DOCUMENTO CONTENENTE INFORMAZIONI CHIAVE

Finalità

Il presente documento fornisce informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non è materiale di marketing. Per legge, le informazioni devono aiutare a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e perdite di questo prodotto e devono aiutare a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome del prodotto: Azioni ad accumulo di Classe B, AUD con copertura in azioni GBP, Atlantic House Defined Returns Fund (la Società).
Numero internazionale di identificazione dei titoli (ISIN): IE000QRFX787
Nome del produttore: Gemini Capital Management (Irlanda) Limited ("il Gestore").
Sito web: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/
Gemini Capital Management (Irlanda) Limited è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda.
Il presente documento è stato emesso il 20 febbraio 2025.
Avviso di comprensione: Si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e potrebbe essere difficile da capire

Che cos'è questo prodotto?

Tipologia: Il Fondo è un comparto di GemCap Investment Funds (Ireland) plc, che è una società di investimento di tipo multicomparto aperto con capitale variabile e passività segregata tra i comparti ed è costituita a responsabilità limitata ai sensi delle leggi irlandesi con numero di registrazione 485081, che è stata autorizzata dalla Banca Centrale l'11 novembre 2010 come OICVM.
Come descritto nella sezione "Switching" del Prospetto Informativo, gli Azionisti possono passare da un Fondo all'altro e da una classe all'altra all'interno dello stesso Fondo. Fatti salvi i requisiti minimi di investimento e di detenzione della Classe pertinente, gli Azionisti possono convertire alcune o tutte le loro Azioni di un Fondo in Azioni di un altro Fondo o di un'altra Classe dello stesso Fondo.
Il Fondo è adatto agli investitori che cercano un'elevata probabilità di crescita del capitale sul medio e lungo termine, e che tuttavia sono in grado di sopportare rischi medio-elevati a causa della sensibilità di mercato e della natura potenzialmente volatile degli investimenti sottostanti.
Il Fondo mira a raggiungere i propri obiettivi attraverso l'esposizione a un portafoglio diversificato di investimenti a rendimento definito collegati a indici azionari globali. Investirà principalmente in una combinazione di valori mobiliari (obbligazioni societarie e titoli di Stato con rating almeno A- di Standard & Poor's all'inizio), strumenti finanziari derivati (qui, FDI) esposti agli indici azionari globali e liquidità per ottenere tale esposizione. Il Fondo vende opzioni put attivate solo alla loro scadenza (in genere 6 anni). Inizialmente, un investimento a rendimento definito sarà idoneo per l'inclusione solo se fornisce un rendimento positivo a lungo termine in condizioni di mercato serene. Tuttavia, gli investitori devono essere consapevoli del fatto che il capitale è a rischio e che in caso di performance molto scarse del mercato azionario per un periodo prolungato è possibile che il Fondo generi rendimenti negativi. Utilizzare gli FDI significa che il Fondo dovrà affidarsi alla leva finanziaria.
Il Fondo può assumere un'esposizione lunga, il che significa che investirà direttamente, o assumerà un'esposizione all'investimento tramite FDI, in uno o più titoli (ossia azioni) con l'obiettivo di aumentarne il valore.
Parimenti, il Fondo può assumere un'esposizione corta a fini di copertura (o hedging), tramite gli FDI, permettendo così al Fondo di beneficiare di un calo di valore di uno o più titoli. Qualsiasi esposizione corta all'interno del fondo può arrivare fino al 100% del Valore patrimoniale netto. Tuttavia, si prevede che il Fondo sarà gestito in modo da operare in normali condizioni di mercato in un intervallo di esposizione lunga del 100% e di esposizione corta dello 0%.
La categoria di azioni distribuirà un dividendo trimestrale pari all'1% del NAV del Fondo; tali pagamenti di dividendi saranno generati dalla liquidazione dell'1% delle partecipazioni del Fondo su base trimestrale. Si prevede quindi che una parte del capitale venga consumata nel tempo, rinunciando così a un certo potenziale di crescita del capitale.
Le distribuzioni di capitale possono avere conseguenze fiscali diverse rispetto alle distribuzioni di reddito e gli Amministratori raccomandano agli investitori di richiedere la propria consulenza fiscale al riguardo.
Investitore al dettaglio previsto: La Società non è quotata in borsa e, in quanto tale, è destinata agli investitori che comprendono i rischi dell'investimento in fondi privati e sono disposti ad assumersi il potenziale di perdita di capitale associato all'investimento in tali società, compresa la perdita della somma totale investita. Abbiamo classificato questo prodotto con un punteggio di 4 su 7, che è una classe di rischio sopra la media. L'investimento minimo per investitore è l'equivalente in euro di 1.000 dollari australiani. La Società ha una politica di investimento a lungo termine e non è destinato agli investitori che avranno bisogno di accedere al loro investimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato di 3 anni.
Data di scadenza: il Prodotto non ha una data di scadenza. Atlantic House non ha il diritto di rescindere unilateralmente il Prodotto. La Società potrebbe non crescere o mantenere una dimensione economicamente sostenibile, nel qual caso i suoi amministratori potrebbero decidere di liquidare la Società in un momento che potrebbe non essere opportuno per gli investitori.
Depositario: CACEIS Bank, filiale irlandese
Prezzi delle azioni e ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul fondo, comprese le copie del Prospetto informativo aggiornato e del Bilancio più recente, sono disponibili gratuitamente e possono essere ottenute inviando un'e-mail a info@geminicapital.ie, oppure può essere richiesta una copia cartacea di persona presso la sede legale del Fondo: 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2. Altre informazioni pratiche sui prodotti, comprese le traduzioni, sono disponibili su richiesta inviando un'e-mail a info@geminicapital.ie o tramite il sito Web del gestore all'indirizzo https://www.geminicapital.ie/contact-us/.
Siamo tenuti a fornire ulteriore documentazione, come il memorandum informativo del prodotto e i rapporti annuali più recenti. Questi documenti e altre informazioni sui prodotti sono disponibili su richiesta.
Informazioni più specifiche su questa classe di azioni e su altre classi di azioni del Fondo sono disponibili nel Prospetto informativo e nel Supplemento emessi in relazione al Fondo, disponibili all'indirizzo https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Quali sono i rischi e cosa potrei ottenere in cambio?

Rischio più basso — Rischio più alto

Ricompense tipicamente più basse — Ricompense tipicamente più alte

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti dei mercati o perché non siamo in grado di pagarti. Questo indicatore si basa su dati storici e potrebbe non essere un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del fondo. L'indicatore di rischio presuppone che si mantenga il prodotto per 3 anni (se non esiste una data di scadenza esatta). Il rischio effettivo può variare in modo significativo se si incassa in una fase iniziale.

Non è garantito che la categoria di rischio e rendimento indicata rimanga invariata, pertanto potrebbe cambiare nel tempo. La categoria più bassa non significa che l'investimento sia "privo di rischio". Questo indicatore non è un'unità di misura atta a valutare la probabilità che tu possa perdere l'importo che hai investito.
Abbiamo classificato questo prodotto con un punteggio di 4 su 7, che è una classe di rischio sopra la media.
In questo modo, le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sopra la media e le cattive condizioni di mercato potrebbero influire sulla capacità della Società di rimborsare l'utente. Per una spiegazione più dettagliata dei rischi, si rimanda alla sezione "Fattori di rischio" del Prospetto informativo e alla sezione "Avvertenze sui rischi" del Supplemento.

Presta attenzione al rischio valutario. Riceverai i pagamenti in una valuta diversa, quindi il rendimento finale che ottieni dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore sopra riportato.

Scenari di prestazioni

Investimento 10.000 euro			
Scenari		1 Anno	3 Anni (periodo di detenzione consigliato)
Stress	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	1.960	5.174
	Rendimento medio annuo	-80,40%	-19,72%
Sfavorevole	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	8.767	8.767
	Rendimento medio annuo	-12,33%	-4,29%
Moderato	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	10.761	12.010
	Rendimento medio annuo	7,61%	6,29%
Favorevole	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	12.567	13.985
	Rendimento medio annuo	25,67%	11,83%

Questa tabella mostra il denaro che potresti recuperare nei prossimi 3 anni (periodo di detenzione consigliato), in diversi scenari, supponendo che tu investa 10.000 euro. Gli scenari illustrati illustrano la performance dell'investimento. Questa classe di azioni è stata lanciata il 7 agosto 2020 e le performance passate del Fondo sono disponibili nella sezione Letteratura dell'Atlantic House Fund del sito web del Gestore: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.
Gli scenari presentati sono una stima delle prestazioni future basata su proxy di prodotti simili e non sono un indicatore esatto. Ciò che ottieni varierà a seconda dell'andamento del mercato e di quanto tempo mantieni l'investimento/prodotto. Lo scenario di stress mostra cosa potresti ottenere in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti. Le cifre riportate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi che paghi al tuo consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può anche influire sull'importo che ricevi.
Le cifre riportate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi che paghi al tuo consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può anche influire sull'importo che ricevi.

Cosa succede se il Gestore non è in grado di pagare?

In qualità di azionista del Fondo, in caso di inadempienza del Fondo si troverebbe di fronte a una perdita finanziaria. Il comparto non è un OICVM garantito e, di conseguenza, non esiste un sistema di garanzia che fornisca un tasso di rendimento garantito.

Quali sono i costi?

La riduzione del rendimento (RIY) mostra l'impatto che i costi totali pagati avranno sul ritorno dell'investimento che potresti ottenere. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione. Includono potenziali penalità per l'uscita anticipata. Le cifre presuppongono che tu investa 10000 euro. Le cifre sono stime e potrebbero cambiare in futuro.

Costi nel tempo

La persona che ti vende o ti consiglia su questo prodotto potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, questa persona ti fornirà informazioni su tali costi e ti mostrerà l'impatto che tutti i costi avranno sul tuo investimento nel tempo.

Scenari d'investimento EUR 10.000	Se incassi dopo 1 anno	Se incassi alla fine del periodo di detenzione consigliato
Costi totali	80	274
Incidenza sul rendimento (RIY) all'anno	0,80%	0,80%

Composizione dei costi

La tabella seguente mostra l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento dell'investimento che si potrebbe ottenere alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

La tabella seguente illustra l'impatto sul rendimento annuo			
Costi una tantum	Costi di iscrizione	0,00%	L'impatto dei costi che paghi quando inserisci il tuo investimento.
	Costi di uscita	0,00%	L'impatto massimo dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Spese correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,15%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altre spese correnti	0,65%	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione dei tuoi investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0,00%	L'impatto della commissione di performance. Le prendiamo dal tuo investimento se il prodotto supera la sua soglia massima, pari a (a) il valore patrimoniale netto precedente più elevato per azione della serie in questione alla fine di un periodo di performance; e b) il prezzo di emissione iniziale delle azioni di tale serie.
	Carried interests	N/A	L'impatto dei carried interests. Non addebitiamo carried interest alla Società.

Per quanto tempo devo tenerlo? Posso prelevare i miei soldi in anticipo?

Periodo di detenzione consigliato: 3 anni

La strategia d'investimento del Fondo è destinata a investimenti a lungo termine e i rendimenti possono essere volatili. Gli investitori possono richiedere il rimborso di tutte o di alcune delle loro azioni in qualsiasi Giorno di negoziazione, previa comunicazione scritta ricevuta dall'Amministratore (CACEIS Ireland Limited) prima della Scadenza della contrattazione del relativo Giorno di negoziazione o di qualsiasi periodo di preavviso che gli amministratori del Fondo possono, a loro discrezione, determinare in generale o in relazione a richieste specifiche.

Come posso presentare un reclamo?

In caso di reclami sul prodotto o sulla condotta di Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. o della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto, è possibile scrivere tramite e-mail a info@geminicapital.ie o per posta all'indirizzo 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irlanda. Ulteriori dettagli sono disponibili sul nostro sito web: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Altre informazioni rilevanti

Il Fondo è autorizzato in Irlanda e regolamentato dalla Banca Centrale d'Irlanda. Gemini Capital Management (Irlanda) Limited è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Siamo tenuti a fornire ulteriore documentazione e dati, reperibili all'indirizzo https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.