Informations clés pour l'investisseur

Le présent document vous fournit des informations clés pour les investisseurs sur ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature et les risques d'investir dans ce Fonds. Il vous est conseillé de le lire afin de prendre une décision éclairée quant à l'opportunité d'investir.

Actions de distribution (ISIN IE00BKRVJG42) de catégorie Z (GBP)

Calamos Global Convertible Fund (ci-après le « Fonds »),

un compartiment de GemCap Investment Funds (Irlande) PLC (ci-après la « Société »)

Le Fonds est géré par Ascender Fund Partners (Irlande) Limited qui agit en tant que gestionnaire de la Société

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds a pour objectif un rendement total élevé à long terme par le biais d'une appréciation du capital et d'un revenu courant.

Le Fonds investira, dans des circonstances normales, au moins 70 % de ses actifs nets dans des titres convertibles et des investissements convertibles synthétiques (jusqu'à 15 % de ses actifs nets) émis par des entités du monde entier. Les titres convertibles peuvent inclure des obligations, des billets (jusqu'à 10 % de ses actifs nets en billets structurés cotés, négociés ou négociés sur une bourse reconnue), des débentures, qui peuvent être de la catégorie « investissement » ou inférieure et émises par des entreprises, gouvernements ou organismes publics internationaux, et des actions privilégiées. Le Fonds peut investir dans des titres de la Règle 144A (entre 15 % et 45 % des actifs nets du Fonds). Le reliquat des actifs peut être investi dans des actions, titres à revenu fixe, titres à taux variable, schémas d'investissement collectifs éligibles (à hauteur maximale de 10 % des actifs nets), liquidités et titres assimilables à des liquidités tels que des instruments du marché monétaire, des billets de trésorerie, des certificats de dépôt ou des bons du Trésor.

Les actifs du Fonds peuvent provenir d'émetteurs situés n'importe où dans le monde. Il est cependant interdit de détenir, à un moment donné, plus de 30 % des actifs du Fonds en provenance d'émetteurs de pays émergents. Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % dans des titres négociés en RPC. Le gestionnaire d'investissement utilise un cadre macroéconomique mondial descendant qui l'aide à identifier les pays, secteurs, industries et entreprises qui, selon lui, offriront la plus grande valeur d'investissement et le plus grand potentiel de croissance.

Le Fonds peut utiliser des produits dérivés à des fins de gestion efficace de portefeuille ou de couverture ou d'investissement. Parmi ces produits dérivés, figurent notamment les contrats à terme de gré à gré, contrats à terme standardisés, options, bons de souscription (à hauteur maximale de 5 % des actifs nets du Fonds), swaps de taux d'intérêt, titres obligataires convertibles et titres privilégiés convertibles.

Pour les catégories de capitalisation, tout revenu ou gain du Fonds, déduction faite des dépenses, sera accumulé et réinvesti dans les actifs nets du Fonds. Pour les catégories de distribution, tout revenu moins les dépenses engagées sera distribué conformément à la politique de distribution du Prospectus.

Le Fonds utilise l'indice global des obligations convertibles Refinitiv et l'indice MSCI Monde (désignés « indices de référence ») pour comparer le rendement. Le Fonds est géré activement et n'est limité par aucun indice de référence.

Les investisseurs peuvent racheter des actions du Fonds tous les jours ouvrables, c'est-à-dire un jour où les banques en Irlande et la Bourse de New York sont ouvertes pour des activités normales, sous réserve des sections « Jours de négociation pour la souscription et les rachats », « Émission d'actions » et « Rachat d'actions » mentionnées au Supplément.

Pour plus de détails, veuillez vous référer aux sections « Objectifs et politique d'investissement », « Émission d'actions » et « Rachat d'actions » du Supplément, ainsi qu'à la section « Les actions » du Prospectus.

Recommandation : l'investissement dans le Fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans un délai de 3 à 5 ans.

Profil de risques et rendements

1	2	3	4	**5**	6	7

risque/rendement potentiel bas *risque/rendement potentiel plus élevé*

L'indicateur ci-dessus illustre la position de ce Fonds sur une échelle standard de catégorie risque/rendement.

Cet indicateur est basé 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 changer 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.

Le Fonds est classé dans la catégorie 5 car il investit principalement dans des obligations convertibles, des actions et des titres de créance, dont la combinaison peut entraîner des niveaux de fluctuation de prix plus élevés que si le Fonds investissait uniquement dans des titres de créance.

Les risques suivants présentent un intérêt significatif pour le Fonds et ne sont pas correctement pris en compte par l'indicateur :

> Il se peut qu'il n'y ait pas suffisamment d'acheteurs ou de vendeurs pour permettre au Fonds de vendre ou d'acheter facilement certains types de titres ;

> Les obligations convertibles exposent le Fonds au risque que l'émetteur de la partie titre de créance du titre ne respecte pas ses obligations ainsi que la performance de l'action sous-jacente en laquelle il peut être converti ;

> Les investissements dans les marchés émergents peuvent exposer le Fonds à davantage de risques sociaux, politiques, réglementaires et de change que les titres des marchés développés ;

> La valeur des produits dérivés peut fluctuer rapidement et certains produits dérivés peuvent introduire un effet de levier qui peut entraîner des pertes supérieures au montant initial investi ;

> Une partie avec laquelle le Fonds contracte des valeurs mobilières peut ne pas s'acquitter de ses obligations ou faire faillite, ce qui peut exposer le Fonds à une perte financière ; et

> Les notes structurées exposent le Fonds au risque de marché du titre sous-jacent et au risque de contrepartie.

> Pour les catégories non libellées en dollar américain, bien que le Fonds puisse tenter de se prémunir contre les fluctuations des devises, rien ne garantit que la valeur de ces classes ne sera pas affectée par les fluctuations du dollar américain par rapport à la devise concernée.

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.

Frais

Les frais que vous payez servent à payer les coûts de fonctionnement du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et distribution. Ces frais réduisent le potentiel de croissance de votre investissement.

Frais uniques prélevés avant ou après votre investissement		
Frais d'entrée Frais de sortie	Aucun Aucun	Il s'agit du montant maximum qui peut être prélevé sur votre argent avant investissement et avant versement du produit de l'investissement.
Frais prélevés sur le Fonds au cours d'une année		
Frais courants : 0,99 %		
Frais prélevés sur le Fonds sous certaines conditions spécifiques		
Commission de performance : Aucune		

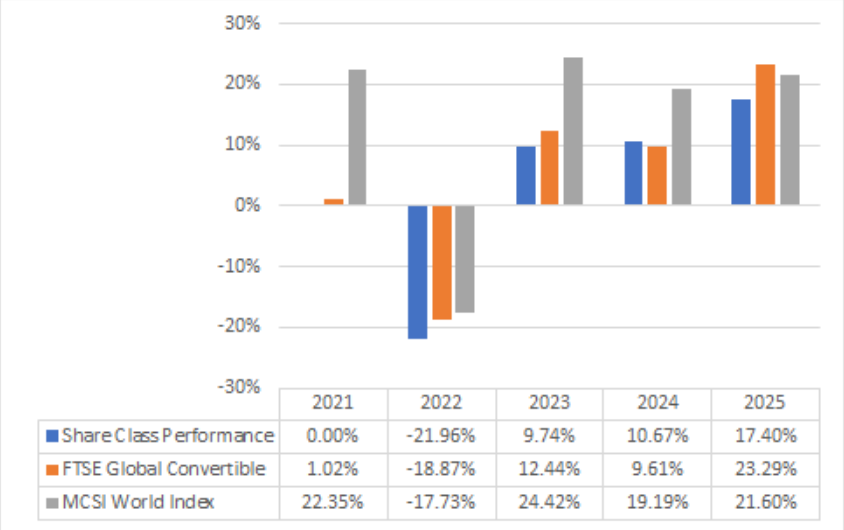
Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximums. Dans certains cas, vous pourriez payer moins.

Le montant des frais continus est basé sur les dépenses de l'exercice clos le 31 décembre 2025. Ce chiffre peut varier d'une année à l'autre.

Une taxe anti-dilution pouvant aller jusqu'à 2 % peut être perçue sur les rachats de 5 % ou plus des actifs nets totaux du Fonds.

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous référer à la section « Frais, charges et dépenses » du Prospectus et à la section « Frais et dépenses » du Supplément.

Performances passées



	2021	2022	2023	2024	2025
Share Class Performance	0.00%	-21.96%	9.74%	10.67%	17.40%
FTSE Global Convertible	1.02%	-18.87%	12.44%	9.61%	23.29%
MCSI World Index	22.35%	-17.73%	24.42%	19.19%	21.60%

Les performances passées indiquées dans le tableau ci-contre prennent en compte tous les frais.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les performances passées ont été calculées dans la devise de base du Fonds, à savoir le dollar américain.

Le graphique montre la performance du Fonds par rapport aux indices de référence.

Les indices de référence ne sont pas utilisés comme objectifs de performance du Fonds.

Le Fonds absorbé a été approuvé par la Banque centrale d'Irlande en novembre 2007 et la catégorie d'actions a été lancée le 8 septembre 2021.

Informations pratiques

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 actuel et des états financiers les plus récents) sont disponibles gratuitement en anglais au siège social de la Société à l'adresse suivante : 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, D02 E762, Irlande. D'autres informations pratiques, y compris la valeur nette d'inventaire par action du Fonds, sont disponibles au siège social de l'Administrateur et à l'adresse www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.

Le Fonds est un compartiment de la Société, qui est un fonds à compartiments multiples avec une responsabilité distincte entre les compartiments et, par conséquent, toute responsabilité encourue au nom d'un compartiment ou attribuable à celui-ci sera libérée des actifs de ce compartiment. Les investisseurs peuvent racheter leurs actions du Fonds (ou une partie de celles-ci) en soumettant une demande de rachat un jour ouvrable (avant la Date limite de négociation), à condition de satisfaire aux critères applicables à un placement dans le Fonds. Les investisseurs peuvent échanger des actions du Fonds contre des actions d'une autre catégorie du Fonds ou d'autres compartiments de la Société, à condition de satisfaire aux critères applicables aux investissements dans les autres compartiments. De plus amples informations sur les conversions figurent dans le Prospectus. Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de la Société ; le Prospectus et les états financiers étant préparés pour l'ensemble de la Société.

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.

Politique de rémunération : Les détails de la Politique de rémunération actualisée de Ascender Fund Partners (Irlande) Limited, y compris, mais sans s'y limiter, une description de la manière dont la rémunération et les avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, sont disponibles à l'adresse https://ascenderfundpartners.com/policies/.Une version papier de la Politique de rémunération sera disponible, gratuitement, sur demande.

Fiscalité : Le Fonds est soumis à la législation fiscale irlandaise, ce qui peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le Fonds. Les investisseurs doivent consulter leurs propres conseillers fiscaux avant d'investir dans le Fonds.

La responsabilité de Ascender Fund Partners (Irlande) Limited peut être engagée sur la seule base des déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incompatibles avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.

La Société est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Ascender Fund Partners (Irlande) Limited est agréée en Irlande et réglementée par la Banque centrale d'Irlande.

Ces informations clés pour l'investisseur sont exactes au 20 février 2026.