Datos Fundamentales para el Inversor

El presente documento recoge datos fundamentales para el inversor sobre este Fondo. No es material de *marketing*. La ley exige el suministro de esta información para ayudarle a comprender la naturaleza de este Fondo y los riesgos que conlleva invertir en él. Se recomienda su lectura para tomar una decisión de inversión bien fundamentada.

Acciones de acumulación clase N (USD) (ISIN IE0003PI58W7)

Growth and Income Fund de Calamos (el «Fondo»),

un subfondo de GemCap Investment Funds (Ireland) PLC (la «Sociedad»)

El Fondo está gestionado por Ascender Fund Partners (Ireland) Limited, que actúa como gestor de la Sociedad

Objetivos y Política de Inversión

El Fondo busca el rendimiento total a través de la revalorización del capital y los ingresos corrientes. El Fondo invierte principalmente en una cartera diversificada de renta variable (incluidos certificados de depósito de valores estadounidenses y mundiales), títulos de renta fija convertibles y no convertibles (con un máximo de hasta el 10 % en bonos estructurados) y, directa o indirectamente, en índices financieros elegibles.

El Gestor de Inversiones pretende invertir (directa o indirectamente) en diferentes tipos de activos y no está limitado por la capitalización bursátil, la asignación sectorial, el tema de inversión y la asignación entre clases de activos. En condiciones normales de mercado, el Fondo tiene la intención de invertir la mayoría de sus activos netos en valores estadounidenses y hasta el 25% de estos activos en valores no estadounidenses (valores de emisores establecidos fuera de los EE. UU.). Sujeto a la restricción de inversión establecida en el Folleto, los valores estadounidenses y no estadounidenses en los que invierta el Fondo deberán cotizar y negociarse en un Mercado Regulado del mundo (con exclusión de Rusia).

El Fondo no invertirá más del 20 % de sus activos netos en valores de Mercados Emergentes. El Fondo también puede invertir en valores de la Regla 144A (oscilan entre el 15 % y el 45 % de los activos netos del Fondo) y puede utilizar derivados para una gestión eficiente de la cartera o con fines de cobertura o inversión (con limitación a contratos de cambio a plazo, futuros, opciones, *warrants* y *swaps* de tipos de interés). El resto de los activos podrán invertirse en planes de inversión colectiva elegibles (no más del 10 % de los activos netos), efectivo, instrumentos del mercado monetario y valores equivalentes al efectivo, tales como pagarés, certificados de depósito o letras del tesoro o hacerlo a la espera de inversión o reinversión o, en cualquier momento, con fines defensivos temporales.

El Fondo utiliza el Índice S&P 500 y el Índice ICE BofA All U.S. Convertible EX Mandatory como índices de referencia para comparar el rendimiento. El Fondo se gestiona de forma activa y no está limitado por ningún índice de referencia.

En el caso de las clases de acumulación, todos los ingresos o ganancias del Fondo, netos de gastos, se acumularán y reinvertirán en los activos netos del Fondo.

En el caso de las clases de distribución, los ingresos menos los gastos obtenidos se distribuirán de acuerdo con la política de distribución descrita en el Folleto.

Los inversores pueden solicitar el reembolso de las acciones del Fondo todos los días hábiles, es decir, los días en los que los bancos de Irlanda y la Bolsa de Valores de Nueva York estén abiertos para operaciones normales, con sujeción a las secciones «Días de Negociación para Suscripción y Reembolsos», «Emisión de Acciones» y «Reembolso de acciones» del Suplemento.

Para obtener más información, consulte las secciones «Objetivo y Política de Inversión», «Emisión de Acciones» y «Reembolso de Acciones» del Suplemento, así como la sección «Las Acciones» del Folleto.

Recomendación: El Fondo es adecuado para inversores que tienen una tolerancia al riesgo de moderada a alta y un horizonte temporal a largo plazo, y que estén dispuestos a aceptar pérdidas de capital temporales debido a la naturaleza potencialmente volátil de los activos subyacentes; por lo tanto, la inversión en el Fondo puede no ser apropiada para los inversores que planean retirar su dinero en un plazo de entre 3 y 5 años.

Perfil de Riesgo y Rendimiento

1	2	3	4	**5**	6	7

menor riesgo/recompensas potenciales *mayor riesgo/recompensas potenciales*

El indicador anterior ilustra la posición de este Fondo en una escala estándar de categoría de riesgo/recompensa.

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 Fondo se clasifica en la categoría 6, ya que invierte principalmente en valores convertibles, acciones y valores de deuda, cuya combinación puede dar lugar a niveles más altos de fluctuación de precios que si el Fondo invirtiera únicamente en valores de deuda.

A continuación se citan los riesgos de importancia significativa para el Fondo que el indicador no refleja adecuadamente:

> Es posible que no haya suficientes compradores o vendedores para permitir que el Fondo venda o compre ciertos tipos de valores fácilmente;

> Los valores convertibles exponen al Fondo al riesgo de que el emisor de la parte del título de deuda pueda incumplir sus obligaciones, así como al riesgo del rendimiento de las acciones subyacentes en las que puede convertirse;

> Las inversiones en mercados emergentes pueden exponer al Fondo a más riesgos sociales, políticos, reglamentarios y cambiarios que los valores de los mercados desarrollados;

> El valor de los derivados puede fluctuar rápidamente y determinados derivados pueden introducir apalancamiento, que puede originar pérdidas mayores que la cantidad original invertida;

> Una parte con la que el Fondo contrate valores puede no cumplir sus obligaciones o incurrir en quiebra, lo que puede exponer al Fondo a una pérdida financiera; y

> Los Bonos Estructurados exponen al Fondo al riesgo de mercado del valor subyacente y al Riesgo de Contraparte.

> En el caso de las clases distintas del dólar estadounidense, si bien el Fondo puede intentar protegerse contra las fluctuaciones monetarias, no existe garantía de que el valor de dichas clases no se vea afectado por las fluctuaciones del dólar estadounidense frente a la moneda pertinente.

Para obtener una explicación más detallada de los riesgos, consulte la sección «Factores de Riesgo» del Folleto y el Suplemento

Costes

Los costes que paga se utilizan para sufragar los gastos de funcionamiento del Fondo, incluidos los gastos de comercialización y distribución. Estos costes reducen el crecimiento potencial de su inversión.

Costes puntuales deducidos antes o después de la inversión		
Costes de entrada	5,00 %	Se trata del rendimiento máximo que se puede extraer de su dinero antes de su inversión y antes de repartir el producto de esta
Costes de salida	Ninguno	
Costes retirados del Fondo a lo largo de un año		
Costes continuados: 2,50 %		
Costes retirados del Fondo en determinadas condiciones específicas		
Comisión de gestión: Ninguno		

Los costes de entrada y salida que se muestran son cifras máximas. En algunos casos, es posible que pague menos.

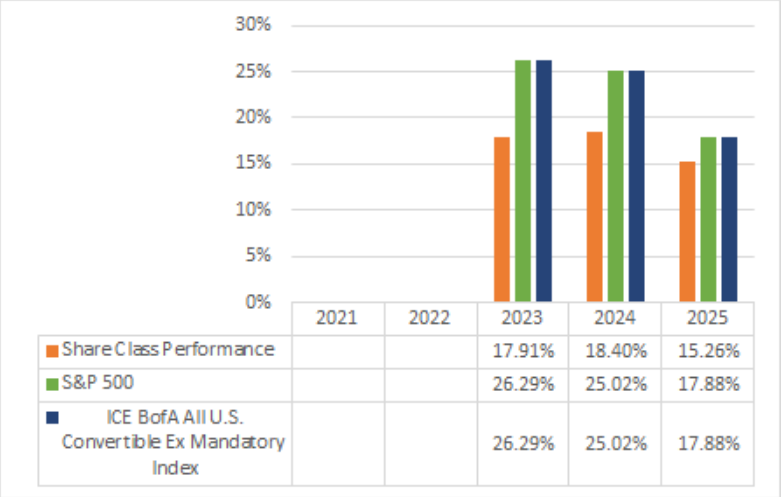
La cifra de gastos corrientes se basa en los gastos del año que finaliza el 31 de diciembre de 2025. Esta cifra puede variar de un año a otro.

Se excluyen los costes de transacción de la cartera, salvo en caso de que el Fondo pague un coste de entrada/salida para comprar o vender en otro organismo de inversión colectiva.

Se podrá cobrar un gravamen de protección contra la dilución de hasta el 2 % sobre reembolsos del 5 % o más de los activos netos totales del Fondo.

Para obtener más información sobre costes, consulte la sección «Comisiones, Cargas y Gastos» del Folleto y la sección «Comisiones y Gastos» del Suplemento.

Rendimiento pasado



El rendimiento pasado no es indicativo del rendimiento futuro.

El Fondo utiliza el Índice S&P 500 y el Índice ICE BofA All U.S. Convertible EX Mandatory como índices de referencia para comparar el rendimiento.

El rendimiento pasado se ha calculado en la moneda de base del Fondo, que es el dólar estadounidense (USD).

El Fondo fue autorizado por el Banco Central de Irlanda el 27 de mayo de 2022 y la clase de acciones se lanzó el 7 de junio de 2023.

Información útil

Depositario: CACEIS Bank, Sucursal de Irlanda.

Precios de las acciones y más información: Puede solicitar más información sobre el Fondo en inglés (incluidas copias del Folleto actual y de los estados financieros más recientes, de forma gratuita) en el domicilio social de la Sociedad, en 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, D02 E762 (Irlanda). Puede solicitar otra información útil (incluido el Valor Liquidativo por Acción del Fondo) en el domicilio social del Administrador y en www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.

El Fondo es un subfondo de la Sociedad, que es un fondo por compartimentos con responsabilidad segregada entre subfondos y, en consecuencia, cualquier responsabilidad incurrida en nombre de cualquier subfondo o atribuible a él se saldará con los activos de dicho subfondo. Los inversores podrán amortizar sus acciones en el Fondo (o una parte de las mismas) mediante la presentación de una solicitud de amortización en un día hábil (antes de la Fecha Límite de Negociación), siempre que cumplan los criterios aplicables a una inversión en el Fondo. Los inversores podrán cambiar las acciones del Fondo por acciones de otra clase del Fondo o de otros subfondos de la Sociedad, siempre que cumplan los criterios aplicables a las inversiones en los otros subfondos. En el Folleto encontrará más información sobre este cambio. En este documento se describe una clase de acciones de un subfondo de la Sociedad y el Folleto y los estados financieros se preparan para toda la Sociedad. Se ofrece información más específica sobre esta clase de acciones y otras clases de acciones del Fondo en el Folleto y el Suplemento emitidos en relación con el Fondo.

Política de remuneración: Los detalles de la política de remuneración actualizada de Ascender Fund Partners (Ireland) Limited, incluida, entre otras, una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios y de la identidad de las personas responsables de otorgar la remuneración y los beneficios, están disponibles en https://ascenderfundpartners.com/policies/. Se le proporcionará una versión impresa de la política de remuneración, de forma gratuita, si así lo solicita.

Impuestos: El Fondo está sujeto a la legislación fiscal irlandesa, que puede tener efectos en su situación fiscal individual como inversor en el Fondo. Los inversores deben consultar a sus propios asesores fiscales antes de invertir en el Fondo.

Ascender Fund Partners (Ireland) Limited podrá ser considerada responsable únicamente sobre la base de cualquier declaración contenida en este documento que resulte engañosa, inexacta o incoherente con las partes pertinentes del Folleto del Fondo.
La Sociedad está autorizada en Irlanda y regulada por el Banco Central de Irlanda.

Ascender Fund Partners (Ireland) Limited está autorizada en Irlanda y regulada por el Banco Central de Irlanda.

Estos Datos Fundamentales para el Inversor son exactos a fecha de 20 de febrero de 2026.