DOCUMENTO DE DATOS CLAVE

Propósito

Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No es material de *marketing*. La información es requerida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y las ganancias y pérdidas potenciales de este producto, y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: Acciones de distribución 4 % de clase I, Atlantic House Defined Returns Fund (la Sociedad).
Número Internacional de Identificación de Valores (ISIN): IE00BF2ZW348
Nombre del fabricante del producto: Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. ("el Gestor").
Sitio web: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/
Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. está regulada por el Banco Central de Irlanda.
Este documento fue emitido el 20 de febrero de 2025.
Alerta de comprensión: Está a punto de comprar un producto que no es simple y puede ser difícil de entender

¿Qué es este producto?

Tipo: El Fondo es un subfondo de GemCap Investment Funds (Ireland) plc, que es una sociedad de inversión de capital variable y responsabilidad segregada entre subfondos y está constituida con responsabilidad limitada con arreglo a la legislación de Irlanda con el número de registro 485081, que fue autorizada por el Banco Central el 11 de noviembre de 2010 como OICVM.
Como se detalla en la sección "Cambio" del Folleto, los Accionistas pueden cambiar entre Fondos y diferentes clases dentro del mismo Fondo. Sujeto a los requisitos mínimos de inversión y tenencia de la Clase correspondiente, los Accionistas pueden convertir algunas o todas sus Acciones de un Fondo en Acciones de otro Fondo u otra Clase en el mismo Fondo.
El Fondo es adecuado para inversores que buscan una alta probabilidad de crecimiento del capital a medio y largo plazo y pueden hacer frente a riesgos medios y altos, debido a la sensibilidad del mercado y a la naturaleza potencialmente volátil de las inversiones subyacentes.
El Fondo pretende alcanzar sus objetivos mediante la exposición a una cartera diversificada de inversiones de rentabilidad definida vinculadas a índices bursátiles mundiales. Invertirá principalmente en una combinación de Valores Negociables (bonos corporativos y bonos del Estado calificados al menos A- por Standard and Poors al inicio), Instrumentos Financieros Derivados (IFD) expuestos a índices bursátiles mundiales y efectivo para obtener esta exposición. El Fondo vende opciones de venta, activadas solo a su vencimiento (normalmente 6 años). En principio, una inversión con rentabilidad definida solo será elegible para su inclusión si proporciona una rentabilidad positiva a largo plazo en cualquier condición excepto en las condiciones más adversas del mercado. Sin embargo, los inversores deben ser conscientes de que el capital está en riesgo y de que, en caso de que el mercado de valores obtenga resultados pésimos durante un período sostenido, es posible que el Fondo genere una rentabilidad negativa. El uso de IFD implica que el Fondo empleará el apalancamiento.
El Fondo puede mantener una exposición larga, lo que significa que invertirá directamente, o que se expondrá a través de IFD, en un valor o valores (es decir, acciones) con el fin de que su valor aumente.
El Fondo también puede mantener una exposición corta con fines de cobertura, a través de IFD, para protegerse de un deterioro del valor de las acciones. Cualquier exposición corta dentro del fondo puede ser de hasta el 100 % del Valor Liquidativo. Sin embargo, la intención es gestionar el Fondo para operar en condiciones normales de mercado dentro de un rango de 100 % de exposición larga y 0 % de exposición corta.
La clase de acciones distribuirá un dividendo trimestral equivalente al 1 % del Valor Liquidativo del Fondo, y estos pagos de dividendos se generarán a partir de la liquidación del 1 % de las participaciones del Fondo cada trimestre. Por lo tanto, se prevé que parte del capital se erosione con el tiempo, renunciando así a cierto potencial de crecimiento del capital.
Las distribuciones de capital pueden tener consecuencias fiscales diferentes a las de las distribuciones de ingresos, y los Directores recomiendan a los inversores que soliciten asesoramiento fiscal a este respecto.
Inversor minorista previsto: La Sociedad no cotiza en bolsa y, como tal, está destinada a inversores que comprenden los riesgos de invertir en fondos privados y están dispuestos a asumir la posibilidad de pérdida de capital asociado con la inversión en dichas empresas, incluida la pérdida de la suma total invertida. La inversión mínima por inversor es el equivalente en euros de 5 000 000 USD. Hemos clasificado este producto como 4 de 7, que es una clase de riesgo por encima de la media. La Sociedad tiene una política de inversión a largo plazo y no está destinada a inversores que necesiten acceder a su inversión antes de que finalice el período de tenencia recomendado de 3 años.
Vencimiento: el Producto no tiene fecha de vencimiento. Atlantic House no tiene derecho a rescindir el Producto unilateralmente. Es posible que la Sociedad no crezca o no mantenga un tamaño económicamente viable, en cuyo caso sus directores pueden decidir liquidar la Sociedad en un momento que puede no ser oportuno para los inversores.
Depositario: CACEIS Bank, sucursal de Irlanda
Precios de las acciones y más información: Más información sobre el fondo, incluyendo copias del Folleto actual y los Estados Financieros más recientes, están disponibles de forma gratuita y se pueden obtener enviando un correo electrónico a info@geminicapital.ie, o se puede solicitar una copia impresa en persona en el domicilio social del Fondo; 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2. Otra información práctica sobre el producto, incluidas las traducciones, está disponible a pedido enviando un correo electrónico a info@geminicapital.ie o a través del sitio web del gestor en https://www.geminicapital.ie/contact-us/.
Estamos obligados a proporcionarle más documentación, como el último memorándum de información del producto y los informes anuales. Estos documentos y otra información del producto están disponibles bajo petición.
En el Folleto y el Suplemento publicados en relación con el Fondo, que pueden consultarse en https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/, encontrará información más específica sobre esta clase de acciones y otras clases de acciones del Fondo.

¿Cuáles son los riesgos y qué podría obtener a cambio?

Menor riesgo — Mayor riesgo

Por lo general, recompensas más bajas — Por lo general, recompensas más altas

1	2	3	**4**	5	6	7

El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a los movimientos en los mercados o porque no podemos pagarle. Este indicador se basa en datos históricos y puede no ser una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del fondo.

No se garantiza que la categoría de riesgo y recompensa que se muestra permanezca sin cambios, y puede cambiar con el tiempo.
La categoría más baja no significa que la inversión esté exenta de riesgos. Este indicador no es una medida del riesgo de que pueda perder la cantidad que ha invertido. El indicador de riesgo supone que conservas el producto durante 3 años (donde no hay una fecha de vencimiento exacta). El riesgo real puede variar significativamente si se cobra en una etapa temprana.
Hemos clasificado este producto como 4 de 7, que es una clase de riesgo por encima de la media.
Esto califica las pérdidas potenciales de la rentabilidad futura en un nivel por encima de la media, y las malas condiciones del mercado podrían afectar a la capacidad de la Sociedad para pagarle. Para obtener una explicación más detallada de los riesgos, consulte la sección “Factores de riesgo” del Folleto y la sección “Advertencias de riesgo” del Suplemento.

Tenga en cuenta el riesgo cambiario. Recibirá pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que obtendrá dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se considera en el indicador mostrado anteriormente.

Escenarios de rendimiento

Inversión EUR 10 000			
Escenarios		1 año	3 años (período de tenencia recomendado)
Estrés	Lo que podría recuperar después de los costes	1993	5207
	Rentabilidad media anual	-80,07 %	-19,55 %
Desfavorable	Lo que podría recuperar después de los costes	9002	8109
	Rentabilidad media anual	-9,98 %	-6,75 %
Moderado	Lo que podría recuperar después de los costes	10 561	11 799
	Rentabilidad media anual	5,61 %	5,67 %
Favorable	Lo que podría recuperar después de los costes	15 734	16 082
	Rentabilidad media anual	57,34 %	17,16 %

Esta tabla muestra el dinero que podrías recuperar en los próximos 3 años (periodo de tenencia recomendado), en diferentes escenarios, suponiendo que inviertes 10.000 euros. Los escenarios que se muestran ilustran cómo podría comportarse su inversión. Esta clase de acciones se lanzó el 31 de mayo de 2016 y el rendimiento pasado del Fondo se puede encontrar en la sección “Fund Literature” (Documentación del Fondo) de Atlantic House en el sitio web del Gestor https://geminicapital.ie/atlantic-house/.
Los escenarios presentados son una estimación del rendimiento futuro basada en proxies de productos similares y no son un indicador exacto. Lo que obtenga variará en función de cómo se comporte el mercado y de cuánto tiempo mantenga la inversión/producto. El escenario de estrés muestra lo que podría obtener en circunstancias extremas del mercado, y no tiene en cuenta la situación en la que no podemos pagarle. Las cifras que se muestran incluyen todos los costes del producto en sí, pero es posible que no incluyan todos los costes que abona a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar la cantidad que recibe.
Las cifras que se muestran incluyen todos los costos del producto en sí, pero es posible que no incluyan todos los costos que paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar la cantidad que recibe.

¿Qué sucede si el Gerente no puede pagar?

Como accionista del Fondo, se enfrentaría a una pérdida financiera en caso de impago del Fondo. El subfondo no es un OICVM garantizado y, por lo tanto, no existe ningún sistema de garantía que proporcione una tasa de rendimiento garantizada.

¿Cuáles son los costes?

La Reducción del Rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que paga en el retorno de la inversión que podría obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes puntuales, corrientes e imprevistos. Los importes que se muestran aquí son los costes acumulados del propio producto, durante tres periodos de tenencia diferentes. Incluyen posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras suponen que invierte 10 000 euros. Las cifras son estimaciones y pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le vende o le asesora sobre este producto puede cobrarle otros costes. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos costos y le mostrará el impacto que todos los costes tendrán en su inversión a lo largo del tiempo.

Escenarios de inversión EUR 10 000	Si cobra después de 1 año	Si cobra al final del período de tenencia recomendado
Costes totales	65	198
Impacto en la rentabilidad (RIY) por año	0,65 %	0,59 %

Composición de los costes

La siguiente tabla muestra el impacto cada año de los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión que podría obtener al final del período de tenencia recomendado.

Esta tabla muestra el impacto en la rentabilidad por año			
Costes puntuales	Costes de entrada	0,00 %	El impacto de los costes que abona al ingresar su inversión.
	Costes de salida	0,00 %	El impacto máximo de los costes de salir de su inversión a su vencimiento.
Costes continuados	Costes de transacción de cartera	0,00 %	El impacto de los costes de compra y venta de inversiones subyacentes para el producto.
	Otros costes corrientes	0,65 %	El impacto de los costes que asumimos cada año para administrar sus inversiones.
Costes incidentales	Tarifas de rendimiento	0,00 %	El impacto de la Comisión de gestión. Los deducimos de su inversión si el producto supera su marca máxima, es decir, (a) el valor liquidativo más alto por acción de la serie en cuestión al final de un periodo de rendimiento; y (b) el precio de emisión inicial de las acciones de dicha serie.
	Intereses transmitidos	0,00 %	El impacto de los intereses devengados. No cobramos intereses devengados a la Compañía.

¿Cuánto tiempo debo mantenerlo y puedo retirar mi dinero antes de tiempo?

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 años

La estrategia de inversión del Fondo está pensada para la inversión a largo plazo y los rendimientos pueden ser volátiles. Los inversores podrán solicitar el reembolso de la totalidad o parte de sus acciones en cualquier Día de Negociación, previa recepción de una notificación por escrito por parte del Administrador (CACEIS Ireland Limited) antes de la Fecha Límite de Negociación del Día de Negociación correspondiente o de cualquier período de notificación que los directores del Fondo puedan determinar, a su discreción, de manera general o con respecto a solicitudes específicas.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna queja sobre el producto o la conducta de Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. o de la persona que asesora o vende el producto, puede ponerse en contacto con: info@geminicapital.ie o por correo postal en 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irlanda. Más datos están disponibles en nuestro sitio web: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Otra información relevante

El Fondo está autorizado en Irlanda y regulado por el Banco Central de Irlanda. Gemini Capital Management (Ireland) Limited está autorizada en Irlanda y regulada por el Banco Central de Irlanda. Estamos obligados a proporcionarle más documentación y datos, que se pueden encontrar en https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.