BASISINFORMATIONSBLATT

Zweck

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: Klasse I Ausschüttungsanteile 4 % Atlantic House Defined Returns Fund (die „Gesellschaft“).
Internationale Wertpapierkennnummer (ISIN): IE00BF2ZW348
Name des Produktherstellers: Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. (der „Verwalter“).
Website: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/
Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. wird von der Zentralbank von Irland reguliert.
Dieses Dokument wurde am 20. Februar 2025 veröffentlicht.
Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu kaufen, das nicht einfach und möglicherweise schwer zu verstehen ist

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein Teilfonds von GemCap Investment Funds (Ireland) plc, einer offenen Investmentgesellschaft vom Umbrella-Typ mit variablem Kapital und getrennter Haftung zwischen den Teilfonds, die nach irischem Recht mit beschränkter Haftung unter der Registernummer 485081 eingetragen ist und am 11. November 2010 von der Zentralbank als OGAW zugelassen wurde.
Wie im Abschnitt „Umtausch“ des Prospekts beschrieben, können die Anteilsinhaber ihre Anteile innerhalb desselben Fonds gegen die Anteile anderer Fonds und anderer Klassen umtauschen. Vorbehaltlich der Mindestanlage- und Halteanforderungen der jeweiligen Klasse können die Anteilsinhaber einige oder alle ihre Anteile an einem Fonds in Anteile an einem anderen Fonds oder einer anderen Klasse desselben Fonds umwandeln.
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 wird hauptsächlich in eine Mischung aus übertragbaren Wertpapieren (Unternehmensanleihen und Staatsanleihen, die zu Beginn ein S&P-Rating von mindestens A- haben), finanziellen Derivaten (FDIs), die in globalen Aktienindizes engagiert sind, und Barmitteln investieren, 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 % des NIW des Fonds ausschütten, und diese Dividendenzahlungen werden aus der vierteljährlichen Liquidation von 1 % 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.
Beabsichtigter Kleinanleger: Die Gesellschaft ist an keiner Börse notiert und richtet sich daher an Anleger, die die mit einer Anlage in private Fonds verbundenen Risiken verstehen und bereit sind, den mit einer solchen Anlage verbundenen möglichen Kapitalverlust, einschließlich des Verlusts des gesamten investierten Betrags, zu tragen. Die Mindestanlage pro Anleger ist der Gegenwert von 5.000.000 USD in Euro. Wir haben dieses Produkt mit 4 von 7 eingestuft, was eine überdurchschnittliche Risikoklasse darstellt. Die Gesellschaft verfolgt eine langfristige Anlagepolitik und ist nicht für Anleger gedacht, die vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer von 3 Jahren über ihre Anlage verfügen müssen.
Fälligkeitstermin: Das Produkt hat keinen Fälligkeitstermin. Atlantic House ist nicht berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen. Es ist möglich, dass die Gesellschaft keine wirtschaftlich tragfähige Größe erreicht oder beibehält. In diesem Fall kann der Verwaltungsrat beschließen, die Gesellschaft zu einem für die Anleger möglicherweise ungünstigen Zeitpunkt aufzulösen.
Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Irland
Anteilspreise und weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich Kopien des aktuellen Prospekts und des jüngsten Jahresabschlusses, sind kostenlos erhältlich und können per E-Mail an info@geminicapital.ie angefordert werden. Eine gedruckte Kopie kann persönlich am eingetragenen Sitz des Fonds in 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland, angefordert werden. Weitere praktische Produktinformationen, einschließlich Übersetzungen, sind auf Anfrage per E-Mail an info@geminicapital.ie oder über die Website des Verwalters unter https://www.geminicapital.ie/contact-us/ erhältlich.
Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, wie z. B. das aktuelle Informationsmemorandum und die Jahresberichte des Produkts. Diese Dokumente und weitere Produktinformationen sind auf Anfrage erhältlich.
Genauere Informationen über diese Anteilsklasse und andere Anteilsklassen des Fonds finden Sie im Prospekt und in der Ergänzung für den Fonds, die unter https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/ abgerufen werden können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Geringeres Risiko — Höheres Risiko

In der Regel geringere Erträge — In der Regel höhere Erträge

1	2	3	**4**	5	6	7

Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. 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 Risikoindikator geht von einer Haltedauer des Produkts von 3 Jahren aus (wenn es keinen genauen Fälligkeitstermin gibt). Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt einlösen.
Wir haben dieses Produkt mit 4 von 7 eingestuft, was eine überdurchschnittliche Risikoklasse darstellt.
Damit werden potenzielle Verluste aus künftiger Wertentwicklung als überdurchschnittlich eingestuft. Schlechte Marktbedingungen könnten die Fähigkeit der Gesellschaft, Zahlungen an Sie zu leisten, beeinflussen. Für eine detailliertere Erläuterung der Risiken verweisen wir auf den Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts und den Abschnitt „Risikowarnungen“ der Ergänzung.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Da Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten werden, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist in dem oben angezeigten Indikator nicht berücksichtigt.

Szenarien für die Wertentwicklung

Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		1 Jahr	3 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stress	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	1.993	5.207
	Durchschnittsrendite pro Jahr	-80,07 %	-19,55 %
Ungünstig	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	9.002	8.109
	Durchschnittsrendite pro Jahr	-9,98 %	-6,75 %
Mittel	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	10.561	11.799
	Durchschnittsrendite pro Jahr	5,61 %	5,67 %
Günstig	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	15.734	16.082
	Durchschnittsrendite pro Jahr	57,34 %	17,16 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie in den nächsten 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) bei verschiedenen Szenarien zurückbekommen könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren. Die gezeigten Szenarien veranschaulichen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Diese Anteilsklasse wurde am 31. Mai 2016 aufgelegt und die bisherige Wertentwicklung des Fonds kann im Bereich Atlantic House Fund Literature auf der Website des Verwalters unter https://geminicapital.ie/atlantic-house/ abgerufen werden.
Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Basis ähnlicher Produkte; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Investition bzw. das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückbekommen könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung an Sie vorzunehmen. Die dargestellten Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Händler zahlen. In den Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, was sich auch auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.
Die dargestellten Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Händler zahlen. In den Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, was sich auch auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.

Was geschieht, wenn der Verwalter nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Als Anteilsinhaber des Fonds würden Sie bei einem Ausfall des Fonds einen finanziellen Verlust erleiden. Der Teilfonds ist kein garantierter OGAW und daher gibt es kein Schutzsystem, das eine garantierte Rendite bietet.

Wie hoch sind die Kosten?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield, RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts für drei verschiedene Haltedauern. Sie schließen mögliche Strafgebühren für eine vorzeitige Kündigung ein. Die Zahlen basieren auf einer angenommenen Anlage von 10.000 EUR. Die Angaben sind Schätzungen und können sich künftig ändern.

Über die Laufzeit anfallende Kosten

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie diese Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlageszenarien 10.000 EUR	Bei Einlösung nach 1 Jahr	Bei Einlösung am Ende der empfohlenen Haltedauer
Gesamtkosten	65	198
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,65 %	0,59 %

Zusammensetzung der Kosten

Die folgende Tabelle zeigt, wie sich die verschiedenen Kostenarten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Ausgabekosten	0,00 %	Die Auswirkung der Kosten, die Sie am Anfang Ihrer Investition zahlen.
	Rücknahmekosten	0,00 %	Die Auswirkung der Kosten bei Fälligkeit Ihrer Investition.
Laufende Kosten	Portfoliotransaktionskosten	0,00 %	Die Auswirkung der Kosten, die uns beim Kauf und Verkauf von Basiswerten für das Produkt entstehen.
	Andere laufende Kosten	0,65 %	Die Auswirkung der Kosten, die uns jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen zukommen.
Zusätzliche Kosten	Leistungsgebühren	0,00 %	Die Auswirkung der Leistungsgebühr. Diese wird Ihrer Anlage entnommen, wenn das Produkt seinen historischen Höchststand überschreitet, der sich aus (a) dem höchsten früheren Nettoinventarwert je Anteil der betreffenden Serie am Ende eines Leistungszeitraums und (b) dem Erstausgabepreis der Anteile dieser Serie zusammensetzt.
	Gewinnbeteiligung	0,00 %	Die Auswirkung einer Gewinnbeteiligung. Wir berechnen der Gesellschaft keine Gewinnbeteiligung.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Die Anlagestrategie des Fonds ist auf eine langfristige Anlage ausgelegt und die Erträge können volatil sein. Anleger können die Rücknahme aller oder eines Teils ihrer Anteile an einem beliebigen Handelstag beantragen, sofern die Verwaltungsstelle (CACEIS Ireland Limited) vor Handelsschluss des betreffenden Handelstages oder innerhalb einer anderen Frist, die der Verwaltungsrat des Fonds nach eigenem Ermessen allgemein oder für bestimmte Anträge festlegen kann, schriftlich davon in Kenntnis gesetzt wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten von Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. oder der Person, die Sie bezüglich des Produkts beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, haben, wenden Sie sich bitte per E-Mail an info@geminicapital.ie oder per Post an 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Andere relevante Informationen

Der Fonds 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. Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen und Daten zur Verfügung zu stellen, die Sie unter https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/ finden.