ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is niet bedoeld voor marketingdoeleinden. De informatie is wettelijk vereist om u inzicht te geven in de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product en om u te helpen bij de vergelijking met andere producten.

Product

Naam van het product: Class I Distribution USD Shares Vert Global Sustainable Real Estate Fund (het 'Fonds').
International Securities Identification Number (ISIN): IE0009ZFUMU6
Naam van de fondsbeheerder: Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. ('de Beheerder')
Website: https://ascenderfundpartners.com/
Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.
Dit document werd uitgegeven op 17 April 2026.
Waarschuwing over het begrip van dit document: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en mogelijk moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit product?

Type: Het fonds is een compartiment van GemCap Investment Funds (Ireland) plc, een overkoepelende, open-end beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal en gescheiden aansprakelijkheid tussen compartimenten. Het werd opgericht met beperkte aansprakelijkheid naar het Ierse recht met registratienummer 485081. Het werd op 11 november 2010 door de Centrale Bank erkend als een ICBE.
Zoals uiteengezet in de paragraaf 'Omschakelen' van het prospectus, kunnen aandeelhouders omschakelen binnen hetzelfde fonds tussen fondsen en verschillende categorieën. Met inachtneming van de minimale investerings- en bezitsvereisten van de relevante categorie, kunnen aandeelhouders sommige of al hun aandelen in het ene fonds omzetten in aandelen in een ander fonds of een andere categorie in hetzelfde fonds.
Termijn: Het product heeft geen vervaldatum. De beleggingsbeheerder heeft niet het recht het product eenzijdig op te zeggen. Het is mogelijk dat het fonds niet groeit tot een economisch levensvatbare omvang of die niet kan handhaven, in welk geval de bestuurders kunnen besluiten het fonds te liquideren op een tijdstip dat mogelijk niet geschikt is voor beleggers.
Doelstellingen: Het Fonds wil zijn beleggingsdoelstelling verwezenlijken door zijn vermogen primair te beleggen in een brede portefeuille van duurzame vastgoedemittenten. Het Fonds kunnen ook in FDI's beleggen voor efficiënt portefeuillebeheer. De FDI waarvan het Fonds gebruik kan maken, kunnen op een gereglementeerde markt of over-the-counter op de beurs worden verhandeld. Deze FDI's kunnen futures, opties, warrants en rechten, terugkoopovereenkomsten en omgekeerde terugkoopovereenkomsten omvatten. Het Fonds kan effecten aangaanfinancieringstransacties, te weten repo-overeenkomsten, omgekeerde repo-overeenkomsten en/of effectenleningen, met het oog op investeringen en/of efficiënt portefeuillebeheer in overeenstemming met het Prospectus.
Het fonds wordt beschouwd als actief beheerd ten opzichte van de S&P Global REIT Index (de '**Benchmark**') op basis van het feit dat het de benchmark zal gebruiken voor de vergelijking van prestaties. De benchmark zal echter niet worden gebruikt om de portefeuillesamenstelling van het fonds te bepalen of als een rendementsdoelstelling. Het fonds kan bovendien worden belegd in effecten die geen deel uitmaken van de Benchmark. Het fonds kan halfjaarlijks of op andere tijdstippen dividenden uitbetalen op uitkeringsaandelen, eventueel uit kapitaal, met betalingen binnen twee maanden.
Beoogde particuliere belegger: Het fonds kan geschikt zijn voor beleggers die op zoek zijn naar vermogensgroei op lange termijn en die bereid zijn het potentieel voor kapitaalverlies in verband met beleggingen in dergelijke bedrijven te aanvaarden, inclusief het verlies van het totale geïnvesteerde bedrag. De minimale investering per investeerder is USD100.000.
We hebben dit product geclassificeerd als 5 uit 7, wat overeenstemt met een bovengemiddelde risicoklasse. Het fonds heeft een beleggingsbeleid op lange termijn en is niet bedoeld voor beleggers die toegang tot hun belegging nodig hebben vóór het einde van de aanbevolen houdperiode van 4 jaar.
Depositaris: CACEIS Bank, Ireland Branch
Prijzen van aandelen en meer informatie: Meer informatie over het fonds, waaronder exemplaren van het huidige prospectus en de meest recente jaarrekening, is gratis beschikbaar en kan worden verkregen door een e-mail te sturen naar info@ascenderfp.com. Een gedrukt exemplaar kan persoonlijk worden aangevraagd bij het e-mailadres van het fonds statutaire zetel van het fonds; 7e verdieping, blok A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Ierland. Overige praktische productgegevens, inclusief vertalingen, zijn op aanvraag verkrijgbaar door een e-mail te sturen naar ComplianceIre@ascenderfp.com of via de website van de beheerder op https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/. Wij zijn verplicht u te voorzien van aanvullende documentatie, zoals het meest recente informatiememorandum van het product en de jaarverslagen. Deze documenten en overige productinformatie zijn op aanvraag beschikbaar. Het prospectus bevat meer specifieke informatie over deze en andere aandelenklassen van het fonds en het supplement van het fonds. Ga naar https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.

Welke risco's zijn er aan verbonden en wat is het potentiële rendement?

Lager risico ⟷ Hoger risico

Doorgaans lagere beloningen — Doorgaans hogere beloningen

1	2	3	4	**5**	6	7

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product vergeleken met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen als gevolg van marktschommelingen of omdat we u niet kunnen betalen. 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. Hoewel het product geen vaste vervaldatum heeft, gaat de risico-indicator ervan uit dat u het product 4 jaar bewaart. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u het fonds eerder verzilvert. De laagste categorie betekent niet dat beleggen 'risicovrij' is. Deze indicator is geen maatstaf voor het risico dat u het geïnvesteerde bedrag kunt verliezen.

We hebben dit product geclassificeerd als 5 uit 7, wat overeenstemt met een bovengemiddelde risicoklasse.

Dit betekent dat de mogelijke verliezen als gevolg van toekomstige prestaties bovengemiddeld zijn en dat slechte marktomstandigheden een negatieve impact kunnen hebben op het vermogen van het fonds om u te betalen. Voor een meer uitgebreide uitleg van de risico's verwijzen wij u naar de paragraaf 'Risicofactoren' van het prospectus en de paragraaf 'Risicowaarschuwingen' van het supplement.

Houd rekening met valutarisico's. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u ontvangt, is afhankelijk van de wisselkoers tussen de twee valuta. Dit risico wordt niet opgenomen in de bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Investering van USD 10.000			
Scenario's		1 Jaar	4 jaar (aanbevolen houdperiode)
Stress	Het mogelijke rendement na aftrek van de kosten	8,145	8,950
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.55%	-2.73%
Ongunstig	Het mogelijke rendement na aftrek van de kosten	9,390	9,262
	Gemiddeld rendement per jaar	-6.10%	-1.90%
Gemiddeld	Het mogelijke rendement na aftrek van de kosten	9,933	9,900
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.67%	-0.25%
Gunstig	Het mogelijke rendement na aftrek van de kosten	12,280	12,143
	Gemiddeld rendement per jaar	22.80%	4.97%

Deze tabel toont het bedrag dat u in de komende 4 jaar (aanbevolen houdperiode) in verschillende scenario's mogelijk terugkrijgt, ervan uitgaande dat u een investering doet van USD 10.000. De getoonde scenario's illustreren de potentiële prestaties van uw belegging. De in het verleden behaalde resultaten beslaan geen volledig kalenderjaar. Dit betekent dat er onvoldoende gegevens zijn om beleggers een bruikbare indicator te geven van in het verleden behaalde resultaten.
De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van proxy's van vergelijkbare producten en zijn geen exacte indicator. Het rendement is afhankelijk van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product vasthoudt. Het stressscenario toont u wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen, en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen. De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als de beheerder niet kan uitbetalen?

Als aandeelhouder in het fonds zou u een financieel verlies lijden als het fonds in gebreke blijft. Het compartiment is geen ICBE met een gegarandeerde opbrengst en bijgevolg bestaat er geen regeling die een rendement garandeert.

Wat zijn de kosten?

De Reduction in Yield (RIY) laat zien welke impact uw totale kosten zullen hebben op het investeringsrendement dat u zou kunnen verkrijgen. De totale kosten omvatten eenmalige, doorlopende en incidentele kosten. De hier getoonde bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf gedurende twee verschillende houdperioden. Ze omvatten mogelijke boetes voor een vervroegde uittreding. De cijfers gaan ervan uit dat u USD10.000,- investeert. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop der tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dat zo is, zal deze persoon u informatie verschaffen over deze kosten en u laten zien welke impact alle kosten na verloop van tijd op uw belegging zullen hebben.

Investeringsscenario's USD 10.000,-	Als u na 1 jaar verzilvert	Als u na 4 jaar uitstapt
Totale kosten	$ 53	$212
Vermindering van de opbrengst (RIY) per jaar*	0,53% (elk jaar)	0,53% (elk jaar)

Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel toont voor elk jaar de impact van de verschillende soorten kosten op het beleggingsrendement dat u na afloop van de aanbevolen houdperiode zou kunnen behalen.

Deze tabel toont de impact op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Toetredingskosten	0,00%	De impact van de kosten die u betaalt voor toetreding tot het beleggingsfonds.
	Uittredingskosten	0,00%	De maximale impact van de kosten die u betaalt wanneer u bij afloop van uw belegging uit het fonds stapt.
Lopende kosten	Transactiekosten	0,03%	De impact van de kosten wanneer wij onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen.
	Beheersvergoedingen en andere administratieve en operationele kosten	0,50%	De impact van de kosten die we jaarlijks in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00%	De impact van de prestatievergoeding. Deze halen we uit uw investering als het product beter presteert dan zijn hoogwatermerk, van (a) de hoogste vroegere intrinsieke waarde per aandeel van de betreffende reeks op het einde van een prestatieperiode; en (b) de initiële uitgifteprijs van de aandelen van die serie.

*Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de aanhoudingsperiode.

Hoe lang moet ik mijn belegging aanhouden en kan ik mijn geld eerder opnemen?

Aanbevolen houdperiode: 4 jaar

De beleggingsstrategie van het fonds is bedoeld voor langetermijnbeleggingen en het rendement kan volatiel zijn. Beleggers kunnen een verzoek indienen om alle of een deel van hun aandelen op een bepaalde handelsdag te verkopen, zolang de beheerder (CACEIS Ireland Limited) dit schriftelijke verzoek voorafgaand aan de handelsdeadline de betreffende handelsdag heeft ontvangen, of welke kennisgevingsperiode de fondsdirecteuren naar eigen goeddunken in het algemeen of met betrekking tot specifieke verzoeken ook hebben vastgesteld.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het product of het gedrag van Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. of de persoon die het product heeft geadviseerd of verkocht, kunt u contact opnemen met: info@ascenderfp.com, of per post op 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Ierland. Meer informatie is beschikbaar op onze website:https://ascenderfundpartners.com/policies/.

Overige relevante informatie

Het fonds 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. Wij zijn verplicht om u te voorzien van verdere documentatie en gegevens. Ga daarvoor naar https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/