Informations clés pour l'investisseur

Le présent document vous fournit des informations clés pour l'investisseur relatives à ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature et les risques d'investir dans ce Fonds. Il vous est conseillé de le lire afin de prendre une décision éclairée quant à l'opportunité d'investir.

Distribution de classe I (couverte) 5% d'actions AUD (ISIN IE000Q4CVBT1)

Atlantic House Defined Returns Fund (le « Fonds »),

un compartiment de GemCap Investment Funds (Irlande) PLC (ci-après la « Société »)

Le Fonds est géré par Gemini Capital Management (Irlande) Limited qui agit en tant que gestionnaire de la Société

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif d'investissement du Fonds est de générer une croissance capitalistique de la valeur de ses actions à moyen et long terme.

Le Fonds est considéré comme étant géré activement en référence à l'indice Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR, à l'indice Solactive US Large Cap et à l'indice Solactive Euro 50 Net Total Return (les « indices de référence ») en vertu du fait que les indices de référence sont utilisés à des fins de comparaison des performances. L'indice Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR est utilisé comme indice de référence pour calculer l'exposition mondiale du Fonds à l'aide de la méthodologie VaR relative. Toutefois, les indices de référence ne sont pas utilisés pour définir la composition du portefeuille du Fonds ou comme objectif de performance, et le Fonds peut être entièrement investi dans des titres qui ne sont pas des éléments constitutifs des indices de référence. Le Fonds convient aux investisseurs qui recherchent une forte probabilité de croissance du capital à moyen et long terme, mais qui sont capables de résister à des risques moyens à élevés, en raison de la sensibilité au marché et de la nature potentiellement volatile des investissements sous-jacents.

Le Fonds vise à atteindre ses objectifs en s'exposant à un portefeuille diversifié de placements à rendement défini liés à des indices d'actions mondiales. Il investira principalement dans une sélection diversifiée de valeurs mobilières (c'est-à-dire égales ou supérieures à la notation S&P BBB- ou une notation provenant d'une autre agence de notation réputée, jugée équivalente par le gestionnaire d'investissement), d'instruments financiers dérivés (IFD) exposés à des indices boursiers mondiaux et de liquidités pour obtenir cette exposition. Le Fonds vend des options de vente (put), déclenchées uniquement à leur échéance (généralement 6 ans). Au départ, un placement à rendement défini ne sera admissible à l'inclusion que s'il procure un rendement positif à long terme dans des conditions autres que les plus défavorables du marché. Cependant, les investisseurs doivent être conscients que le capital est à risque et qu'en cas de très mauvaise performance des marchés actions sur une période prolongée, il est possible que le Fonds génère des rendements négatifs. L'utilisation des IFD signifie que le Fonds emploiera les effets de levier. Le Fonds peut prendre une exposition longue, c'est-à-dire qu'il investira directement, ou prendra une exposition d'investissement via des IFD, dans un ou plusieurs titres (c'est-à-dire des actions) en vue d'une augmentation de leur valeur.

Le Fonds peut également prendre une exposition courte à des fins de couverture, par le biais d'IFD, lui permettant ainsi de bénéficier d'une baisse de valeur d'un ou de plusieurs titres. Toute exposition courte au sein du fonds peut représenter jusqu'à 100% de la valeur liquidative. Toutefois, il est prévu que le Fonds soit géré de manière à fonctionner dans des conditions de marché normales dans une fourchette de 100% d'exposition longue et de 0% d'exposition courte. Cette classe d'actions intégrera un mécanisme de couverture du risque de change qui vise à atténuer la majeure partie du risque de change entre la devise de base du Fonds (GBP) et cette classe d'actions (AUD). Bien que le mécanisme de couverture devrait atténuer la majeure partie de ce risque, un risque résiduel est susceptible de subsister, ce qui pourrait affecter la performance de cette classe d'actions, de manière positive ou négative. Les revenus et les gains de cette classe d'actions seront accumulés et réinvestis pour le compte des actionnaires.

Les investisseurs peuvent acheter et vendre des actions du Fonds tous les jours ouvrables, c'est-à-dire un jour où les banques en Irlande et la bourse concernée sont ouvertes pour des activités normales, sous réserve des « Jours de négociation pour la souscription et les rachats » et des sections « Émission d'actions » et « Rachat d'actions » du supplément.

Recommandation : Ce fonds peut ne pas convenir à un placement à court terme.

Pour plus de détails, veuillez vous référer aux sections « Objectifs et politique d'investissement », « Émission d'actions » et « Rachat d'actions » du Supplément, ainsi qu'à la section « Les actions » du Prospectus.

Profil de risques et rendements

1	2	3	4	5	**6**	7

risque/rendement potentiel bas *risque/rendement potentiel plus élevé*

L'indicateur ci-dessus illustre la position de ce Fonds sur une échelle standard de catégorie risque/rendement. Cet indicateur est basé sur des données historiques et peut ne pas être une indication fiable du profil de risque futur du Fonds. Il n'est pas garanti que la catégorie risque et rendement indiquée reste inchangée ; elle peut changer au fil du temps. La catégorie la plus basse ne signifie pas que l'investissement est exempt de tout risque. Cet indicateur n'est pas une mesure du risque de perte du montant que vous avez investi. Le Fonds est noté 6 en raison de la nature de ses investissements. Les risques suivants présentent un intérêt significatif pour le Fonds et ne sont pas correctement pris en compte par l'indicateur :

Risque lié aux produits dérivés : Le Fonds est en droit d'utiliser des instruments dérivés à des fins d'investissement et pour une gestion efficace de son portefeuille et/ou pour se protéger contre les risques de change. Les dérivés peuvent ne pas atteindre les objectifs visés. Leurs prix peuvent fluctuer considérablement à la hausse ou à la baisse sur des périodes relativement courtes, ce qui peut entraîner des pertes supérieures au montant payé. Ceci pourrait avoir une incidence négative sur la valeur du Fonds. Le Fonds peut conclure divers contrats financiers (produits dérivés) avec une autre partie. Lorsque le Fonds utilise des contrats à terme ou des contrats à terme sur devises étrangères (produits dérivés), il peut s'exposer à certains risques d'investissement, notamment l'effet de levier, le risque de marché, le risque d'exposition et/ou le risque de contrepartie, les risques de liquidité, de taux d'intérêt, de crédit et de gestion et le risque d'une évaluation inappropriée.

Bien que l'on ne s'attende pas à ce que le Fonds soit exposé à l'effet de levier dans une mesure importante, toute variation du prix de ces placements peut avoir une incidence significative sur la valeur du Fonds et le Fonds pourrait perdre plus que le montant investi.

Risque lié au marché des actions : Les investissements à rendement défini au sein du Fonds, qu'il s'agisse d'IFD ou de valeurs mobilières, dépendent tous de la performance des indices boursiers mondiaux. En cas de mauvaise performance persistante des marchés boursiers, la valeur du Fonds pourrait chuter et ne pas se redresser.

Risque émetteur/crédit : Le Fonds investit dans des obligations d'État et d'entreprises. Toutes les obligations seront notées au moins A- par Standard and Poors au départ. Si l'une des obligations détenues par le Fonds subit des événements de crédit, la performance du Fonds pourrait être affectée négativement.

Risque de liquidité : Une liquidité plus faible signifie qu'il n'y a peut-être pas suffisamment d'acheteurs ou de vendeurs pour permettre au Fonds de vendre ou d'acheter facilement des placements, ce qui peut entraîner des difficultés à vendre les placements à leur valeur réelle et en temps opportun.

Risque juridique et réglementaire : Des modifications juridiques ou réglementaires futures pourraient avoir un effet significatif sur le Fonds.

Autres risques : Le Fonds est exposé aux autres risques, notamment les variations possibles des taux d'intérêt, l'évolution des attentes quant à la volatilité future des marchés, l'évolution des attentes quant à la corrélation des marchés boursiers et l'évolution des attentes en matière de dividendes. Pour une explication plus détaillée des risques, veuillez vous référer à la section « Facteurs de risque » du Prospectus et à la section « Avertissements sur les risques » du Supplément.

Frais

Les frais que vous payez servent à payer les coûts de fonctionnement du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et distribution. Ces frais réduisent le potentiel de croissance de votre investissement.

Frais uniques prélevés avant ou après votre investissement	
Frais d'entrée : Aucun Frais de sortie : Aucun	Il s'agit du montant maximum qui peut être prélevé sur votre argent avant investissement et avant versement du produit de l'investissement.
Prélèvements sur le fonds sur un an	
Frais courants : 0,63%	
Frais prélevés sur le Fonds sous certaines conditions spécifiques	
Commission de performance : Aucune	

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximums. Dans certains cas, vous pourriez payer moins.

Le chiffre des frais courants indiqué ici est une estimation des frais car la classe d'actions n'est pas encore lancée. Le rapport annuel de l'OPCVM pour chaque exercice comprendra des détails sur les frais exacts effectués. Il exclut les frais de transaction de portefeuille, sauf dans le cas de frais d'entrée/sortie payés par le Fonds lors d'un investissement dans un autre schéma d'investissement collectif.

Une taxe anti-dilution pouvant aller jusqu'à 2% peut être perçue sur les rachats de 5% ou plus des actifs nets totaux du Fonds.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous référer à la section « Frais, charges et dépenses » du Prospectus et à la section « Frais et dépenses » du Supplément.

Performances passées

Les performances passées indiquées dans le tableau ci-contre prennent en compte tous les frais.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les performances passées ont été calculées dans la devise de base du Fonds, à savoir la livre sterling (GBP).

Le Fonds compare sa performance dans le graphique ci-contre à l'indice Solactive United Kingdom Large Cap EX Investment Trust Index NTR, à l'indice Solactive US Large Cap et à l'indice Solactive Euro 50 Net Total Return.

Le Fonds a été approuvé par la Banque centrale d'Irlande le 25 octobre 2013 et la classe d'actions n'a pas encore été lancée.

Informations pratiques

Dépositaire : Caceis Bank, succursale irlandaise.

Prix des actions et informations complémentaires : De plus amples informations sur le Fonds (y compris des copies du Prospectus actuel et des états financiers les plus récents) sont disponibles gratuitement en anglais au siège social de la Société à l'adresse suivante : 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, D02 E762, Irlande. D'autres informations pratiques, y compris la valeur nette d'inventaire par action du Fonds, sont disponibles au siège social de l'Administrateur et à l'adresse www.geminicapital.ie.

Le Fonds est un compartiment de la Société, qui est un fonds à compartiments multiples avec une responsabilité distincte entre les compartiments et, par conséquent, toute responsabilité encourue au nom d'un compartiment ou attribuable à celui-ci sera libérée des actifs de ce compartiment. Les investisseurs peuvent racheter leurs actions du Fonds (ou une partie de celles-ci) en soumettant une demande de rachat un jour ouvrable (avant la Date limite de négociation), à condition de satisfaire aux critères applicables à un placement dans le Fonds. Les investisseurs peuvent échanger des actions du Fonds contre des actions d'une autre catégorie du Fonds ou d'autres compartiments de la Société, à condition de satisfaire aux critères applicables aux investissements dans les autres compartiments. De plus amples informations sur les conversions figurent dans le Prospectus. Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de la Société ; le Prospectus et les états financiers étant préparés pour l'ensemble de la Société.

Des informations plus spécifiques sur cette catégorie d'actions et sur d'autres catégories d'actions du Fonds sont disponibles dans le Prospectus et le Supplément publiés en relation avec le Fonds.

Politique de rémunération : Les détails de la Politique de rémunération actualisée de Gemini Capital Management (Irlande) Limited, y compris, mais sans s'y limiter, une description de la manière dont la rémunération et les avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, sont disponibles à l'adresse www.geminicapital.ie. Une version papier de la Politique de rémunération sera disponible, gratuitement, sur demande.

Fiscalité : Le Fonds est soumis à la législation fiscale irlandaise, ce qui peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le Fonds. Les investisseurs doivent consulter leurs propres conseillers fiscaux avant d'investir dans le Fonds.

La responsabilité de Gemini Capital Management (Irlande) Limited peut être engagée sur la seule base des déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incompatibles avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.

La Société est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Gemini Capital Management (Irlande) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Ces informations clés pour l'investisseur sont exactes au 20 février 2025.