Wesentliche Informationen für den Anleger

In diesem Dokument finden Sie wesentliche Anlegerinformationen zu diesem Fonds. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art und die Risiken einer Anlage in diesen Fonds zu verstehen. Es wird empfohlen, das Dokument zu lesen, damit Sie eine fundierte Entscheidung darüber treffen können, ob Sie investieren möchten.

Klasse I 5 % Ausschüttungsanteile in GBP (ISIN IE00BMB3JY80)

Atlantic House Defined Returns Fund (der „Fonds“),

ein Teilfonds von GemCap Investment Funds (Ireland) PLC (die „Gesellschaft“)

Der Fonds wird von Gemini Capital Management (Ireland) Limited verwaltet, die als Verwalter der Gesellschaft fungiert.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, mittel- bis langfristig einen Kapitalzuwachs für den Wert seiner Anteile zu erzielen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich zu Zwecken des Performance-Vergleichs auf den Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR, den Solactive US Large Cap Index und den Solactive Euro 50 Net Total Return Index (die „Benchmarks“). Der Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR wird als Referenzindex für die Berechnung des globalen Engagements des Fonds unter Verwendung der relativen VaR-Methodik verwendet. Die Benchmarks werden jedoch nicht zur Definition der Portfoliozusammensetzung des Fonds oder als Performanceziel verwendet, und der Fonds kann vollständig in Wertpapiere investiert werden, die nicht Bestandteil der Benchmarks sind.

Der Fonds eignet sich für Anleger, die mittel- bis langfristig eine hohe Wahrscheinlichkeit eines Kapitalwachstums beabsichtigen, aber aufgrund der Marktsensitivität und der potenziell volatilen Natur der zugrunde liegenden Anlagen in der Lage sind, mittlere bis höhere Risiken zu verkraften.

Der Fonds strebt an, seine Ziele durch ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio von Anlagen mit definierter Rendite zu erreichen, die an globale Aktienindizes gekoppelt sind. Er investiert in erster Linie in eine Mischung aus übertragbaren Wertpapieren (d. h. mit einem S&P-Rating von mindestens BBB- oder einem entsprechenden Rating einer anderen renommierten Ratingagentur, das vom Anlageverwalter als gleichwertig eingestuft wird), finanziellen Derivaten (FDIs), die in globalen Aktienindizes engagiert sind, und Barmitteln, um dieses Engagement zu erzielen. Der Fonds verkauft Puts, die nur bei ihrer Fälligkeit (in der Regel 6 Jahre) ausgelöst werden. Zu Beginn kommt eine Anlage mit definierter Rendite nur dann für die Aufnahme infrage, wenn sie außer bei den trübsten Marktbedingungen eine langfristige positive Rendite bietet. Anleger sollten sich jedoch darüber im Klaren sein, dass das Kapital einem Risiko ausgesetzt ist und dass es im Falle einer sehr schlechten Entwicklung an den Aktienmärkten über einen längeren Zeitraum möglich ist, dass der Fonds negative Renditen erwirtschaftet. Die Verwendung von FDIs bedeutet, dass der Fonds Hebelwirkung einsetzen wird.

Der Fonds kann ein Long-Engagement eingehen, d. h. er investiert direkt oder über FDIs in ein Wertpapier oder Wertpapiere (d. h. Aktien) mit der Erwartung, dass ihr Wert steigt.

Der Fonds kann zu Absicherungszwecken auch ein Short-Engagement über FDIs eingehen und so von einem Wertverlust eines Wertpapiers oder von Wertpapieren profitieren. Jedes Short-Engagement innerhalb des Fonds kann bis zu 100 % des Nettoinventarwerts betragen.

Es wird jedoch beabsichtigt, dass der Fonds so verwaltet wird, dass er unter normalen Marktbedingungen innerhalb einer Spanne von 100 % Long-Engagement und 0 % Short-Engagement betrieben wird.

Die Anteilsklasse wird eine vierteljährliche Dividende in Höhe von 1,25 % des NIW des Fonds ausschütten, und diese Dividendenzahlungen werden aus der vierteljährlichen Liquidation von 1,25 % der Fondsbestände generiert. Es ist daher beabsichtigt, dass im Laufe der Zeit ein Teil des Kapitals erodiert wird, wodurch auf ein gewisses Potenzial für Kapitalwachstum verzichtet wird. Ausschüttungen aus dem Kapital können andere steuerliche Folgen haben als Ausschüttungen von Erträgen, und der Verwaltungsrat empfiehlt den Anlegern, sich diesbezüglich selbst steuerlich beraten zu lassen.

Anleger können Anteile des Fonds an jedem Geschäftstag, d. h. an einem Tag, an dem die Banken in Irland und die betreffende Börse für den normalen Geschäftsbetrieb geöffnet sind, kaufen und verkaufen, vorbehaltlich der Abschnitte „Handelstage für Zeichnungen und Rücknahmen“ sowie „Ausgabe von Anteilen“ und „Rücknahme von Anteilen“ der Ergänzung.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für kurzfristige Anlagen geeignet.

Ausführliche Informationen finden Sie in den Abschnitten „Anlageziel und -politik“, „Ausgabe von Anteilen“ und „Rücknahme von Anteilen“ der Ergänzung sowie im Abschnitt „Die Anteile“ des Prospekts.

Risiko- und Ertragsprofil

1	2	3	4	5	**6**	7

geringere potenzielle Risiken/Erträge *höhere potenzielle Risiken/Erträge*

Der obige Indikator veranschaulicht die Position dieses Fonds auf einer Standard-Skala für die Risiko-Ertrags-Kategorie. Dieser Indikator basiert auf historischen Daten und ist möglicherweise kein verlässlicher Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds. Es kann nicht garantiert werden, dass die angezeigte Risiko- und Ertrags-Kategorie unverändert bleibt. Sie kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht, dass die Investition „risikofrei“ ist. Dieser Indikator ist kein Maß für das Risiko, dass Sie den von Ihnen investierten Betrag verlieren könnten. Der Fonds wird aufgrund der Art seiner Anlagen mit 6 bewertet. Die folgenden Risiken sind für den Fonds von wesentlicher Bedeutung, die durch den Indikator nicht angemessen erfasst werden:

Derivaterisiko: Der Fonds ist berechtigt, derivative Instrumente zu Anlagezwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung und/oder zur Absicherung von Wechselkursrisiken einzusetzen. Derivate erreichen möglicherweise nicht ihren beabsichtigten Zweck. Ihre Preise können sich in relativ kurzen Zeiträumen erheblich nach oben oder unten bewegen, was zu Verlusten führen kann, die höher sind als der gezahlte Betrag. Dies könnte sich negativ auf den Wert des Fonds auswirken. Der Fonds kann verschiedene Finanzkontrakte (Derivate) mit einer anderen Partei abschließen. Setzt der Fonds Futures oder Devisenterminkontrakte (Derivate) ein, so kann er bestimmten Anlagerisiken ausgesetzt sein, einschließlich Hebelwirkung, Marktrisiko, nicht übereinstimmendes Engagement und/oder Kontrahentenrisiko, Liquiditäts-, Zins-, Kredit- und Managementrisiken sowie dem Risiko einer unsachgemäßen Bewertung. Es ist zwar nicht davon auszugehen, dass der Fonds in nennenswertem Umfang einer Hebelwirkung ausgesetzt ist, aber jede Kursbewegung dieser Anlagen kann einen erheblichen Einfluss auf den Wert des Fonds haben, und der Fonds könnte mehr als den investierten Betrag verlieren.

Aktienmarktrisiko: Die festgelegten renditeorientierten Anlagen innerhalb des Fonds, sei es über FDIs oder übertragbare Wertpapiere, hängen alle von der Wertentwicklung der globalen Aktienindex ab. Im Falle einer anhaltend schwachen Wertentwicklung am Aktienmarkt könnte der Wert des Fonds fallen und sich nicht erholen.

Emittenten-/Kreditrisiko: Der Fonds investiert in Staats- und Unternehmensanleihen. Alle Anleihen haben zu Beginn ein S&P-Rating von mindestens A-. Sollte für eine der Anleihen im Besitz des Fonds ein Kreditereignis eintreten, könnte sich dies negativ auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken.

Liquiditätsrisiko: Eine geringere Liquidität bedeutet, dass es möglicherweise nicht genügend Käufer oder Verkäufer gibt, die es dem Fonds ermöglichen, Anlagen ohne Weiteres zu verkaufen oder zu kaufen, was dazu führen kann, dass es schwierig ist, Anlagen zu ihrem tatsächlichen Wert und rechtzeitig zu verkaufen.

Rechtliches und regulatorisches Risiko: Künftige gesetzliche oder regulatorische Änderungen könnten erhebliche Auswirkungen auf den Fonds haben.

Andere Risiken: Zu den anderen Risiken, denen der Fonds ausgesetzt ist, gehören unter anderem mögliche Änderungen der Zinssätze, sich ändernde Erwartungen an die zukünftige Marktvolatilität, sich ändernde Erwartungen an die Korrelation der Aktienmärkte und sich ändernde Dividendenerwartungen.

Für eine detailliertere Erläuterung der Risiken verweisen wir auf den Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts und den Abschnitt „Risikowarnungen“ der Ergänzung.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten gewährleisten die Verwaltung des Fonds sowie dessen Vermarktung und Vertrieb. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor oder nach Ihrer Anlage		
Ausgabeaufschläge: Rücknahmeabschläge:	Keine Keine	Dies ist der Höchstbetrag, der von Ihrem Geld abgezogen werden kann, bevor es investiert wird und bevor der Erlös Ihrer Anlage ausgezahlt wird.
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden		
Laufende Kosten: 0,63 %		
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat		
Leistungsgebühr: Keine		

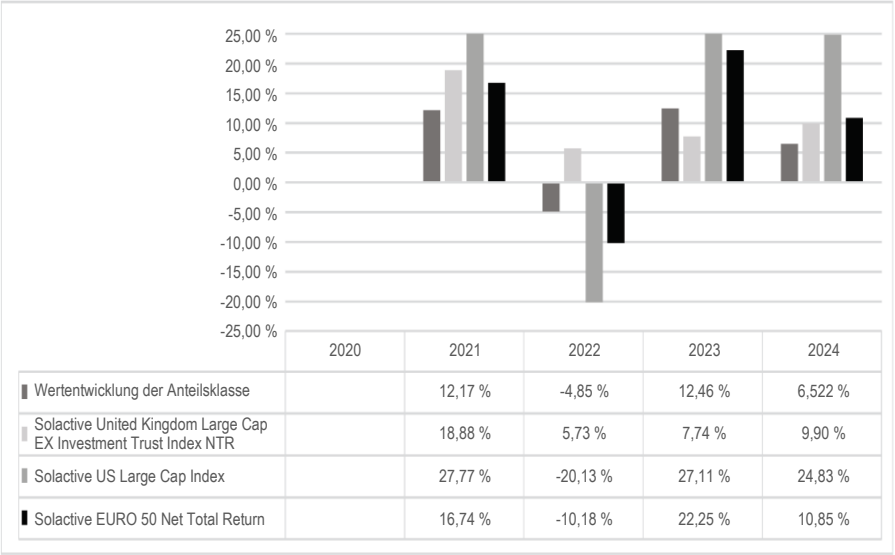
Bei den angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger.

Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das Geschäftsjahr zum 31. Dezember 2024, können aber von Jahr zu Jahr variieren. Ausgenommen sind die Kosten für Portfoliotransaktionen, es sei denn, es handelt sich um Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge, die der Fonds bei einer Investition in einen anderen gemeinsamen Anlageplan zahlt.

Bei Rücknahmen von 5 % oder mehr des gesamten Nettovermögens des Fonds kann ein Antiverwässerungszuschlag von bis zu 2 % erhoben werden.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren, Kosten und Aufwendungen“ des Prospekts und im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ der Ergänzung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



	2020	2021	2022	2023	2024
Wertentwicklung der Anteilsklasse		12,17 %	-4,85 %	12,46 %	6,522 %
Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR		18,88 %	5,73 %	7,74 %	9,90 %
Solactive US Large Cap Index		27,77 %	-20,13 %	27,11 %	24,83 %
Solactive EURO 50 Net Total Return		16,74 %	-10,18 %	22,25 %	10,85 %

Die in der nebenstehenden Grafik dargestellte Wertentwicklung in der Vergangenheit berücksichtigt alle Kosten.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit gibt keinen Aufschluss über die zukünftige Wertentwicklung.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in der Basiswährung des Fonds, d. h. GBP, berechnet.

In der nebenstehenden Grafik wird die Wertentwicklung des Fonds mit dem Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR, dem Solactive US Large Cap Index und dem Solactive Euro 50 Net Total Return Index verglichen.

Der Fonds wurde am 25. Oktober 2013 von der Zentralbank von Irland genehmigt und die Anteilsklasse wurde am 7. August 2020 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Caceis Bank, Niederlassung Irland.

Anteilspreise und weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich Kopien des aktuellen Prospekts und der jüngsten Finanzberichte, kostenlos) sind in englischer Sprache am eingetragenen Sitz der Gesellschaft in 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, D02 E762, Irland, erhältlich. Weitere praktische Informationen, einschließlich des Nettoinventarwerts je Anteil des Fonds, sind am eingetragenen Sitz der Verwaltungsstelle und unter www.geminicapital.ie erhältlich.

Der Fonds ist ein Teilfonds der Gesellschaft, eines Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds, und dementsprechend werden alle Verbindlichkeiten, die im Namen eines Teilfonds eingegangen wurden oder ihm zuzurechnen sind, aus dem Vermögen dieses Teilfonds beglichen. Anleger können ihre Anteile am Fonds (oder einen Teil davon) zurückgeben, indem sie an einem Geschäftstag (vor Handelsschluss) einen Rücknahmeantrag stellen, sofern sie die für eine Anlage in den Fonds geltenden Kriterien erfüllen. Anleger können Anteile des Fonds gegen Anteile einer anderen Klasse des Fonds oder eines anderen Teilfonds der Gesellschaft umtauschen, sofern sie die für Anlagen in den anderen Teilfonds geltenden Kriterien erfüllen. Weitere Informationen zum Umtausch sind im Prospekt enthalten. Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds der Gesellschaft, und der Prospekt und der Jahresabschluss werden für die gesamte Gesellschaft erstellt.

Genauere Informationen über diese Anteilsklasse und andere Anteilsklassen des Fonds finden Sie im Prospekt und in der Ergänzung, die in Bezug auf den Fonds herausgegeben werden.

Vergütungspolitik: Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik von Gemini Capital Management (Ireland) Limited, einschließlich, aber nicht beschränkt auf eine Beschreibung, wie Vergütungen und Leistungen berechnet werden, und die Identität der Personen, die für die Gewährung der Vergütung und der Vorteile verantwortlich sind, finden Sie unter www.geminicapital.ie. Eine gedruckte Version der Vergütungspolitik wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Steuern: Der Fonds unterliegt der irischen Steuergesetzgebung, was sich auf Ihre persönliche steuerliche Position als Anleger des Fonds auswirken kann. Anleger sollten ihren eigenen Steuerberater konsultieren, bevor sie in den Fonds investieren.

Gemini Capital Management (Ireland) Limited kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Aussage haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Die Gesellschaft ist in Irland zugelassen und wird von der Zentralbank von Irland reguliert.

Gemini Capital Management (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird von der Zentralbank von Irland reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen entsprechen dem Stand vom 20. Februar 2025.