Essentiële beleggersinformatie

Dit document bevat essentiële beleggersinformatie over dit fonds. Het is niet bedoeld voor marketingdoeleinden. De informatie is wettelijk verplicht, zodat u de aard en de risico's van een belegging in dit fonds goed zult begrijpen. We raden u aan om deze informatie te lezen, zodat u een weloverwogen beslissing kunt nemen over al dan niet beleggen.

Class I Distribution (USD) Shares (ISIN IE0009ZFUMU6)
Vert Global Sustainable Real Estate Fund (het 'Fonds'),
een compartiment van GemCap Investment Funds (Ireland) PLC (het 'bedrijf')

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar een totaalrendement op lange termijn door middel van vermogensgroei en lopende inkomsten. Het fonds belegt voornamelijk in een brede portefeuille van emittenten van duurzaam vastgoed. Het fonds streeft ernaar ten minste 80% van zijn nettovermogen te beleggen in effecten van emittenten die voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die door het fonds worden gepromoot, zoals uiteengezet in het supplement. Het fonds streeft ernaar ten minste 50% van zijn beleggingen toe te wijzen aan duurzame beleggingen zoals gedefinieerd in de SFDR.

Voorgesteld wordt dat het fonds zal beleggen in de aandelen van emittenten in de vastgoedsector die actief zijn als eigenaar en verhuurder van onroerend goed. Voorgesteld wordt dat het fonds in eerste instantie alleen zal beleggen in emittenten die vastgoedbeleggingstrusts (REIT's) zijn.

Voorgesteld wordt dat het fonds in een beperkt aantal gevallen kan beleggen in entiteiten die qua activiteiten vergelijkbaar zijn met REIT's, maar die geen belastingvrije status hebben gekregen van hun lokale belastingdienst ('REIT-Like Entities'). REIT-achtige entiteiten omvatten emittenten die onroerend goed bezitten, vastgoedontwikkelaars en werkmaatschappijen met aanzienlijke vastgoedbelangen. Alle beleggingen van het fonds zullen voldoen aan de regels om in aanmerking te komen voor ICBE's, die zijn samengevat in bijlage 1 van het prospectus.

Het fonds kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in opkomende markten, en tot 10% van zijn nettovermogen in aandelen van exchange-traded funds ('ETF's') (hoewel het fonds niet in Amerikaanse ETF's mag beleggen) en andere collectieve beleggingsinstellingen (waaronder geldmarktfondsen) om blootstelling te bieden aan aandelen die naar het oordeel van de beleggingsbeheerder rendement opleveren voor beleggers in overeenstemming met de beleggingsdoelstelling van het fonds.

Het fonds gebruikt de S&P Global REIT Index als benchmark om prestaties te vergelijken. Het fonds wordt actief beheerd en wordt niet beperkt door een benchmark.

Het fonds kan afgeleide financiële instrumenten gebruiken voor een efficiënt portefeuillebeheer, zoals uiteengezet in de paragraaf 'Beleggingsdoelstelling en -beleid' van het supplement en in de paragraaf van het prospectus met de titel 'Efficiënt portefeuillebeheer'.

Voor accumulerende klassen zullen alle eventuele inkomsten of opbrengsten van het fonds, na aftrek van kosten, worden geaccumuleerd en herbelegd in de nettoactiva van het fonds.

Voor uitkeringsfondsen worden eventuele gegenereerde inkomsten minus kosten uitgekeerd in overeenstemming met het uitkeringsbeleid in het prospectus.

Beleggers kunnen aandelen in het fonds kopen en verkopen op elke werkdag, dat wil zeggen op dagen waarop banken in Ierland én de New York Stock Exchange geopend zijn voor normale zaken, met inachtneming van de 'Handelsdagen voor toe- en uittreding' en de paragrafen 'Uitgifte van aandelen' en 'Verkoop van aandelen' in het supplement. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de paragrafen 'Beleggingsdoelstelling en -beleid', 'Uitgifte van aandelen' en 'Verkoop van aandelen' in het supplement en de paragraaf 'De aandelen' van het prospectus.

Aanbeveling: Het fonds is geschikt voor beleggers met een gematigde tot hoge risicotolerantie en een langetermijnhorizon en die in staat moeten zijn tijdelijke kapitaalverliezen te aanvaarden vanwege de potentieel volatiele aard van de onderliggende activa, daarom is beleggen in het Fonds mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 tot 5 jaar op te nemen.

Risico- en rendementsprofiel

1	2	3	4	5	**6**	7

lager potentieel risico/rendement *hoger potentieel risico/rendement*

De bovenstaande risico-indicator illustreert de positie van dit fonds op een standaard risico/rendementsschaal.

Deze indicator is gebaseerd op historische gegevens en is mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het fonds.

Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementsscore ongewijzigd blijft. Die kan dus in de loop der tijd veranderen.

De laagste categorie betekent niet dat beleggen 'risicovrij' is. Deze indicator is geen maatstaf voor het risico dat u het geïnvesteerde bedrag kunt verliezen.

Het fonds is gecategoriseerd in categorie 6 omdat het voornamelijk belegt in aandelen in de vastgoedsector en schuldbewijzen, waarvan de combinatie kan leiden tot hogere prijsschommelingen.

Hieronder volgen de risico's die van wezenlijk belang zijn voor het fonds en die niet goed door de risico-indicator worden weergegeven:

>Er zijn mogelijk onvoldoende kopers of verkopers om het fonds de mogelijkheid te bieden bepaalde soorten effecten gemakkelijk te verkopen of te kopen;

> REIT's stellen het fonds bloot aan veranderingen in de waarden van de onderliggende eigendommen die eigendom zijn van de trusts, en hypotheek-REIT's kunnen worden beïnvloed door de kwaliteit van het verstrekte krediet.

> Beleggingen in opkomende markten kunnen het fonds blootstellen aan meer sociale, politieke, regelgevende en valutarisico's dan effecten in ontwikkelde markten;

> Derivaten kunnen snel in waarde fluctueren en bepaalde derivaten kunnen een hefboomwerking introduceren die kan leiden tot verliezen die groter zijn dan het oorspronkelijk belegde bedrag;

> Een partij met wie het fonds effectencontracten heeft, kan zijn verplichtingen niet nakomen of failliet gaan, waardoor het fonds financieel verlies kan lijden; en

> Hoewel het fonds zich kan indekken tegen valutaschommelingen, kan het fonds niet garanderen dat de waarde van dergelijke categorieën niet zal worden beïnvloed door de schommelingen in de Amerikaanse dollar ten opzichte van de relevante valuta.

Voor meer uitleg van de risico's verwijzen wij u naar de paragraaf 'Risicofactoren' in het prospectus en het supplement.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te betalen, inclusief de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die voor of na uw investering worden ingehouden
Instapkosten: Geen Uitstapkosten: Geen
Kosten die gedurende een jaar van het fonds worden afgetrokken
Lopende kosten: 0,50%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden van het fonds worden afgetrokken
Prestatievergoeding: Geen

De vermelde in- en uitstapkosten zijn maximumbedragen. In sommige gevallen betaalt u mogelijk minder.

De lopende kosten zijn gebaseerd op de kosten gedurende het jaar eindigend op 31 december 2025. Dit cijfer kan van jaar tot jaar verschillen.

Portefeuilletransactiekosten zijn niet inbegrepen, behalve als het fonds in-/uitstapkosten betaalt bij de aan- of verkoop van een andere instelling voor collectieve belegging.

In geval van netto-aflossingen kan een antiverwateringsheffing van maximaal 2% worden opgelegd om de handels- en andere kosten te dekken.

Raadpleeg voor meer informatie over de kosten de paragraaf 'Vergoedingen, kosten en uitgaven' in het prospectus en de paragraaf 'Vergoedingen en kosten' in het supplement.

In het verleden behaalde resultaten

Prestaties uit het verleden zijn niet beschikbaar omdat de aandelenklasse geen volledige handelsgeschiedenis van een kalenderjaar heeft.
Zodra de aandelenklasse een volledig kalenderjaar actief is geweest, worden prestatiegegevens verstrekt in overeenstemming met de wettelijke vereisten.
Het fonds werd op 9 juni 2025 goedgekeurd door de Central Bank of Ireland en de aandelenklasse werd op 30 september 2025 gelanceerd.

Praktische informatie

Depositaris: CACEIS Bank, Ireland Branch

Prijzen van aandelen en meer informatie: Meer informatie over het fonds (waaronder gratis exemplaren van het huidige prospectus en de meest recente jaarrekening) is in het Engels verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van het bedrijf te 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, D02 E762, Ierland. Overige praktische informatie, waaronder de nettovermogenswaarde per aandeel voor het fonds, is beschikbaar op het hoofdkantoor van de beheerder en op www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.

Het fonds is een compartiment van het bedrijf dat een overkoepelend fonds is met gescheiden aansprakelijkheid tussen compartimenten. Daarom zal elke aansprakelijkheid die wordt aangegaan namens of die kan worden toegerekend aan een compartiment worden voldaan uit de activa van dat compartiment. Beleggers mogen hun aandelen in het fonds (of een deel daarvan) verkopen door een verkoopverzoek in te dienen op een werkdag (vóór de uiterste handelsdatum), zolang ze voldoen aan de criteria die gelden voor een belegging in het fonds. Beleggers mogen aandelen in het fonds switchen voor aandelen in een andere categorie van het fonds of in andere compartimenten van het bedrijf, zolang ze voldoen aan de criteria die gelden voor beleggingen in de andere compartimenten. Meer informatie over switchen staat in het prospectus. Dit document beschrijft een aandelenklasse van een compartiment van het bedrijf en het prospectus en de jaarrekening zijn opgesteld voor het gehele bedrijf.

Meer specifieke informatie over deze aandelenklasse en andere aandelenklassen van het fonds staat in het prospectus en het supplement die voor het fonds zijn uitgegeven.

Beloningsbeleid: Informatie over het actuele beloningsbeleid van Ascender Fund Partners (Ireland) Limited, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend en van de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen daarvan, is beschikbaar op https://ascenderfundpartners.com/policies/. Een gedrukte versie van het beloningsbeleid wordt op verzoek gratis ter beschikking gesteld.

Belasting: Het fonds is onderworpen aan de Ierse belastingwetgeving, die van invloed kan zijn op uw persoonlijke belastingpositie als belegger in het fonds. Beleggers dienen hun eigen belastingadviseurs te raadplegen voordat ze in het fonds beleggen.

Ascender Fund Partners (Ireland) Limited mag exclusief aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming is met de relevante delen van het prospectus van het fonds.

Het bedrijf heeft een vergunning in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Ascender Fund Partners (Ireland) Limited heeft een vergunning in Ierland en staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 20 februari 2026.