

dVAM CAUTIOUS ACTIVE PCP | GBP R1-osuuslajin osuudet

ISIN-koodi: IE00BL1GKS19

Pacific Capital UCITS Funds plc:n alarahasto

Rahaston salkunhoitaja on Pacific Capital Partners Limited

Avustava salkunhoitaja on GAM International Management Limited

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite: Rahasto pyrkii saavuttamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä matalammalla volatiliteetillä kuin pelkästään osakkeisiin sijoittavat rahastot.

Sijoituspolitiikka: Rahasto katsotaan aktiivisesti hallinnoiduksi, mikä tarkoittaa, että mikään indeksi tai vertailuindeksi ei rajoita salkunhoitajan sijoitusvalintoja. Salkunhoitaja saa hoitaa rahaston sijoituksia oman harkintansa mukaisesti.

Rahasto pyrkii saavuttamaan tämä tavoitteen sijoittamalla ensisijaisesti avoimiin yhteissijoitusyrityksiin, jotka sijoittavat omaan pääomaan (esim. osakkeisiin), kiinteätuottoisiin arvopapereihin (ilman luottoluokitusta koskevia rajoituksia), kiinteistöihin, hyödykkeisiin ja valuuttoihin.

Rahasto voi sijoittaa 20–60 prosenttia nettovaroistaan osakkeisiin ja pelkästään pitkiä positioita käyttäviin rahastoihin. Rahasto pitää vähintään 30 prosenttia nettovaroistaan sijoitettuna rahamarkkinainstrumentteihin, käteiseen ja kiinteätuottoisiin arvopapereihin sijoittaviin rahastoihin.

Sijoitustavoitteeseen tähtäävien sijoitusten kohdennuksia tehtäessä otetaan huomioon makrotaloudelliset seikat.

Rahaston osuuksia voidaan ostaa ja myydä päivittäin (kaikkina rahaston kaupankäyntipäivinä).

Kaikki tämän osuuslajin tuottama sijoitustulo kerrytetään pääomaan.

Rahasto voi käyttää useanlaisia yksinkertaisia johdannaisia sijoitustarkoituksiin ja/tai salkunhoidon tehostamiseen. Lisätietoja rahaston johdannaisten käytöstä on rahaston liitteen kohdassa "Derivatives". Vaikka johdannaisten käyttö voi lisätä kokonaisriskiä, tällainen lisäriski ei ylitä rahaston nettovarallisuusarvoa.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski

Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot

Tyypillisesti suuremmat tuotot



Miksi rahasto kuuluu tähän luokkaan? Matalinkaan riskiluokitus ei tarkoita, että sijoitus olisi riskitön. Rahaston riskiluokka on laskettu aiempien tietojen avulla, eikä rahaston kuulumista kyseiseen luokkaan taata. Se ei myöskään välttämättä ennusta luotettavasti rahaston tulevaa riskiprofiilia.

Rahasto on sijoitettu **riskiluokkaan 4**, koska se sijoittaa rahoitusmarkkinoille ja käyttää sellaisia tekniikoita ja instrumentteja, joiden arvo vaihtelee jossain määrin, mikä voi tuottaa voittoja ja tappioita.

Muita riskejä, joilla voi olla merkittävä vaikutus rahaston kehitykseen ovat:

- Luottoriski/velka-arvopaperit:** Joukkovelkakirjojen arvo saattaa vaihdella huomattavasti. Joukkovelkakirjoihin liittyy luottoriski ja korkoriski.
- Luottoriski / Sijoituskelpoista heikompi luokitus:** sijoituskelpoista heikommaksi luokiteltuihin arvopapereihin, joiden tarjoama korkotulo on yleisesti ottaen parempaa kuin korkean luottoluokituksen arvopapereilla, liittyy suurempi markkina- ja luottoriski, mikä voi vaikuttaa rahaston kehitykseen. Rahaston kuulumista esitettyyn riskiluokkaan ei taata, ja luokitus voi muuttua ajan kuluessa.
- Korkoriski** Korkojen nousu tai lasku aiheuttaa vaihteluita kiinteätuottoisten arvopapereiden arvossa, mikä saattaa laskea tai nostaa niihin tehtyjen sijoitusten arvoa.
- Osakkeet:** Osakkeisiin (suoraan tai epäsuorasti johdannaisten avulla) kohdistuvien sijoitusten arvo saattaa vaihdella huomattavasti.
- Toimintariski / kolmannet osapuolet:** Toisiin rahastoihin tehty sijoitukset ovat suoraan ja epäsuorasti riippuvaisia toisista palveluntarjoajista. Niiden epäonnistumisten seurauksena rahastoon voi kohdistua häiriöitä tai se voi kärsiä tappioita.
- Likviditeettiriski (rahastojen rahasto):** Toisiin rahastoihin tehtyihin sijoituksiin kohdistuu kyseisten kohderahastojen maksuvalmiusriski. Jos kohderahastot keskeyttävät tai siirtävät lunastushintojen maksun, rahastolla saattaa olla vaikeuksia toteuttaa omien osuudenomistajiensa lunastuksia.
- Brexit-riski:** Sääntelyjärjestelmä, jonka puitteissa tietyt salkunhoitajat toimivat Isossa-Britanniassa, saattaa muuttua merkittävästi ja epäsuotuisalla tavalla. Ison-Britannian päätös lähteä EU:sta voi aiheuttaa myös merkittävää heiluntaa valuuttamarkkinoilla sekä pitkään jatkuvaa epävarmuutta Ison-Britannian, Euroopan unionin ja yleisesti globaaleilla markkinoilla.

Rahaston sijoitusten ja rahasto-osuuksien arvo voivat nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin sijoittamaansa summaa. Tähän rahastoon tehdyn sijoituksen ei tule muodostaa merkittävää osaa sijoitussalkusta, eikä tämä rahasto välttämättä sovi kaikille sijoittajille.

Rahaston kuulumista esitettyyn riskiluokkaan ei taata, ja luokitus voi muuttua ajan kuluessa. Luettelo kaikista tämän rahaston riskeistä on esitetty rahastoesitteessä ja liitteessä. Katso kohdasta "Käytännön tiedot", mistä rahastoesitteen saa.

Osuuslajin kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, mm. markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio:

Enintään 5%

Lunastuspalkkio:

Ei sovelleta

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut:

2,63%

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

Tuottopalkkio:

Ei sovelleta

Merkintä- ja lunastuspalkkiot on ilmoitettu enimmäismäärinä, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä. Palkkiot voivat joissakin tapauksissa olla pienemmät. Pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi.

Juoksevien kulujen määrä perustuu 31. joulukuuta 2020 päättyneen vuoden kuluihin ja voi vaihdella vuosittain.

Se ei sisällä salkun kaupankäyntikuluja eikä mahdollisia tuottosidonnoisia palkkioita. Juoksevat kulut sisältävät rahaston sijoituskohteena mahdollisesti olevien toisten rahastojen kulut. Juoksevat kulut sisältävät rahaston sijoituskohteena mahdollisesti olevien toisten rahastojen kulut.

Kunkin tilikauden vuosikertomuksessa on tarkat tiedot veloitetuista palkkioista.

Lisätietoja palkkioista ja kuluista on rahastoesitteen ja liitteen kohdassa "Fees and Expenses".

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: GBP R1-osuuslajin osuudet

Tällä dVAM Cautious Active PCP -osuuslajilla ei ole riittävästi historiatietoja aiemman kehityksen kuvaamiseksi käyttökelpoisella tavalla.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole ennuste tulevasta kehityksestä.

Rahasto perustettiin 13. helmikuuta 2019.

Osuuslajin liikkeeseenlasku alkoi 27. helmikuuta 2020.

Käytännön tiedot

- Rahaston säilytysyhteisö on Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.
- Pacific Capital UCITS Funds plc on Irlantiin rekisterinumerolla 553111 rekisteröity vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö, ja rakenteeltaan se on sateenvarjarahasto, jonka alarahastojen vastuut on eriytetty.
- Pacific Capital UCITS Funds plc voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen vastaavien osien kanssa.
- Lisätietoja rahastosta ja eri osuuslajeista (mukaan lukien rahastoesite ja viimeisin vuosikatsaus ja tilinpäätös) on saatavilla rahaston rekisteröidystä kotipaikasta. Rahaston osuuskohtainen nettovarallisuusarvo julkaistaan osoitteessa www.devere-am.com
- Sijoittajat voivat vaihtaa rahasto-osuuksiaan Pacific Capital UCITS Funds plc -yhtiön toisten alarahastojen osuuksiin edellyttäen, että he täyttävät vastaanottavaan alarahastoon sovellettavat kriteerit. Lisätietoja osuuksien vaihdosta on rahastoesitteessä.
- Rahastoon sovelletaan Irlannin verolainsäädäntöä, mikä voi vaikuttaa tähän rahastoon sijoittaneen henkilökohtaiseen verotukseen. Sijoittajan tulee selvittää asia omalta veroneuvojaltaan ennen sijoittamista tähän rahastoon.
- Tiedot palkitsemiskäytännöstä, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja etujen laskentatavoista sekä tiedot siitä, ketkä henkilöt vastaavat näiden palkkioiden tai etujen myöntämisestä, ovat saatavilla osoitteesta www.pacificam.co.uk Tiedot toimitetaan Pacific Capital UCITS Funds plc:ltä pyydettyessä veloituksetta myös paperilla.