

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 Accumulating (Hedged)

PRIIP-tuotteen kehittäjä ja rahastoyhtiö: Waystone Management Company (IE) Limited

Salkunhoitaja: 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 Waystone Management Company (IE) Limited valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Irlannin keskuspankki (CBI).

Tuote on Pacific Capital UCITS Funds plc:n (”yhtiö”) alarahasto. Yhtiölle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland. Yhtiö on rekisteröity myytäväksi muissa ETA-jäsenvaltioissa.

Waystone Management Company (IE) Limitedille on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Central Bank of Ireland.

Pacific Capital Partners Limitedille on myönnetty toimilupa Englannissa, ja sitä valvoo Financial Conduct Authority.

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 1. tammikuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys

Sijoitusaika

Yhtiö on avoin sijoitusrahasto, jolla ei ole määriteltyä eräpäivää. Rahastoa ei voida lopettaa automaattisesti, vaan lopettaminen on mahdollista vain rahaston hallitukselle kuuluvien tarjouksitteessä kuvattujen realisointi-, purku- ja irtisanomisoikeuksien puitteissa. PRIIP-tuotteen kehittäjä, Waystone Management Company (IE) Limited, ei voi lopettaa tuotetta yksipuolisesti.

Tavoitteet

Tuote pyrkii saavuttamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä matalammalla volatiliteetilla kuin pelkästään osakkeisiin sijoittavat tuotteet. Tuote katsotaan aktiivisesti hallinnoiduksi, mikä tarkoittaa, että mikaan indeksi tai vertailuarvo ei rajoita salkunhoitajan sijoitusvalintoja. Salkunhoitaja saa hoitaa tuotteeseen sisältyviä sijoituksia oman harkintansa mukaisesti. Tuote pyrkii saavuttamaan tämä tavoitteen sijoittamalla ensisijaisesti avoimiin yhteissijoitusjärjestelyihin, jotka sijoittavat yritysten omaan pääomaan (esim. osakkeisiin), kiinteätuottoisiin arvopapereihin (ilman luottoluokitusta koskevia vähimmäisvaatimuksia), kiinteistöihin, hyödykkeisiin ja valuuttoihin. Tuote voi sijoittaa 20–60% nettovaroistaan osakkeisiin ja vain ptkiä positiota käyttäviin tuotteisiin sekä pitää vähintään 30% varoistaan rahamarkkinainstrumenteissa, käteisvaroissa ja tuotteissa, jotka sijoittavat kiinteätuottoisiin arvopapereihin. Sijoitusten kohdentamisessa arvioidaan makrotaloudellisia näkökohtia pyrkimyksenä saavuttaa tuotteen sijoitustavoite. Kaikki tämän osuuslajin tuottama sijoitustulo kerrytetään pääomaan. Tuote voi käyttää erilaisia yksinkertaisia

johdannaisia sijoitustarkoituksiin ja/tai salkunhoidon tehostamiseen. Lisätietoja tuotteen johdannaisten käytöstä on rahaston tuotekohtaisen täydennyksen kohdassa ”Derivatives”. Vaikka johdannaisten käyttö voi lisätä kokonaisriskiä, tällainen lisäriski ei ylitä tuotteen nettovarallisuusarvoa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka ymmärtävät tuotteen riskitason, sietävät matalaa-keskikorkeaa volatiliiteettia ja jotka pystyvät kantamaan tuotteeseen tehdystä sijoituksesta mahdollisesti aiheutuvat tappiot (jotka voivat olla koko sijoitettun summan suuruisia). Tuote on suunniteltu osaksi laajempaa sijoitusalkkua.

Tärkeitä tietoja

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

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

- Lisätietoa yhtiöstä, tuotteista ja eri osakeluista (mukaan lukien kopio nykyisestä rahasto-esitteestä, täydennysosa ja uusimmat kertomukset ja rahoitus selvitykset) ovat saatavilla verkossa osoitteessa www.deveream.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 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.

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

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

Poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa voi laueta myös muita riskejä, lisätietoja on tarjousesitteen ja sen täydennyksen kohdassa ”Risk Considerations”.

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 saamisiaan, 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.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – joulukuu 2024.

Kohtuullinen näkömää tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2019 – tammikuu 2024.

Suotuisa näkömää tapahtui tuotteeseen tai sen vertailuarvoon tehdylle sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2021.

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.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 200 USD	6 900 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38,02 %	-7,15 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 620 USD	9 650 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,84 %	-0,72 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 420 USD	11 640 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,18 %	3,09 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 450 USD	14 550 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	24,52 %	7,79 %

Mitä tapahtuu, jos Waystone Management Company (IE) Limited on maksukyvytön?

Tuotteen rahastoyhtiöllä ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska yhtiötä ei ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajaa ei suojaa mikään kansallinen korvausjärjestelmä. Sijoittajan suojaamiseksi omaisuuseriä säilytetään erillisessä yhtiössä, säilytysyhteisössä. Jos yhtiö joutuu maksuhäiriöön, säilytysyhteisö realisoi sijoitukset ja jakaa niistä saatavat varat sijoittajille. Pahimmassa tapauksessa sijoittaja voi kuitenkin menettää koko sijoituksensa.

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 sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömää mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 USD.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	324 USD	1 751 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3,2%	2,9% 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 6,0 prosenttia ennen kuluja ja 3,1 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	50 USD
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumispalkkiota tästä tuotteesta.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,4% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	241 USD
Liiketoimikulut	0,3% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	33 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?

Suositeltu sijoitus aika: 5 vuotta

Tätä tuotetta tulee pitää keskipitkän-pitkän aikavälin sijoituksena. Tämä tarkoittaa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi myydä tuotteen osuuksiaan kaikkina tarjousesitteessä määriteltyinä kaupankäyntipäivinä jollakin tarjousesitteessä kuvatulla tavoista. Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja. Lisätietoja on taulukossa ”Kulujen rakenne”.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi lähettää valituksensa rahastoyhtiölle osoitteeseen 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irlanti, tai sähköpostilla osoitteeseen complianceeurope@waystone.com.

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteen hänelle myyneestä tai siitä neuvoja antaneesta henkilöstä, sijoittaja saa valitusohjeet kyseiseltä henkilöltä.

Muut olennaiset tiedot

- Mercer Limited toimii salkunhoitajan sijoitusneuvojana tarjoten harkintavallattomia sijoitusneuvontapalveluja ja rahastonhoitajien tutkimusta.
- Tuotteen osuuskohtainen nettovarallisuusarvo, aiempi tuotto- tai arvonkehitys sekä 10 vuoden tuottonäkymät ovat saatavilla osoitteesta www.devere-am.com.
- Tuotteeseen sovelletaan Irlannin verolainsäädäntöä, mikä voi vaikuttaa tuotteeseen sijoittavan henkilökohtaiseen verotukseen. Sijoittajien tulee keskustella omien veroneuvojiensa kanssa tuotteeseen sijoittamista.
- Tiedot rahastoyhtiön ajantasaisesta palkitsemiskäytännöstä, mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, palkkioiden ja etujen laskentamenetelmä, palkkioiden ja etujen myöntämisestä vastaavat henkilöt (mukaan lukien palkitsemiskomitean jäsenet) ovat saatavilla osoitteesta www.waystone.com/waystone-policies/. Tiedot saa veloitusetta pyynnöstä myös paperilla.