DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

Objetivo

Este documento fornece informações importantes sobre este produto de investimento. Não constitui material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudá-lo a entender a natureza, riscos, custos, ganhos e perdas potenciais deste produto e para ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do produto: Fundo Acc EUR Shares Atlantic House Uncorrelated Strategies (de cobertura) A (o "Fundo").
Número internacional de identificação de valores mobiliários (ISIN): IE00BNTJ5R05
Nome do fabricante do Produto: Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. («a Entidade Gestora»).
Página web: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/
A Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. é regulamentada pelo Banco Central da Irlanda.
Este documento foi emitido a 20 de fevereiro de 2025
Alerta de compreensão: Está prestes a adquirir um produto que não é simples e pode ser difícil de entender

O que é este produto?

Tipo: O Fundo é um subfundo da GemCap Investment Funds (Ireland) plc, que é uma sociedade de investimento aberta do tipo geral com capital variável e responsabilidade segregada entre subfundos e é constituída com responsabilidade limitada ao abrigo da legislação da Irlanda com o número de registo 485081, autorizada pelo Banco Central a 11 de novembro de 2010 como um OICVM.
Conforme detalhado na secção "Mudança" do prospeto, os acionistas podem alternar entre Fundos e diferentes classes dentro do mesmo Fundo. De acordo com os requisitos mínimos de investimento e detenção da classe relevante, os acionistas podem converter algumas ou todas as suas ações de um Fundo em ações de outro Fundo ou outra classe do mesmo Fundo.
Podem ser implementadas até 100% das participações da carteira do Fundo através de *swaps* de retorno total que fornecem exposição a índices financeiros. Em condições normais de mercado, a Entidade Gestora de investimento espera que entre 90% e 100% da carteira seja investida dessa forma. Os restantes 0% a 10% podem ser investidos através de outros FDI. Os investimentos do Fundo em FDI terão exposição a um "cabaz" de vários ativos/constituintes subjacentes, sendo ações, títulos relacionados com ações (por exemplo, títulos convertíveis (como ações preferenciais) e direitos de compra de ações), índices financeiros (por exemplo, S&P 500, EuroStoxx 50, VIX), títulos de dívida, esquemas de investimento coletivo (incluindo fundos negociados em bolsa), matérias-primas, moedas, futuros, *forwards* e/ou opções.
O Fundo pode precisar de investir uma quantidade significativa dos seus ativos totais em instrumentos para funcionar como garantia para utilização de FDI. Esses instrumentos serão principalmente títulos de dívida com grau de investimento (taxa fixa e variável) emitidos por governos, agências governamentais e entidades empresariais e instrumentos do mercado monetário.
Nenhum investimento será feito noutro subfundo da empresa.
O Fundo está proibido de investir mais de 10 por cento do valor patrimonial líquido do Fundo em agregado noutros esquemas de investimento coletivo.
O Fundo emprega uma abordagem gerida ativamente sem referência a um índice de referência e não está sujeito a nenhum setor da indústria ou restrições de capitalização de mercado nos investimentos-alvo.
O rendimento e ganhos nesta classe de ações serão acumulados e reinvestidos em nome dos acionistas.
Pequenos investidores pretendidos: O Fundo não está cotado em bolsa e, como tal, destina-se a investidores que compreendam os riscos de investir em fundos privados e estejam dispostos a assumir o potencial de perda de capital associado ao investimento em tais empresas, incluindo a perda do montante total investido. Classificamos este produto como 3 de 7, que é uma classe de risco relativamente baixo. O investimento mínimo por investidor é o equivalente em euros a 10 000 USD ou o equivalente denominado na moeda da Classe de Ações relevante. O Fundo tem uma política de investimento de longo prazo e não se destina a investidores que precisam de acesso ao seu investimento antes do final do período de detenção recomendado de 4 anos.
Data de vencimento: O Produto não tem data de vencimento. A Atlantic House não tem o direito de rescindir o produto unilateralmente. O Fundo poderá não crescer ou manter um tamanho economicamente viável, caso em que os seus diretores poderão determinar a liquidação do Fundo num momento que poderá não ser oportuno para os investidores.
Depositário: CACEIS Bank, Sucursal da Irlanda
Preços das ações e mais informações: Estão disponíveis mais informações sobre o fundo, incluindo cópias do prospeto atual e das demonstrações financeiras mais recentes, e podem ser obtidas gratuitamente através do e-mail info@geminicapital.ie, ou pode ser solicitada pessoalmente uma cópia impressa na sede do Fundo: 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2. Estão disponíveis outras informações práticas sobre o produto, incluindo traduções, mediante pedido por e-mail para info@geminicapital.ie, ou através da página web da Entidade Gestora https://www.geminicapital.ie/contact-us/.
Somos obrigados a fornecer mais documentação, como o memorando de informações mais recente do produto e os relatórios anuais. Estes documentos e outras informações sobre o produto estão disponíveis mediante pedido.
Estão disponíveis informações mais específicas sobre esta e outras classes de ações do Fundo no Prospeto e no Suplemento emitidos relativamente ao Fundo, que é possível encontrar em https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Quais são os riscos e qual é o retorno que posso obter?

Menor risco — Maior risco

Recompensas normalmente mais baixas — Recompensas normalmente mais altas

1	2	**3**	4	5	6	7

O indicador resumido de risco é um guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto desvalorizar devido a movimentos nos mercados ou por não termos possibilidade de pagar. Este indicador baseia-se em dados históricos e pode não ser uma indicação fiável do perfil de risco futuro do fundo. O indicador de risco pressupõe que mantenha o produto durante 3 anos (no caso de não existir data exata de vencimento). O risco real pode variar significativamente se lucrar numa fase inicial.

Não existe garantia de que a categoria de risco e recompensa apresentada permaneça inalterada, podendo mudar com o tempo. A categoria mais baixa não significa que o investimento esteja «isento de riscos». Este indicador não é uma medida do risco de perda do valor que investiu.

Classificamos este produto como 3 de 7, que é uma classe de risco relativamente baixo.

Isto classifica as perdas potenciais do desempenho futuro num nível relativamente baixo, podendo as más condições de mercado afetar a capacidade do Fundo de lhe pagar. Para uma explicação mais detalhada dos riscos, consulte a secção «Fatores de Risco» do Prospeto e a secção «Avisos de Risco» do Suplemento.

Esteja ciente do risco cambial. Irá receber pagamentos numa moeda diferente. Portanto, o retorno final que obterá depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima apresentado.

Cenários de desempenho

Investimento de 10 000 EUR			
Cenários		1 Ano	4 Anos (período de detenção recomendado)
Stress	O que pode receber de volta após os custos	6187	6483
	Retorno médio a cada ano	-38,13%	-10,27%
Desfavorável	O que pode receber de volta após os custos	9179	8702
	Retorno médio anual	-8,21%	-3,42%
Moderado	O que pode receber de volta após os custos	9689	12 290
	Retorno médio anual	-3,11%	5,29%
Favorável	O que pode receber de volta após os custos	10 923	13 179
	Retorno médio anual	9,23%	7,15%

Esta tabela apresenta o dinheiro que pode receber nos próximos 4 anos (período de detenção recomendado), em diferentes cenários, supondo que investe 10 000 EUR. Os cenários apresentados ilustram o desempenho do seu investimento. Esta classe de ações foi lançada a 3 de maio de 2022, consequentemente, o desempenho passado não está disponível para um ano civil completo, o que significa que não existem dados suficientes para fornecer um indicador útil do desempenho passado aos investidores.
Os cenários apresentados são uma estimativa de desempenho futuro com base em indicadores substitutos de produtos similares e não são um indicador exato. O que irá obter varia de acordo com o desempenho do mercado e a duração pela qual mantém o investimento/produto. O cenário de stress mostra o que pode receber em circunstâncias extremas de mercado e não leva em consideração a situação em que não lhe possamos pagar. Os números apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os números não consideram a sua situação fiscal pessoal, o que também poderá afetar o valor que recebe.
Os números apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os números não consideram a sua situação fiscal pessoal, o que também poderá afetar o valor que recebe.

O que acontece se a Entidade Gestora não puder pagar?

Como acionista do Fundo, enfrentaria uma perda financeira em caso de incumprimento do Fundo. O subfundo não é um OICVM garantido e, por conseguinte, não existe um regime de garantia que proporcione uma taxa de retorno garantida.

Quais os custos?

A redução do rendimento (RIY) apresenta o impacto que os custos totais que paga terão no retorno de investimento que possa obter. Os custos totais têm em conta os custos pontuais, correntes e acessórios. Os valores apresentados são os custos acumulados do próprio produto, durante três períodos de detenção diferentes. Incluem potenciais penalizações por resgate antecipado. Os números pressupõem um investimento de 10 000 EUR. Os números são estimativas e poderão mudar no futuro.

Custos ao longo do tempo

A pessoa que lhe vende ou aconselha este produto pode cobrar outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecerá informações sobre esses custos e apresentará o impacto de todos os custos no seu investimento ao longo do tempo.

Cenários de investimento de 10 000 EUR	Se ganhar dinheiro após 1 ano	Se ganhar dinheiro no final do período de detenção recomendado
Custos totais	622	1197
Impacto no retorno (RIY) a cada ano	6,22%	2,48%

Composição dos custos

A tabela abaixo apresenta o impacto anual dos diferentes tipos de custo no retorno do investimento que pode obter no final do período de detenção recomendado

Esta tabela apresenta o impacto no retorno a cada ano			
Custos únicos	Custos de subscrição	5,00%	O impacto dos custos que paga ao subscrever o seu investimento.
	Custos de resgate	0,00%	O impacto máximo dos custos de resgate do seu investimento quando este vencer.
Custos correntes	Custos de transação da carteira	0,18%	O impacto dos custos de compra e venda de investimentos subjacentes para o produto.
	Outros custos contínuos	0,94%	O impacto dos custos que assumimos a cada ano para gerir os seus investimentos.
Custos acessórios	Taxas de desempenho	0,00%	Este produto não tem nenhuma taxa de desempenho ou outras taxas acessórias.
	Juros transportados	0,00%	O impacto dos juros transportados. Não cobramos juros transportados à Empresa.

Quanto tempo devo manter o meu investimento? Posso fazer um resgate antecipado?

Período de detenção recomendado: 4 anos

A estratégia de investimento do Fundo destina-se a investimentos de longo prazo e os retornos podem ser voláteis. Os investidores podem solicitar o resgate da totalidade ou parte das suas ações em qualquer Dia de Negociação, sujeito a notificação por escrito recebida pelo Administrador (CACEIS Ireland Limited) antes do Prazo de Negociação do Dia de Negociação relevante ou qualquer período de aviso prévio que os diretores do Fundo possam, a seu critério, determinar de forma geral ou em relação a solicitações específicas.

Como posso reclamar?

Se tiver alguma reclamação sobre o produto ou a conduta da Gemini Capital Management (Ireland) Ltd. ou da pessoa que aconselha ou vende o produto, pode entrar em contacto com: info@geminicapital.ie ou por correio postal para 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irlanda. Estão disponíveis mais detalhes na nossa página web: https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.

Outras informações relevantes

O Fundo está autorizado na Irlanda e é regulamentado pelo Banco Central da Irlanda. A Gemini Capital Management (Ireland) Limited é autorizada na Irlanda e regulamentada pelo Banco Central da Irlanda. Somos obrigados a fornecer mais documentação e dados, que podem encontrar em https://www.geminicapital.ie/atlantic-house/.