DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Ce document fournit des informations clés sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Les informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les frais, les gains et les pertes potentiels de ce produit et pour vous aider à le comparer avec d'autres produits.

Produit

Nom du produit : Fonds Atlantic House Defined Returns d'accumulation de classe A en USD (le « Fonds »).
Numéro international d'identification des valeurs mobilières (ISIN) : IE00BMCDD567
Nom du créateur du produit : Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. (« le Gestionnaire »)
Site Web : https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/
Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. est réglementée par la Banque centrale d'Irlande.
Ce document a été publié le 20 février 2025.
Alerte de compréhension : Vous êtes sur le point d'acheter un produit complexe et qui peut être difficile à comprendre

Qu'est-ce que ce produit ?

Type : Le Fonds est un compartiment de GemCap Investment Funds (Ireland) plc, qui est une société d'investissement à capital variable de type parapluie avec un capital variable et une responsabilité distincte entre les compartiments et est constituée à responsabilité limitée en vertu des lois de l'Irlande sous le numéro d'enregistrement 485081, qui a été autorisée par la Banque centrale le 11 novembre 2010 en tant qu'OPCVM.
Comme détaillé dans la section « Arbitrage » du prospectus, les actionnaires peuvent passer d'un fonds à l'autre et d'une classe différente au sein d'un même fonds. Sous réserve des exigences minimales de placement et de détention de la catégorie concernée, les actionnaires peuvent convertir une partie ou la totalité de leurs actions d'un fonds en actions d'un autre fonds ou d'une autre catégorie du même fonds.
Le Fonds a l'intention d'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'IDE (négociés en bourse ou de gré à gré) comme indiqué ci-dessous, et en investissant directement dans des obligations d'État, des obligations d'entreprises de qualité investment grade, des actions et des titres liés à des actions, les pondérations entre les types de titres étant déterminées en permanence à la suite du processus de sélection des investissements entrepris par le Gestionnaire d'investissement.
Le Fonds devra peut-être investir une part importante de ses actifs totaux dans des instruments qui serviront de garantie pour l'utilisation d'IDE. Il s'agira principalement de titres de créance de première qualité (à taux fixe et variable) émis par des gouvernements, des organismes publics et des sociétés, ainsi que d'instruments du marché monétaire. Aucun investissement ne sera effectué dans un autre compartiment de la Société.
Il est interdit au Fonds d'investir plus de 10% de la valeur liquidative du Fonds, dans l'ensemble des placements, dans d'autres organismes de placement collectif. Le Fonds est considéré comme étant géré activement 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 aux fins du calcul de l'exposition mondiale du Fonds à l'aide de la méthodologie de la VaR relative. L'indice de référence n'est cependant pas utilisé 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 constituent pas l'indice de référence.
Les revenus et les gains de cette catégorie d'actions seront accumulés et réinvestis pour le compte des actionnaires.
Investisseur particulier visé : Le Fonds n'est pas coté en bourse et, en tant que tel, est destiné aux investisseurs qui comprennent les risques d'investir dans des fonds privés et qui sont prêts à assumer le potentiel de perte en capital associé à un investissement dans de telles sociétés, y compris la perte de la somme totale investie. L'investissement minimum par investisseur est l'équivalent en euros de 10.000 USD ou l'équivalent libellé dans la devise de la catégorie d'actions concernée. Nous avons classé ce produit comme 4 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque moyenne. Le Fonds a une politique d'investissement à long terme et n'est pas destiné aux investisseurs qui auront besoin d'accéder à leur investissement avant la fin de la période de détention recommandée de 4 ans.
Échéance : Le Produit n'a pas de date d'échéance. Atlantic House n'a pas le droit de résilier unilatéralement le produit. Il se peut que le Fonds n'atteigne pas ou ne maintienne pas une taille économiquement viable, auquel cas ses administrateurs peuvent décider de liquider le Fonds à un moment qui n'est peut-être pas opportun pour les investisseurs.
Dépositaire : CACEIS Bank, succursale d'Irlande.
Prix des actions et informations complémentaires : De plus amples informations sur le fonds, y compris des copies du prospectus en vigueur et des états financiers les plus récents, sont disponibles gratuitement et peuvent être obtenues via une demande par courrier électronique à info@geminicapital.ie, ou une copie papier peut être demandée en personne au siège social du fonds ; 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irlande. D'autres informations pratiques sur les produits, y compris des traductions, sont disponibles sur demande en envoyant un e-mail à info@geminicapital.ie ou via le site Web du Gestionnaire à l'adresse https://www.geminicapital.ie/contact-us/.
Nous sommes tenus de vous fournir d'autres documents, tels que le dernier mémorandum d'information et les rapports annuels du produit. Ces documents et d'autres informations sur le produit sont disponibles sur demande.
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 à l'adresse https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Quels sont les risques et quelles contreparties puis-je obtenir en retour ?

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendements généralement inférieurs — Rendements généralement plus élevés

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicateur de risque récapitulatif est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Cet indicateur se base 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 évoluer 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. L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 3 ans (sans date d'échéance exacte). Le risque réel peut varier considérablement si vous encaissez à un stade précoce.
Nous avons classé ce produit comme 4 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque moyenne.
Ceci permet d'évaluer les pertes potentielles de rendement futur à un niveau relativement bas, et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir une incidence sur la capacité du Fonds à vous payer.
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.

Soyez conscient du risque de change. Vous recevrez des paiements dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur présenté ci-dessus.

Scénarios de performances

Investissement 10.000 EUR			
Scénarios		1 an	3 ans (période de détention recommandée)
Stress	Ce que vous pourriez récupérer après les frais	2.196	4.066
	Rendement moyen chaque année	-78,04%	-25,92%
Défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après les frais	7.912	7.577
	Rendement moyen chaque année	-20,88%	-8,83%
Modéré	Ce que vous pourriez récupérer après les frais	10.953	12.621
	Rendement moyen chaque année	9,53%	8,07%
Favorable	Ce que vous pourriez récupérer après les frais	15.280	17.566
	Rendement moyen chaque année	52,80%	20,66%

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer au cours des 4 prochaines années (période de détention recommandée), selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR. Les scénarios présentés illustrent la performance de votre investissement. Cette classe d'actions a été lancée le 30 avril 2021 et les performances passées du Fonds sont disponibles dans la section Atlantic House Fund Literature du site internet du Gestionnaire https://geminicapital.ie/atlantic-house/.
Les scénarios présentés sont une estimation des performances futures basée sur des approximations de produits similaires, et ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtenez variera en fonction de la performance du marché et de la durée pendant laquelle vous conservez l'investissement/le produit. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes, et il ne tient pas compte de la situation où nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les frais du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous récupérez.
Les chiffres indiqués comprennent tous les frais du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, ce qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous récupérez.

Que se passe-t-il si le gestionnaire n'est pas en mesure de payer ?

En tant qu'actionnaire du Fonds, vous subiriez une perte financière en cas de défaillance du Fonds. Le compartiment n'est pas un OPCVM garanti et, par conséquent, il n'existe aucun système de garantie offrant un taux de rendement garanti.

Quels sont les frais ?

La réduction du rendement montre l'impact que les frais totaux que vous payez auront sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Les frais totaux tiennent compte des frais uniques, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les frais cumulés du produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Elles comprennent des pénalités potentielles pour sortie anticipée. Les chiffres supposent que vous investissez 10.000 EUR. Les chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Frais au fil du temps

La personne qui vous vend ou vous conseille sur ce produit peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous fournira des informations sur ces frais et vous montrera l'impact que tous les frais auront sur votre investissement au fil du temps.

Scénarios d'investissement 10.000 EUR	Si vous encaissez après 1 an	Si vous encaissez à la fin de la période de détention recommandée
Frais totaux	95	336
Impact sur le rendement par an	0,95%	0,95%

Composition des frais

Le tableau ci-dessous présente pour chaque année, l'impact des différents types de frais sur le rendement des placements que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée.

Ce tableau montre l'impact sur le rendement par année			
Frais ponctuels	Frais d'entrée	0,00%	L'impact des frais que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Frais de sortie	0,00%	L'impact maximal des frais de sortie de votre investissement à son échéance.
Frais permanents	Frais de transaction du portefeuille	0,00%	L'impact des frais d'achat et de vente des investissements sous-jacents du produit.
	Autres frais permanents	0,95%	L'impact des frais que nous prenons chaque année pour la gestion de vos investissements.
Frais accessoires	Commission de performance	0,00%	L'impact de la commission de performance. Nous les prélevons de votre investissement si le produit surperforme son point haut, à savoir (a) la valeur liquidative par action antérieure la plus élevée de la série concernée à la fin d'une période de performance ; et b) le prix d'émission initial du prix d'émission initial des actions de cette série.
	Intéressement aux plus-values	N/A	L'impact des intéressements aux plus-values. Nous ne facturons pas d'intérêts reportés à la Société.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent plus tôt ?

Période de détention recommandée : 4 ans

La stratégie d'investissement du Fonds est destinée à l'investissement à long terme et les rendements peuvent être volatils. Les investisseurs peuvent demander le rachat de tout ou partie de leurs actions lors de n'importe quel Dealing Day, sous réserve de la réception d'une notification écrite par l'Administrateur (CACEIS Ireland Limited) avant la Date limite de Négociation du Dealing Day concerné ou toute période de préavis que les administrateurs du Fonds peuvent, à leur discrétion, déterminer de manière générale ou à l'égard de demandes spécifiques.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations concernant le produit ou la conduite de Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. ou de la personne qui conseille ou vend le produit, vous pouvez contacter : info@geminicapital.ie ou envoyer un courrier postal à l'adresse suivante : 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irlande. De plus amples détails sont disponibles sur notre site Web : https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Autres informations pertinentes

La Société est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande. Gemini Capital Management (Ireland) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande. Nous sommes tenus de vous fournir d'autres documents et données, qui peuvent être consultés à l'adresse https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.