVAM Cautious Active PCP GBP B1 Accumulating

PRIIP-produsent: Pacific Capital Partners Limited

ISIN: IE00BF59GZ39

Nettsted: www.devere-am.com

Ring +44 (0)20 3970 3100 for mer informasjon.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for tilsyn av Pacific Capital Partners Limited med hensyn til dette dokument med nøkkelinformasjon.

Produktet er et underfond i Pacific Capital UCITS Funds plc (Selskapet) som er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland, og det er registrert for salg i andre EØS-medlemsstater.

Pacific Capital Partners Limited er autorisert i England og reguleres av det britiske finanstilsynet, Financial Conduct Authority (FCA).

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er korrekt per 01 januar 2023.

Hva er dette produktet?

Type

UCITS

Varighet

Selskapet er et produkt med variabel kapital uten noen spesifisert forfallsdato.

Mål

Produktet har som mål å oppnå langsiktig kapitalvekst med lavere volatilitet enn et produkt som investerer kun i aksjer. Produktet anses å forvaltes aktivt, noe som betyr at underforvalteren ikke er bundet av en indeks eller referanseindeks ved valg av investeringer. Underforvalteren kan bruke skjønn i forvaltningen av produktets investeringer. Produktet forsøker å oppnå dette målet ved å investere primært i kollektive investeringsordninger med variabel kapital som skaffer seg eksponering mot aksjer, rentepapirer (uten begrensning på minimum kreditt-rating), eiendom, råvarer og valuta. Produktet kan skaffe seg eksponering for et område på 20–60% av nettokapitalen mot aksjer og produkter med kun long-posisjoner, og vil opprettholde en minimum eksponering på 30% mot pengemarkedsinstrumenter, kontanter og produkter som investerer i rentepapirer. Makrovurderinger vil bli brukt til å fastslå allokeringen av investeringer for å oppnå produktets investeringsmål. Eventuelle inntekter som oppstår fra denne andelsklassen vil bli akkumulert. Produktet kan bruke en rekke forskjellige enkle derivatinstrumenter for investeringsformål og/eller til effektiv porteføljeforvaltning. Du finner mer informasjon om produktets

bruk av derivater i delen Derivater i produkttillegget. Selv om bruk av derivater kan gjøre at det oppstår ekstra eksponering, vil slik tilleggs eksponering ikke overskride produktets netto aktivaverdi.

Ment for privatinvestorer

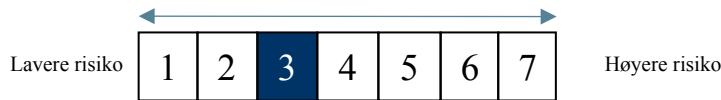
Dette produktet er ment for investorer som forstår graden av risiko, som kan tåle et middels nivå med volatilitet og som er i stand til å bære tap (som kan tilsvare hele det investerte beløpet) som kan følge av en investering i produktet. Produktet er beregnet på å være en del av en investeringsportefølje.

Viktig informasjon

- Selskapet er et investeringsselskap med variabel kapital som er stiftet i Irland med registreringsnummer 553111, og som er etablert som et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene.
- Selskapets depotmottaker er Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Mer informasjon om selskapet, produktet og de forskjellige andelsklassene (inklusive et eksemplar av det gjeldende prospektet, tillegget og den siste rapporten og regnskapet) er tilgjengelig på www.devere-am.com på nettet.
- Investorer kan bytte andeler i produktet mot andeler i andre underfond i Pacific Capital UCITS Funds plc forutsatt at de tilfredsstiller kriteriene som gjelder for investering i andre underfond. Du finner mer informasjon om bytte i prospektet og tillegget.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindeks



Risikoindeksen forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindeksen er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig avkastning vurderes å være på et middels lavt nivå, og det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke PRIIP-produsentens evne til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 3 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Andre risikoer kan bli utløst av effekter av uvanlige markedsforhold. Se "Risikovurderinger" i prospektet og tillegget.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ufordelaktige scenariet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom august 2021 og oktober 2022.

Det moderate scenariet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom oktober 2014 og oktober 2019.

Det fordelaktige scenariet oppstod for en investering i referanseindeksen mellom oktober 2012 og oktober 2017.

Anbefalt eieperiode: 5 år.

Eksempelinvestering: GBP 10 000.

Scenarier		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	5 970 GBP	5 970 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-40,35 %	-9,79 %
Ufordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 380 GBP	8 330 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-16,23 %	-3,60 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 170 GBP	12 740 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	1,73 %	4,97 %
Fordelaktig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	12 080 GBP	14 430 GBP
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	20,78 %	7,61 %

Hva skjer hvis Pacific Capital Partners Limited ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Du kan bli påført et økonomisk tap hvis produsenten eller depotmottakeren misligholder sine forpliktelser. Det finnes ikke noen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie dette tapet, helt eller delvis.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt at:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarier.

- 10 000 GBP investeres.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	540 GBP	1 486 GBP
Årlig kostnadseffekt (*)	5,4%	2,3% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 7,3 % før kostnader og 5,0 % etter kostnader.

Det kan hende vi deler noen av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	4% av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen	Opptil 400 GBP
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet.	0 GBP
Løpende kostnader [trekkes fra hvert år]		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	138 GBP
Transaksjonskostnader	0,0% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	2 GBP
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	0 GBP

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Dette produktet bør anses som en mellomlang til langsiktig investering. Dette betyr minst 5 år eller mer. Du kan selge andeler i produktet på enhver handelsdag, som definert i prospektet, ved bruk av en av metodene beskrevet i prospektet. Det vil ikke bli krevet avslutningsgebyrer. Se tabellen "Kostnadssammensetning" for mer informasjon.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående selskapet, produktet eller oppførselen til PRIIP-produsenten eller personen som gir deg råd om produktet, kan du sende klagen på følgende måter:

- 1) E-post: compliance@pacificam.co.uk
- 2) Post: The Head of Compliance, Pacific Asset Management, 1 Portland Place, London, W1B 1PN, Storbritannia

Se også "Klageprosedyre" på PRIIP-produsentens nettsted, www.pacificam.co.uk, for mer informasjon.

Klager angående oppførselen til personen(e) som gir råd om eller selger produktet, må sendes til den/de aktuell(e) personen(e) eller deres organisasjon.

Annen relevant informasjon

- Selskapets forvaltningsselskap er KBA Consulting Management Limited, som er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken, Central Bank of Ireland.
- Produktet forvaltes av Pacific Capital Partners Limited (Forvalteren) som er autorisert og reguleres av det britiske finansstilsynet, Financial Conduct Authority.
- Produktet underforvaltes av GAM International Management Limited (Underforvalteren) som er autorisert og reguleres av det britiske finansstilsynet, Financial Conduct Authority.
- Netto aktivav verdien per andel, tidligere avkastning og avkastningsscenarier for produktet over 10 år er tilgjengelig på www.devere-am.com.
- Produktet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha en effekt på din personlige skatteposisjon som investor i produktet. Investorer bør rådføre seg med sin egen skatterådgiver før de investerer i produktet.
- Godtgjørelsesretningslinjene til forvalteren er tilgjengelig på <https://kbassociates.ie>. Et papireksempel av godtgjørelsesreglene er tilgjengelig kostnadsfritt på anmodning.