BASISINFORMATIONSBLATT

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Sie dabei zu unterstützen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: Thesaurierende Anteile der Klasse B am USD Latin America Opportunities Fund (der „Fonds“).
Internationale Wertpapierkennnummer (ISIN): IE000MU636Z8
Name des Produktherstellers: Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. („der Verwalter“)
Website: https://ascenderfundpartners.com/
Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. wird von der Zentralbank von Irland reguliert.
Dieses Dokument wurde am 17. April 2026 herausgegeben.
Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu kaufen, das nicht einfach und möglicherweise schwer verständlich ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ: Der Fonds ist ein Teilfonds der GemCap Investment Funds (Ireland) plc, einer als offener Umbrellafonds gestalteten Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und haftungsrechtlicher Trennung zwischen den Teilfonds, die mit beschränkter Haftung nach irischem Recht unter der Registernummer 485081 gegründet und am 11. November 2010 durch die Zentralbank als OGAW zugelassen wurde.
Wie im Abschnitt „Wechseln“ des Verkaufsprospekts beschrieben, können Anteilinhaber zwischen Fonds und verschiedenen Klassen innerhalb desselben Fonds wechseln. Vorbehaltlich der Mindestanlage- und Halteanforderungen der betreffenden Anteilsklasse können Anteilinhaber ihre Anteile an einem Fonds ganz oder teilweise in Anteile eines anderen Fonds oder einer anderen Anteilsklasse desselben Fonds umtauschen.
Fälligkeitstermin: Das Produkt hat keinen Fälligkeitstermin. Der Anlageverwalter ist nicht berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen. Der Fonds kann möglicherweise keine wirtschaftlich tragfähige Größe erreichen oder aufrechterhalten. In diesem Fall kann das Leitungsorgan beschließen, den Fonds zu einem für die Anleger möglicherweise ungünstigen Zeitpunkt aufzulösen.
Ziele: Das Anlageziel des Fonds ist es, mittelfristig Kapitalwachstum zu generieren. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds zwischen 75 % und 100 % seines Nettovermögens in festverzinsliche Wertpapiere (wie fest- und variabel verzinsliche Staatsanleihen oder Unternehmensanleihen) und bis zu 25 % seines Nettovermögens in Aktien (wie Stammaktien und Vorzugsaktien), die an regulierten Märkten notiert sind oder gehandelt werden und in einem zulässigen Finanzindex enthalten sein können. Der Fonds investiert vorrangig in Finanzinstrumente, die mit Emittenten mit Sitz in Lateinamerika verbunden sind, darunter Unternehmen und staatliche Stellen, wobei bis zu 100 % seines Nettoinventarwerts in von Staaten begebenen Wertpapieren angelegt werden können.
Der Fonds kann auch in Barmittel, Geldmarktinstrumente (wie Einlagen/Einlagenzertifikate, Geldmarktfonds, Schatzwechsel, von einem OECD-Mitgliedstaat oder einer supranationalen Stelle begebene Staatspapiere, sofern die Wertpapiere an einem geregelten Markt in einem OECD-Mitgliedstaat notiert, gehandelt oder in Verkehr gebracht werden und von Moody's oder Standard & Poor's mit „Investment Grade“ oder besser bewertet sind), derivative Finanzinstrumente (FDIs) sowie bis zu maximal 10 % seines Nettoinventarwerts in regulierte Organismen für gemeinsame Anlagen investieren.
Der Fonds kann vorübergehend eine defensive Position einnehmen, indem er einen Teil oder sein gesamtes Vermögen in kurzfristigen Anlagen hält, darunter Barmittel, Commercial Papers, Geldmarktinstrumente, Pensionsgeschäfte, kanadische Staatsanleihen sowie auf US-Dollar und Euro lautende Staatsanleihen. Der Fonds kann FDIs zu Anlagezwecken, zur Absicherung und/oder zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Die FDIs, die der Fonds verwenden kann, können börsengehandelt oder außerbörslich (OTC) sein. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „FDI“ der Ergänzung.
Der Fonds schüttet in dieser Anteilsklasse keine Dividenden aus. Erträge oder Gewinne dieser Anteilsklasse werden im Namen der Anteilsinhaber thesauriert und reinvestiert. Anleger können Anteile des Fonds an jedem Geschäftstag, d. h. an einem Tag, an dem die Banken in Irland und die New Yorker Börse für den normalen Geschäftsbetrieb geöffnet sind, kaufen und verkaufen, vorbehaltlich der Abschnitte „Handelstage für Zeichnungen und Rücknahmen“ sowie „Ausgabe von Anteilen“ und „Rücknahme von Anteilen“ der Ergänzung.
Beabsichtigter Kleinanleger: Der Fonds ist an keiner Börse notiert und richtet sich daher an Anleger, die die mit einer Anlage in private Fonds verbundenen Risiken verstehen und bereit sind, den mit einer solchen Anlage verbundenen möglichen Kapitalverlust, einschließlich des Verlusts des gesamten investierten Betrags, zu tragen. Die Mindestanlage pro Anleger beträgt 1,000,000 USD. Der Fonds verfolgt eine langfristige Anlagepolitik und ist nicht für Anleger bestimmt, die vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer von 4 Jahren über ihre Anlage verfügen müssen.
Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Irland.
Anteilspreise und weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich Ausgaben des aktuellen Verkaufsprospekts und des letzten Jahresabschlusses, sind kostenlos erhältlich und können per E-Mail unter info@ascenderfp.com angefordert werden. Gedruckte Exemplare können am eingetragenen Sitz des Fonds, 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland, persönlich angefordert werden. Weitere praktische Produktinformationen, einschließlich Übersetzungen, sind auf Anfrage per E-Mail an info@ascenderfp.com oder über die Website des Managers unter https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/ erhältlich. Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, wie z. B. das aktuelle Informationsmemorandum und die Jahresberichte des Produkts. Diese Dokumente und weitere Produktinformationen sind auf Anfrage erhältlich.
Genauere Informationen über diese Anteilsklasse und andere Anteilsklassen des Fonds finden Sie im Prospekt und in der Ergänzung, die unter https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.verfügbar sind.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür erhalten?

Geringeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

Typischerweise niedrigere Erträge — Typischerweise höhere Erträge

1	2	3	4	**5**	6	7

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Dieser Indikator basiert auf historischen Daten und ist möglicherweise kein verlässlicher Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds.

Es kann nicht garantiert werden, dass die angezeigte Risiko- und Ertrags-Kategorie unverändert bleibt. Sie kann sich im Laufe der Zeit ändern. Obwohl das Produkt kein festes Fälligkeitsdatum hat, geht der Risikoindikator davon aus, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt einlösen. Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht, dass die Investition „risikofrei“ ist. Dieser Indikator ist kein Maß für das Risiko, dass Sie den von Ihnen investierten Betrag verlieren könnten.

Wir haben dieses Produkt in 5 von 7 eingestuft, was einer überdurchschnittlichen Risikoklasse entspricht.

Damit werden potenzielle Verluste aus künftiger Wertentwicklung als „überdurchschnittlich“ eingestuft. Schlechte Marktbedingungen könnten die Fähigkeit des Fonds, Zahlungen an Sie zu leisten, beeinflussen. Für eine detailliertere Erläuterung der Risiken verweisen wir auf den Abschnitt „Risikofaktoren“ des Verkaufsprospekts und den Abschnitt „Risikowarnungen“ der Ergänzung.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Da Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten werden, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist in dem oben angezeigten Indikator nicht berücksichtigt.

Performanceszenarien

Anlage 10.000 USD			
Szenarien		1 Jahr	4 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stress	Was Sie nach Kosten zurückerhalten könnten	4,504	3,771
	Durchschnittsrendite pro Jahr	-54.96%	-21.64%
Ungünstig	Was Sie nach Kosten zurückerhalten könnten	7,692	6,654
	Durchschnittsrendite pro Jahr	-23.08%	-9.68%
Mittel	Was Sie nach Kosten zurückerhalten könnten	10,699	10,090
	Durchschnittsrendite pro Jahr	6.99%	0.23%
Günstig	Was Sie nach Kosten zurückerhalten könnten	14,033	15,701
	Durchschnittsrendite pro Jahr	40.33%	11.94%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie in den nächsten 4 Jahren (empfohlene Haltedauer) bei verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Die Wertentwicklung für ein volles Kalenderjahr liegt nicht vor, sodass keine ausreichenden Daten vorhanden sind, um Anlegern einen aussagekräftigen Indikator für die Wertentwicklung in der Vergangenheit zu liefern.
Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Basis ähnlicher Produkte; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Investment/Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten, und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung an Sie vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Die Angaben berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Die Angaben berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.

Was geschieht, wenn der Verwalter nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Als Anteilsinhaber des Fonds würden Sie bei einem Ausfall des Fonds einen finanziellen Verlust erleiden. Der Teilfonds ist kein garantierter OGAW und daher gibt es kein Schutzsystem, das eine garantierte Rendite bietet.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erzielen könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und Nebenkosten berücksichtigt. Die ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts für drei verschiedene Haltedauern. Sie schließen mögliche Strafgebühren für eine vorzeitige Kündigung ein. Die Zahlen basieren auf einer angenommenen Anlage von 10 000 EUR. Die Angaben sind Schätzungen und können sich künftig ändern.

Über die Laufzeit anfallende Kosten

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie diese Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten über die Laufzeit auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlageszenarien 10.000 USD	Bei Einlösung nach 1 Jahr	Bei Ausstieg nach 4 Jahren
Summe Kosten	188 USD	779 USD
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,88 % (pro Jahr)	1,88 % (pro Jahr)

Zusammensetzung der Kosten

Die folgende Tabelle zeigt, wie sich die verschiedenen Kostenarten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Eintrittskosten	0,00 %	Die Auswirkung der Kosten, die Sie am Anfang Ihres Investments zahlen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Die maximale Auswirkung der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Investition bei Fälligkeit.
Laufende Kosten	Transaktionskosten	0,21 %	Die Auswirkung der Kosten, die uns beim Kauf und Verkauf von Basiswerten für das Produkt entstehen.
	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,67 %	Die Auswirkung der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihres Investments in Kauf nehmen.
Zusätzliche Kosten	Performancegebühren	0,00 %	Die Auswirkungen der Performancegebühr. Diese wird Ihrer Anlage entnommen, wenn das Produkt seinen historischen Höchststand überschreitet, der sich aus (a) dem höchsten früheren Nettoinventarwert je Anteil der betreffenden Serie am Ende einer Erfolgsperiode und (b) dem Erstausgabepreis der Anteile dieser Serie zusammensetzt.

Dies veranschaulicht, wie sich die Kosten während der Haltedauer jedes Jahr auf Ihre Rendite auswirken. Es zeigt sich beispielsweise, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr vor Kosten voraussichtlich 2,10 % und nach Kosten -0,81 % betragen wird.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre
Die Anlagestrategie des Fonds ist auf eine langfristige Anlage ausgerichtet und die Erträge können volatil sein. Anleger können die Rücknahme aller oder eines Teils ihrer Anteile an einem beliebigen Handelstag beantragen, sofern die Verwaltungsstelle (CACEIS Ireland Limited) vor der Annahmefrist oder innerhalb einer kürzeren Frist, die das Leitungsorgan des Fonds nach eigenem Ermessen allgemein oder für bestimmte Anträge festlegen kann, schriftlich davon in Kenntnis gesetzt wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten von Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. oder über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, haben, wenden Sie sich bitte per E-Mail an info@ascenderfp.comoder per Post an 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website: https://ascenderfundpartners.com/policies/.

Weitere relevante Informationen

Der Fonds ist in Irland zugelassen und wird von der Zentralbank von Irland reguliert. Ascender Fund Partners (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird von der Zentralbank von Irland reguliert. Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen und Angaben zur Verfügung zu stellen, die Sie auf https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/ finden.