Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå karakteren og risikoen ved å investere i dette fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen, slik at du kan ta en velfundert beslutning om hvorvidt du ønsker å investere.

Class I Distribution (EUR) Shares (ISIN IE0000AAD8T7)
Vert Global Sustainable Real Estate Fund («fondet»),
et underfond av GemCap Investment Funds (Ireland) PLC («selskapet»)

Mål og investeringspolicy

Fondet søker å oppnå høy langsiktig totalavkastning gjennom kapitalvekst og løpende inntekt. Fondet investerer hovedsakelig i en bred portefølje av bærekraftige eiendomsutstedere. Fondet søker å investere minst 80 % av sine netto andeler i verdipapirer fra utstedere som oppfyller de miljømessige eller sosiale egenskapene som fondet fremmer som angitt i tillegget. Fondet har som mål å allokere minst 50 % av investeringene til bærekraftige investeringer som definert i SFDR.

Det foreslås at fondet skal investere i aksjer fra utstedere i eiendomssektoren som driver som eiere og utleiere av eiendommer. Det foreslås at fondet i første omgang kun skal investere i utstedere som er eiendomsinvesteringsfond (REITs).

Det foreslås at fondet i begrensede tilfeller kan investere i enheter som er svært like REIT-fond i sin drift, men som ikke har fått skattefritak av sine lokale skattemyndigheter («REIT-lignende enheter»). REIT-lignende enheter inkluderer utstedere som eier eiendommer, eiendomsutviklere og driftsselskaper med betydelige eiendomsbeholdninger. Alle investeringer i fondet vil være i samsvar med UCITS-kvalifikasjonsregler, som er oppsummert i vedlegg 1 til prospektet.

Fondet kan investere inntil 10 % av sine netto andeler i fremvoksende markeder, og inntil 10 % av sine netto andeler i andeler i børshandlede fond («ETF-er»), (selv om fondet ikke kan investere i amerikanske ETF-er) og andre kollektive investeringsordninger (inkludert pengemarkedsfond) for å gi eksponering mot aksjer som investeringsforvalteren mener vil gi investorer avkastning i samsvar med fondets investeringsmål.

Fondet bruker S&P Global REIT-indeksen som referanse for å sammenligne resultater. Fondet forvaltes aktivt og er ikke begrenset av en referanseindeks.

Fondet kan benytte finansielle derivatinstrumenter for effektiv porteføljeforvaltning, som beskrevet i avsnittet «Investeringsmål og -policy» i tillegget og i prospektdelen «Effektiv porteføljeforvaltning».

For akkumulerende klasser vil eventuell inntekt eller gevinst i fondet etter kostnader bli akkumulert og reinvestert i fondets nettoaktiva.

For distribuerende klasser vil eventuell inntekt minus opptjente utgifter bli distribuert i samsvar med utdelingspolicyen i prospektet.

Investorer kan løse inn andeler i fondet på hver virkedag, det vil si en dag da banker i Irland samt New York-børsen er åpne for normal virksomhet, i henhold til avsnittene «Handelsdager for tegning og innløsninger», «Utstedelse av andeler» og «Innløsning av andeler» i tillegget. Du finner fullstendig informasjon i avsnittene «Investeringsmål og -retningslinjer», «Utstedelse av andeler» og «Innløsning av andeler» i tillegget og «Andelene» i prospektet.

Anbefaling: Fondet er egnet for investorer som har moderat til høy risikotoleranse, langsiktig tidshorisont, og må være i stand til å akseptere midlertidige kapitaltap på grunn av den potensielt volatile naturen til de underliggende andelene. Derfor kan det hende at investeringer i fondet ikke er passende for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen tre til fem år.

Risiko- og belønningsprofil

1	2	3	4	5	**6**	7

lavere potensiell risiko/belønning *høyere potensiell risiko/belønning*

Indikatoren ovenfor illustrerer posisjonen til dette fondet på en standard skala som måler risiko/belønning.

Denne indikatoren er basert på historiske data og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på fremtidig risikoprofil for fondet.

Risiko- og belønningskategorien som vises, er ikke garantert å forbli uendret og kan endres over tid.

Den laveste kategorien betyr ikke at investeringen er risikofri. Denne indikatoren er ikke et mål på risikoen for at du kan tape beløpet du har investert.

Fondet er kategorisert som kategori 6 fordi det hovedsakelig investerer i egenkapitalinstrumenter i eiendomssektoren og gjeldsinstrumenter. Kombinasjonen av dette kan føre til høyere nivåer av kurssvingninger enn om fondet kun hadde investert i gjeldsinstrumenter.

Følgende er risikoer som er vesentlig relevante for fondet, og som ikke fullt ut omfattes av indikatoren:

> Det kan være for få kjøpere eller selgere for at fondet klarer å selge eller kjøpe visse typer verdipapirer uten problemer.

> REIT-fond eksponerer fondet for endringer i verdiene på de underliggende eiendommene som eies av fondene, og boliglåns-REIT-fond kan bli påvirket av kvaliteten på kreditter som gis.

> Investeringer i fremvoksende markeder kan eksponere fondet for mer sosial, politisk, regulativ og valutabasert risiko enn verdipapirer i utviklede markeder;

> Derivater kan svinge raskt i verdi, og visse derivater kan være utsatt for giring, noe som kan resultere i tap som er større enn det opprinnelige beløpet som ble investert;

> Det kan hende at parter som fondet inngår avtale med om verdipapirer, kanskje ikke oppfyller forpliktelsene sine eller kanskje går konkurs, hvilket kan utsette fondet for økonomisk tap; og

> For klasser pålydende i andre valutaer enn USD kan fondet forsøke å sikre seg mot valutasvingninger, men det kan ikke gis noen garanti for at verdien av slike klasser ikke kan bli påvirket av svingningene i USD mot den aktuelle valutaen.

Du finner en mer detaljert forklaring av risikoene i avsnittet «Risikofaktorer» i prospektet og tillegget.

Gebyrer

Gebyrene du betaler, brukes til å betale omkostningene ved å drive fondet, inkludert kostnadene til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer den potensielle veksten til dine investeringer.

Engangsgebyrer som trekkes fra før eller etter du investerer
Tegningsgebyr: Intet innløsningsgebyr: Intet
Gebyrer som tas fra fondet i løpet av et år
Løpende gebyrer: 0,50 %
Gebyrer som under visse betingelser belastes fondet
Resultathonorar: Intet

Tegnings- og innløsningsgebyrene som vises, er maksimumsbeløp. I noen tilfeller kan du betale mindre.

Tallet for løpende gebyrer er basert på utgifter for året som ble avsluttet 31. desember 2025, men kan variere fra år til år. Det utelukker porteføljetransaksjonskostnader, bortsett fra tilfeller der åpnings-/avslutningsgebyr betales av fondet ved investering i en annen kollektiv investeringsordning.

Det utelukker porteføljetransaksjonskostnader, bortsett fra tilfeller der tegnings-/innløsningsgebyr betales av fondet ved kjøp eller salg av et annet foretak for kollektiv investering.

En anti-utvanningsavgift på inntil 2 % kan ilegges for å dekke handels- og andre kostnader ved netto innløsninger.

Hvis du vil se mer informasjon om gebyrer, kan du lese avsnittet «Avgifter, gebyrer og utgifter» i prospektet og avsnittet «Gebyrer og kostnader» i tillegget.

Tidligere resultater

Ettersom andelsklassen har mindre enn ett år med resultater, finnes det ikke nok data til å gi en nyttig indikasjon av tidligere resultater.

Historisk avkastning kan ikke brukes somindikator for fremtidig avkastning.

Fondet ble godkjent av Sentralbanken i Irland 9. juni 2025 og aksjeklassen ble lansert 30. september 2025.

Praktisk informasjon

Depotmottager: CACEIS Bank, irsk filial.

Priser på andeler og ytterligere informasjon: Du finner mer informasjon om fondet (inkludert eksemplarer av det nåværende prospektet og de aller siste regnskapene, kostnadsfritt) på engelsk ved selskapets hovedkontor i 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, D02 E762, Irland. Annen praktisk informasjon, inkludert netto andelsverdi per andel for fondet, er tilgjengelig fra administratorens forretningskontor og på www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/

Fondet er et underfond av selskapet, som er et paraplyfond med atskilt ansvar mellom underfondene, og følgelig skal ethvert ansvar som pådras på vegne av eller tilskrives et underfond, nedbetales fra underfondets aktiva. Investorer kan innløse sine andeler i fondet (eller en del av det) ved å sende inn en innløsningsforespørsel på en virkedag (før handelsfristen), forutsatt at de tilfredsstiller kriteriene som gjelder for en investering i fondet. Investorer kan konvertere andelene i fondet til andeler i en annen klasse i fondet eller i andre underfond i selskapet forutsatt at de tilfredsstiller kriteriene som gjelder for investeringer i de andre underfondene. Ytterligere informasjon om bytting står i prospektet. Dette dokumentet beskriver en andelsklasse i et underfond i selskapet, og prospektet og regnskapene utarbeides for hele selskapet.

Mer spesifikk informasjon om denne andelsklassen og andre andelsklasser i fondet finnes i prospektet og tillegget som er utstedt i forbindelse med fondet.

Retningslinjer for godtgjørelse: Detaljer om de oppdaterte retningslinjene for godtgjørelse til Gemini Capital Management (Ireland) Limited, inkludert, men ikke begrenset til, en beskrivelse av hvordan godtgjørelser og fordeler beregnes og identiteten til personer som er ansvarlige for tildeling av godtgjørelse og fordeler, er tilgjengelig på www.geminicapital.ie. En papirversjon av retningslinjene for godtgjørelse er tilgjengelig på https://ascenderfundpartners.com/policies/ En papirkopi av godtgjørelsespolicyen vil bli gjort tilgjengelig, gratis, på forespørsel.

Skatt: Fondet er underlagt irsk skattelovgivning, noe som kan ha betydning for din personlige skattesituasjon som investor i fondet. Investorer bør rådføre seg med sine egne skatterådgivere før de investerer i fondet.

Gemini Capital Management (Irland) kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av uttalelser i dette dokumentet som er villedende, unøyaktige eller i uoverensstemmelse med de relevante delene av fondets prospekt.

Selskapet er godkjent i Irland og regulert av Sentralbanken i Irland.

Gemini Capital Management (Irland) Limited er godkjent i Irland og regulert av Sentralbanken i Irland.

Denne nøkkelinformasjonen for investorer er nøyaktig per 20 februar 2026.