

Essentiële Beleggersinformatie

In dit document wordt u essentiële beleggersinformatie over dit Fonds verstrekt. De informatie is bij wet vereist om u te helpen om de aard en de risico's om in dit Fonds te beleggen, te begrijpen. Er wordt u aangeraden dit te lezen zodat u een weloverwogen beslissing kunt nemen om al dan niet te beleggen.

Klasse S (GBP) Distributing (ISIN IE000AE27882)

Affinity Sustainable Growth Fund (het "Fonds"), een subfonds van GemCap Investment Funds (Ireland) PLC (de "Vennootschap")

Het Fonds wordt beheerd door Gemini Capital Management (Ireland) Limited die optreedt als beheerder van de Vennootschap

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Het Fonds streeft ernaar zijn doelstelling te bereiken door middel van een gediversifieerde, globale portefeuille van geregleerde collectieve beleggingsinstellingen, zoals hieronder beschreven, met blootstelling aan meerdere activaklassen, waaronder aandelen, aandelen- en andere financiële indices, schuldefecten, financiële derivaatinstrumenten ("FDI's"), grondstoffen, valuta's en vastgoed (bijv. REIT's) die volgens de Beleggingsbeheerder sociale en/of ecologische overwegingen promoten of een duurzame belegging als doelstelling hebben.

Het Fonds kan gebruik maken van FDI's (beperkt tot valutaforwards, futures, opties en swaps - inclusief renteswaps en credit default swaps) met het oog op een doeltreffend portefeuillebeheer en/of voor afdekkingsdoeleinden.

De beleggingen waarop het Fonds zich richt kunnen wereldwijd gevestigd zijn en het Fonds kan bij gelegenheid meer dan 20% van zijn nettoactiva belegd hebben in deelbewijzen van collectieve beleggingsinstellingen die gevestigd zijn in opkomende marktlanden (zoals bepaald door de Beleggingsbeheerder).

Het Fonds streeft ernaar om naast andere kenmerken, ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van deze kenmerken te promoten (vooropgesteld dat de ondernemingen waarin de beleggingen worden gedaan goede governance-praktijken hanteren), binnen de betekenis van Artikel 8 van de SFDR.

Voor Accumulating-klassen zullen inkomsten of winsten van het Fonds na aftrek van onkosten, opgebouwd en herbelegd worden in de nettoactiva van het Fonds. Voor Distributing-klassen, zullen gegenereerde inkomsten na aftrek van onkosten uitgekeerd worden overeenkomstig het uitkeringsbeleid zoals dit beschreven staat in het Prospectus.

U kunt aandelen kopen of verkopen op elke dag waarop de banken in Ierland en het Verenigd Koninkrijk voor normale handel open zijn.

Aanbeveling: Mogelijk is dit Fonds niet geschikt voor een belegging op korte termijn.

Voor de volledige details, zie de afdelingen "Beleggingsdoelstelling en -beleid", "Uitgifte van aandelen" en "Terugkoop van aandelen" van het Supplement en de afdeling "De Aandelen" van het Prospectus.

Risico- en rendementprofiel

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	----------	---	---

Potentieel lager risico/rendement

potentieel hoger risico/rendement

De bovenstaande indicator illustreert de positie van dit Fonds op een standaard categorieschaal inzake risico/rendement. Deze indicator is gebaseerd op historische gegevens en is mogelijk geen betrouwbare indicator voor het toekomstig risicoprofiel van het Fonds. Er kan geen garantie worden gegeven dat de weergegeven risico- en rendementcategorie ongewijzigd blijft en deze kan na verloop van tijd wijzigen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging "risicovrij" is. Deze indicator is geen maatstaf van het risico dat u het bedrag dat u heeft belegd zou kunnen verliezen.

Het Fonds is ondergebracht in categorie 5 gelet op de aard van zijn beleggingen. Hieronder volgen de risico's die wezenlijk relevant zijn voor het Fonds en die niet afdoende door de indicator worden vastgelegd:

Derivatensrisico: Het Fonds is gemachtigd om derivaatinstrumenten te gebruiken voor beleggingsdoeleinden en met het oog op een doeltreffend portefeuillebeheer en/of om bescherming te bieden tegen wisselkoersrisico's. Het is mogelijk dat derivaten hun beoogde doelstelling niet behalen. De prijzen ervan kunnen over relatief korte tijdperiodes sterk stijgen of dalen wat kan resulteren in verliezen die groter zijn dan het betaalde bedrag. Dit zou een negatieve impact kunnen hebben op de waarde van het Fonds. Het Fonds kan verschillende financiële contracten (derivaten) afsluiten met een andere partij. Wanneer het Fonds gebruik maakt van futures of valutatermijncontracten (derivaten) kan het blootgesteld worden aan bepaalde beleggingsrisico's, waaronder het hefboomwerking, marktrisico, niet-overeenstemmende blootstelling en/of tegenpartijrisico, liquiditeits-, rentevoet-, krediet- en beheerisico's en het risico van onjuiste waardering.

Hoewel niet wordt verwacht dat het Fonds in wezenlijke mate zal zijn blootgesteld aan hefboomwerking, kan elke prijsschommeling van deze beleggingen een aanzienlijke impact hebben op de waarde van het Fonds en zou het Fonds meer kunnen verliezen dan het belegde bedrag.

Marktrisico: Het Fonds belegt in deelbewijzen van collectieve beleggingsinstellingen die in overeenstemming met de beleggingsdoelstelling en -beperkingen van het Fonds. Het Fonds dat belegt in icb's die in aanmerking komen, is onrechtstreeks blootgesteld aan alle risico's die van toepassing zijn op een belegging in icb's die in aanmerking komen. De waarde van deze deelbewijzen kan negatief beïnvloed worden door wijzigingen aan het Fonds of zijn sector of de economie waarin het actief is.

Aandelenmarktindex: De gedefinieerde rendementbeleggingen binnen het Fonds, hetzij via FDI's, hetzij via overdraagbare effecten, hangen allemaal af van de prestaties van de wereldwijde aandelenindex. In geval van aanhoudend zwakke prestaties van de aandelenmarkt zou de waarde van het Fonds kunnen dalen en zich niet herstellen.

Liquiditeitsrisico: Soms is het mogelijk dat sommige aandelen of effecten weinig verhandeld worden, wat betekent dat het voor het Fonds moeilijk kan zijn om ze te kopen en te verkopen.

Andere risico's: Andere risico's waaraan het Fonds wordt blootgesteld omvatten maar zijn niet beperkt tot mogelijke wijzigingen aan de rentevoeten, wijzigende verwachtingen betreffende de toekomstige marktvolatiliteit, wijzigende verwachtingen betreffende de correlatie aan de aandelenmarkt en wijzigende dividendverwachtingen.

Voor een meer gedetailleerde uitleg over de risico's verwijzen we naar de afdeling "Risicofactoren" van het Prospectus en het Supplement.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die voor na uw belegging in mindering worden gebracht		
Instapvergoeding	Geen	Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.
Uitstapvergoeding	Geen	
Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken		
Lopende kosten: 1,60%		
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken		
Prestatievergoeding: Geen		

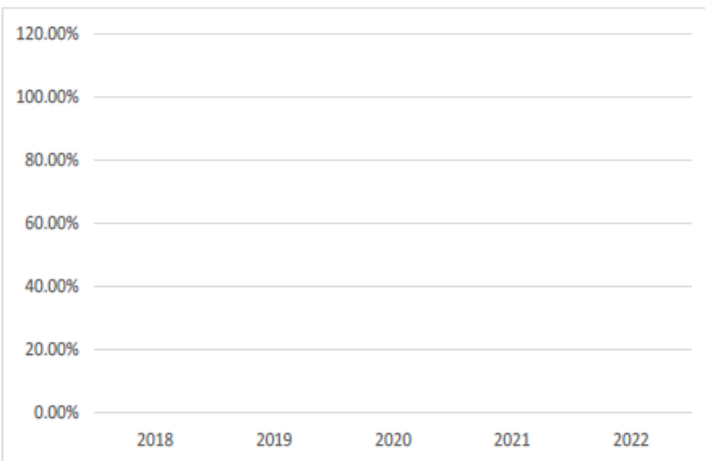
De weergegeven in- en uitstapvergoedingen zijn maximale bedragen. Het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder betaalt.

Het hier weergegeven bedrag van de lopende kosten is een raming van de kosten aangezien de aandelenklasse nog niet is gelanceerd. Het jaarverslag van de icbe voor elk boekjaar zal meer details omvatten over de precieze kosten die zijn gemaakt.

Er kan een antiverwateringsheffing van maximaal 2% worden aangerekend voor terugbetalingen van 5% of meer van de totale nettoactiva van het Fonds.

Voor meer informatie over de kosten, zie de afdeling "Vergoedingen, kosten en uitgaven" van het Prospectus en het Supplement.

Prestaties in het verleden



De prestaties in het verleden zijn niet beschikbaar aangezien de aandelen geen handelshistoriek hebben van 12 maanden.

Dienovereenkomstig zijn er onvoldoende gegevens beschikbaar om beleggers een nuttige indicator van de prestaties in het verleden te bieden.

Het Fonds werd op 13 december 2022 goedgekeurd door de Centrale Bank van Ierland.

Praktische informatie

Bewaarder: RBC Investor Services Bank S.A., Bijkantoor Dublin.

Prijzen van aandelen en bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het Fonds (inclusief kopieën van het huidige Prospectus en de meest recente financiële rekeningen, kosteloos) is beschikbaar in het Engels op de maatschappelijke zetel van de Vennootschap, gevestigd te 1 WML, 1 Windmill Lane, Dublin 2, D02 F206, Ierland. Andere praktische informatie, inclusief de netto inventariswaarde per aandeel voor het Fonds is beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheerder en op www.geminicapital.ie.

Het Fonds is een subfonds van de Vennootschap dat een paraplu-fonds is met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen en dienovereenkomstig zal voor elke aansprakelijkheid die wordt opgelopen namens of die toegeschreven kan worden aan een subfonds kwijting worden verleend uit de activa van dat subfonds. Beleggers kunnen hun aandelen in het Fonds (of een deel ervan) terugkopen door een terugkoopverzoek in te dienen op een handelsdag (voorafgaand aan de transactiedeadline), vooropgesteld dat ze voldoen aan de criteria die van toepassing zijn op een belegging in het Fonds. Beleggers kunnen aandelen in het Fonds omruilen voor aandelen in een andere klasse binnen het Fonds of binnen andere subfondsen van de Vennootschap, vooropgesteld dat ze voldoen aan de criteria die van toepassing zijn op beleggingen in andere subfondsen. Meer informatie over het omruilen is opgenomen in het Prospectus. Dit document beschrijft een aandelenklasse van een subfonds van de Vennootschap en het Prospectus en er zijn voor de volledige Vennootschap financiële overzichten voorbereid.

Meer specifieke informatie over deze aandelenklasse en andere

aandelenklassen van het Fonds is beschikbaar in het Prospectus en in het Supplement die zijn uitgegeven met betrekking tot het Fonds.

Remuneratiebeleid: Details van het bijgewerkte remuneratiebeleid van Gemini Capital Management (Ireland) Limited, met inbegrip van maar niet beperkt tot een beschrijving van hoe de remuneratie en voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de remuneratie en de voordelen, zijn beschikbaar op www.geminicapital.ie. Een papieren versie van het remuneratie zal op verzoek kosteloos beschikbaar worden gesteld.

Belastingheffing: Het Fonds is onderworpen aan de Ierse belastingwetgeving die een impact kan hebben op uw persoonlijke belastingpositie als een belegger in het Fonds. Beleggers dienen hun eigen belastingadviseurs te raadplegen alvorens te beleggen in het Fonds.

Gemini Capital Management (Ireland) Limited kan enkel aansprakelijk worden gesteld op basis van enige verklaring in dit document die misleidend, onnauwkeurig of inconsistent zou zijn met de desbetreffende delen van het Prospectus van het Fonds.

De Vennootschap is toegelaten in Ierland en staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland.

Gemini Capital Management (Ireland) Limited is toegelaten in Ierland en staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland.

Deze essentiële beleggersinformatie is nauwkeurig per 13 december 2022.