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.

Actions de distribution de classe I à 5% (couvertes) en GBP (ISIN IE000LAYJJA7)

Atlantic House Global 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. Un investisseur doit être en mesure d'accepter des moins-values temporaires en raison de la nature potentiellement volatile des actifs sous-jacents

Le Fonds est considéré comme activement géré en référence à l'indice Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap (l'« indice de référence ») du fait qu'il est utilisé à des fins de comparaison des performances et en tant qu'indice de référence afin de calculer l'exposition mondiale du Fonds à l'aide de la méthodologie VaR relative. L'indice de référence n'est pas utilisé pour définir la composition du portefeuille du Fonds ou comme objectif de rendement. Le Fonds peut être entièrement investi dans des titres qui ne sont pas des éléments constitutifs de l'indice de référence.

Le Fonds entend atteindre son objectif d'investissement en s'exposant à des indices financiers, des actions et des titres liés à des actions par le biais d'IFD (négociés en bourse ou de gré à gré : swaps, options, contrats à terme normalisés ou de gré à gré) et en investissant directement dans des obligations d'État, des obligations de sociétés de qualité, des actions et des titres liés à des actions.

En raison de la nature volontairement large de la stratégie du Fonds, il n'est pas possible d'énumérer tous les indices financiers auxquels une exposition peut être prise, et ceux-ci peuvent changer dans le temps. Le détail des indices financiers utilisés sera fourni aux actionnaires sur demande et figurera dans les comptes semestriels et annuels de la Société.

Le Fonds n'est soumis à aucune contrainte sectorielle ou de capitalisation boursière sur les investissements cibles. Aucun investissement ne sera effectué dans un autre compartiment de la Société. Il est interdit au Fonds d'investir plus de 10 pour cent de la valeur liquidative du Fonds dans d'autres organismes de placements collectifs (« OPC »).

Le Fonds peut également, à court terme, investir dans des liquidités, des équivalents de trésorerie et des instruments du marché monétaire.

La classe d'actions distribuera un dividende trimestriel égal à 1% de la valeur liquidative du Fonds, et ces paiements de dividendes proviendront de la liquidation de 1% des avoirs du Fonds chaque trimestre. Il est donc prévu qu'une partie du capital s'érode au fil du temps, causant la renonciation à un certain potentiel de croissance du capital. Les distributions sur le capital peuvent avoir des conséquences fiscales différentes de celles des distributions de revenus, et les administrateurs recommandent aux investisseurs de se renseigner auprès de leurs conseillers fiscaux à cet égard.

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 placements à rendement défini au sein du Fonds 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 de qualité investissement (c'est-à-dire égales ou supérieures à la notation S&P BBB- ou équivalentes). 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	5,00%	Il s'agit du montant maximum qui peut être prélevé sur votre argent avant investissement et avant versement du produit de l'investissement.
Frais de sortie	Aucun	
Prélèvements sur le fonds sur un an		
Frais courants : 0,79%		
Frais prélevés sur le Fonds sous certaines conditions spécifiques		
Commission de performance : Aucune		

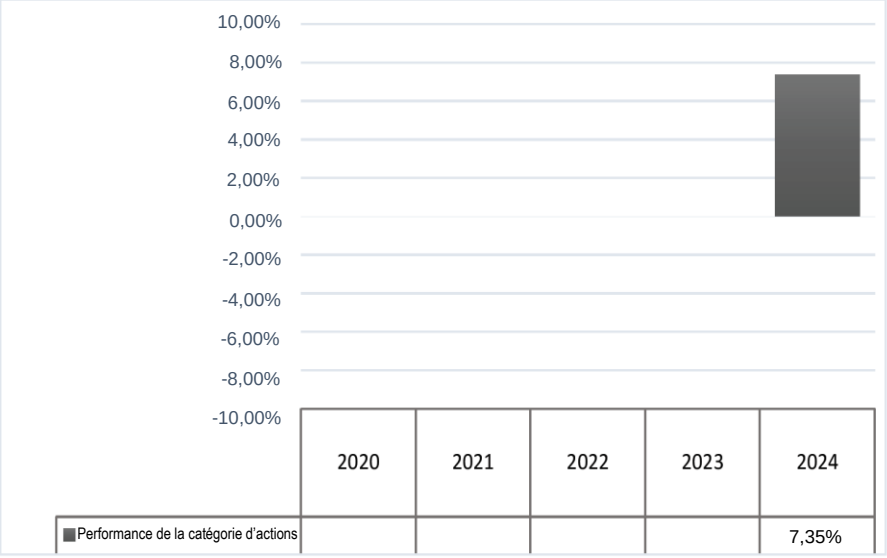
Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximums. Dans certains cas, vous pourriez payer moins.

Le montant des frais continus est basé sur les dépenses de l'exercice clos le 31 décembre 2024, mais peut varier d'une année à l'autre.

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 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 a été approuvé par la Banque centrale d'Irlande le 30 avril 2021 et la classe d'actions a été lancée le 20 novembre 2023.

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.