DOKUMENT MED CENTRAL INFORMATION

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige gevinster og tab samt at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Produktets navn: A (Hedged) Acc EUR Shares Atlantic House Uncorrelated Strategies Fund ("fonden").
Internationalt identifikationsnummer for værdipapirer (ISIN): IE00BNTJ5R05
Produktproducentens navn: Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. ("forvalteren").
Websted: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/
Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. reguleres af Irlands centralbank.
Dette dokument blev udgivet den 20. februar 2025
Forståelsesadvarsel: De er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Fonden er en afdeling i GemCap Investment Funds (Ireland) plc, som er et åbent paraplyinvesteringsinstitut med variabel kapital og adskilt ansvar mellem afdelingerne. Det er indregistreret med begrænset ansvar i henhold til lovgivningen i Irland med registreringsnummer 485081 og blev godkendt som investeringsinstitut af centralbanken den 11. november 2010.
Som beskrevet i afsnittet "Switching" (Ombytning) i prospektet kan investorer skifte mellem fonde og forskellige klasser i samme fond. Investorer kan med forbehold af den relevante klasses mindstekrav til investering og beholdning konvertere nogle af eller alle deres aktier i én fond til aktier i en anden fond eller en anden klasse i samme fond.
Op til 100 % af fondens porteføljebeholdninger kan implementeres gennem total return swaps, der giver eksponering for finansielle indekser. Under normale markedsforhold forventer investeringsforvalteren, at mellem 90 % og 100 % af porteføljen investeres på denne måde. De resterende 0 % til 10 % kan investeres via andre afledte finansielle instrumenter. Fondens investeringer i afledte finansielle instrumenter eksponeres for en "kurv" af forskellige underliggende aktiver/bestanddele, dvs. aktier, aktierelaterede værdipapirer (f.eks. konvertible værdipapirer (såsom præferenceaktier) og aktiekøbsrettigheder), finansielle indekser (f.eks. S&P 500, EuroStoxx 50, VIX), gældsbeviser, kollektive investeringsordninger (herunder ETF'er (børshandlede fonde)), råvarer, valutaer, futures, terminskontrakter og/eller optioner.
Fonden kan være nødt til at investere en betydelig del af sine samlede aktiver i instrumenter, der skal fungere som sikkerhed for brugen af afledte finansielle instrumenter. Sådanne instrumenter vil primært være fastforrentede og variabelt forrentede investment grade-gældsbeviser udstedt af regeringer, statslige organer og selskaber samt pengemarkedsinstrumenter.
Der vil ikke blive foretaget investeringer i andre af selskabets afdelinger.
Det er ikke tilladt for fonden samlet at investere mere end 10 % af fondens indre værdi i andre kollektive investeringsordninger. Fonden anvender en metode med aktiv forvaltning uden henvisning til et benchmark og er ikke underlagt nogen begrænsninger for sektor- eller markedsværdi i forbindelse med målinvesteringer.
Indtægter og gevinster i denne aktieklasse akkumuleres og geninvesteres på vegne af investorerne.
Påtænkt detailinvestor: Fonden er ikke noteret på en børs og er som sådan påtænkt investorer, der forstår risiciene ved at investere i private fonde og er villige til at påtage sig risikoen for kapitaltab i forbindelse med investering i sådanne virksomheder, herunder tabet af det samlede investerede beløb. Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, hvilket er en relativt lav risikoklasse. Mindsteinvestering pr. investor er det beløb i euro, der svarer til USD 10.000, eller det tilsvarende beløb denomineret i valutaen for den relevante aktieklasse. Fonden har en langsigtet investeringspolitik og er ikke påtænkt investorer, der har brug for adgang til deres investering inden udløbet af den anbefalede holdeperiode på 4 år.
Udløbsdato: Produktet har ingen udløbsdato. Atlantic House er ikke berettiget til ensidigt at opsige produktet. Fonden kan måske ikke vokse til eller opretholde en økonomisk rentabel størrelse, og i så fald kan dens bestyrelse beslutte at afvikle fonden på et tidspunkt, der muligvis ikke er fordelagtigt for investorer.
Depositar: CACEIS Bank, den irske filial
Aktiekurser og yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om fonden, herunder kopier af det aktuelle prospekt og de seneste regnskaber, kan rekvireres gratis ved at sende en e-mail til info@geminicapital.ie eller ved at anmode personligt om en papirkopi på fondens hjemsted: 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland. Andre praktiske produktoplysninger, herunder oversættelser, kan fås på anmodning ved at sende en e-mail til info@geminicapital.ie eller via forvalterens websted på https://www.geminicapital.ie/contact-us/.
Vi er forpligtet til at forsyne Dem med yderligere dokumentation, som f.eks. produktets seneste informationsmateriale og årsrapporter. Disse dokumenter og andre produktoplysninger kan fås på anmodning.
De kan finde mere specifikke oplysninger om denne aktieklasse og andre aktieklasser i fonden i fondens prospekt og tillæg, som kan findes på https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Lavere risiko — Højere risiko

Typisk lavere afkast — Typisk højere afkast

1	2	**3**	4	5	6	7

Den sammenfattende risikoindikator er en vejledning for produktets risikoniveau sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil tabe penge grundet markedsbevægelser eller som følge af, at vi ikke kan betale Dem. Denne indikator er baseret på historiske data og er muligvis ikke en pålidelig indikation for fondens fremtidige risikoprofil. I risikoindikatoren formodes det, at De beholder produktet i 3 år (hvor der ikke er nogen præcis udløbsdato). Den reelle risiko kan variere væsentligt, hvis De indløser før tid.

Det garanteres ikke, at den viste risk/reward-kategori forbliver uændret, og den kan ændre sig med tiden. Den laveste kategori er ikke ensbetydende med en "risikofri" investering. Denne indikator er ikke et mål for risikoen for, at De kan miste det beløb, De har investeret.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, hvilket er en relativt lav risikoklasse.

Dermed vurderes de potentielle tab ved de fremtidige resultater til et relativt lavt niveau, og et svagt marked kan påvirke fondens evne til at betale Dem. De kan se en mere detaljeret beskrivelse af risiciene i afsnittet "Risikofaktorer" (Risk Factors) i prospektet og afsnittet "Risikoadvarsler" (Risk Warnings) i tillægget.

Vær opmærksom på valutarisiko. De modtager betalinger i en anden valuta, så Deres endelige afkast afhænger af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i indikatoren, der vises ovenfor.

Resultatscenarier

Investering EUR 10.000			
Scenarier		1 år	4 år (anbefalet holdeperiode)
Stress	Det beløb, De kan få tilbage efter omkostninger	6.187	6.483
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-38,13 %	-10,27 %
Ugunstigt	Det beløb, De kan få tilbage efter omkostninger	9.179	8.702
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-8,21 %	-3,42 %
Moderat	Det beløb, De kan få tilbage efter omkostninger	9.689	12.290
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-3,11 %	5,29 %
Gunstigt	Det beløb, De kan få tilbage efter omkostninger	10.923	13.179
	Gennemsnitligt afkast hvert år	9,23 %	7,15 %

Denne tabel viser de penge, De kan få tilbage i løbet af de næste 4 år (anbefalet holdeperiode) under forskellige scenarier, forudsat at De investerer EUR 10.000. De viste scenarier illustrerer mulige resultater af Deres investering. Denne aktieklasse blev lanceret den 3. maj 2022, og tidligere resultater er således ikke tilgængelige for et helt kalenderår, hvilket betyder, at der ikke er tilstrækkelige data til at give investorer en brugbar indikator for tidligere resultater. De opstillede scenarier er et skøn af de fremtidige resultater baseret på repræsentanter for lignende produkter og er ikke en nøjagtig indikator. Det beløb, De får, varierer afhængigt af, hvordan markedet klarer sig, og hvor længe De beholder investeringen/produktet. Stress-scenariet viser, hvad De kan få tilbage under ekstreme markedsforhold, og der tages ikke højde for en situation, hvor vi ikke er i stand til at betale Dem. De viste tal omfatter alle omkostninger ved selve produktet, men omfatter muligvis ikke alle de omkostninger, De betaler til Deres rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke hensyn til Deres personlige skattemæssige stilling, som også kan påvirke, hvor meget De får tilbage.
De viste tal omfatter alle omkostninger ved selve produktet, men omfatter muligvis ikke alle de omkostninger, De betaler til Deres rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke hensyn til Deres personlige skattemæssige stilling, som også kan påvirke, hvor meget De får tilbage.

Hvad sker der, hvis forvalteren ikke kan udbetale?

Som investor i fonden vil De lide et økonomisk tab i tilfælde af fondens misligholdelse. Afdelingen er ikke et garanteret investeringsinstitut, og som følge heraf er der ingen garantiordning, der giver et garanteret afkast.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvilken indflydelse de samlede omkostninger, De skal betale, har på et eventuelt investeringsafkast. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger. De beløb, der vises her, er de samlede omkostninger ved selve produktet i tre forskellige holdeperioder. De omfatter potentielle gebyrer for tidlig indløsning. Tallene forudsætter, at De investerer EUR 10.000. Tallene er skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Omkostninger over tid

Den person, der sælger produktet til Dem eller rådgiver Dem om produktet, kan opkræve andre omkostninger af Dem. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person Dem om disse omkostninger og viser Dem, hvordan alle omkostninger vil påvirke Deres investering over tid.

Investeringsscenarier EUR 10.000	Hvis De indløser efter 1 år	Hvis De indløser ved udgangen af den anbefalede holdeperiode
Samlede omkostninger	622	1.197
Afkastpåvirkning (RIY) pr. år	6,22 %	2,48 %

Omkostningernes sammensætning

Tabellen nedenfor viser den årlige virkning af de forskellige omkostningstyper på det investeringsafkast, De muligvis får ved udløbet af den anbefalede holdeperiode

Tabellen viser afkastpåvirkningen pr. år			
Engangsomkostninger	Indtrædelsesomkostninger	5,00 %	Virkningen af de omkostninger, De betaler, når De foretager investeringen.
	Udtrædelsesomkostninger	0,00 %	Den maksimale virkning af de omkostninger, De betaler, når De træder ud af Deres investering, når den forfalder.
Løbende omkostninger	Omkostninger ved porteføljetransaktioner	0,18 %	Virkningen af omkostningerne, når vi køber og sælger underliggende investeringer for produktet.
	Andre løbende omkostninger	0,94 %	Virkningen af de omkostninger, som vi opkræver hvert år for at forvalte Deres investeringer.
Yderligere omkostninger	Resultatbetingede honorarer	0,00 %	Dette produkt har ingen resultatbetingede honorarer eller andre yderligere gebyrer.
	Forrentning	0,00 %	Indvirkningen af forrentning. Vi opkræver ikke forrentning til selskabet.

Hvor længe bør jeg beholde investeringen, og kan jeg tage mine penge ud før tid?

Anbefalet holdeperiode: 4 år

Fondens investeringsstrategi er påtænkt langsigtede investeringer, og afkast kan være volatile. Investorer kan anmode om indløsning af alle eller nogle af deres aktier på en hvilken som helst handelsdag, forudsat at administratoren (CACEIS Ireland Limited) modtager skriftlig meddelelse herom før den pågældende handelsdag eller en sådan varselsperiode, som fondens bestyrelse efter eget skøn måtte fastsætte generelt eller vedrørende specifikke anmodninger.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis De har klager over produktet eller Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. eller den person, der rådgiver om eller sælger produktet, kan De kontakte: info@geminicapital.ie eller pr. post til 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland. De kan finde yderligere oplysninger på vores websted: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Andre relevante oplysninger

Fonden er godkendt i Irland og reguleres af Irlands centralbank. Gemini Capital Management (Ireland) Limited er godkendt i Irland og reguleres af Irlands centralbank. Vi er forpligtet til at give Dem yderligere dokumentation og data, som findes på https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.