NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen kreves i henhold til lov for å gjøre det lettere for deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige gevinster eller tap, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produktet

Produktets navn: Class I Accumulation USD Shares Vert Global Sustainable Real Estate Fund («fondet»).
ISIN (International Securities Identification Number)-nummer er en internasjonal kode for verdipapirer: IE000S8A5II8
Navn på produktets produsent: Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd. («forvalteren»)
Nettsted: https://ascenderfundpartners.com/
Ascender Fund Partners (Ireland) Ltd er regulert av den irske sentralbanken.
Dette dokumentet ble utstedt den 17 April 2026.
Forståelsesvarsel: Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt, og som kan være vanskelig å forstå.

Hva slags produkt er det?

Type: Fondet er en underfond av GemCap Investment Funds (Ireland) plc, som er et åpent investeringsselskap med variabel kapital av paraplytype og adskilt ansvar mellom underfondene. Selskapet er inkorporert med begrenset ansvar i henhold til irsk lov med registreringsnummer 485081 og ble autorisert av den irske sentralbanken den 11. november 2010 som et UCITS-fond.
Som beskrevet i avsnittet «Bytte» i prospektet kan andelseierne bytte mellom fond og ulike klasser i samme fond. Med forbehold om minimumskrav til investering og beholdning for den relevante klassen kan andelseierne konvertere alle eller noen av sine andeler i ett fond til andeler i et annet fond eller en annen klasse i samme fond.
Vilkår: Produktet har ingen forfallsdato. Investeringsforvalteren har ikke rett til å avslutte produktet ensidig. Fondet kan ikke vokse til eller opprettholde en økonomisk levedyktig størrelse, i hvilket tilfelle dets styremedlemmer kan bestemme seg for å avvikle fondet på et tidspunkt som kanskje ikke er gunstig for investorene.
Mål: Fondet har til hensikt å nå investeringsmålet sitt ved å investere aktivaene primært i en bred portefølje av bærekraftige eiendomsutstedere. Fondet kan også investere i FDI for effektiv porteføljeforvaltning. FDI som fondet kan bruke, kan omsettes på et regulert marked eller over disk. Disse FDI-ene kan inkludere futures, opsjoner, warranter og rettigheter, gjenkjøpsavtaler og omvendte gjenkjøpsavtaler. Fondet kan inngå verdipapirfinansieringstransaksjoner, nemlig gjenkjøpsavtaler, omvendte gjenkjøpsavtaler og/eller verdipapirutlån, for investeringsformål og/eller effektiv porteføljeforvaltning i samsvar med prospektet.
Fondet vil bli ansett for å være aktivt forvaltet med referanse til S&P Global REIT-indeksen («**referanseindeksen**») i kraft av det faktum at det vil bruke referanseindeksen for sammenligning av resultater. Referanseindeksen vil imidlertid ikke bli brukt til å definere fondets porteføljesammensetning eller som et resultatmål, og fondet kan investeres i verdipapirer som ikke er bestanddeler i referanseindeksen. Fondet kan utbetale utbytte på utbytteandeler halvårlig eller på andre tidspunkter, eventuelt fra kapital, med utbetalinger innen to måneder.
Tiltenkt privat investor: Fondet kan være egnet for investorer som ønsker langsiktig verdistigning og som er villige til å påta seg potensialet for kapitaltap knyttet til investeringer i slike selskaper, inkludert tap av den totale investerte summen. Minimumsinvesteringen per investor er USD 100 000.
Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, noe som tilsvarer en over gjennomsnittlig risikoklasse. Fondet har en langsiktig investeringspolicy og er ikke ment for investorer som vil ha tilgang til investeringen sin før slutten av den anbefalte eierperioden på fire år.
Depotmottager: CACEIS Bank, irsk filial.
Priser på andeler og ytterligere informasjon: Ytterligere informasjon om fondet, inkludert kopier av gjeldende prospekt og de nyeste økonomiske rapportene, er tilgjengelig gratis. Du kan få den ved å sende en e-post til info@ascenderfp.com, eller be om en papirkopi personlig fra fondets registrert kontor; 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland. Annen praktisk produktinformasjon, inkludert oversettelser, er tilgjengelig på forespørsel ved å sende en e-post til info@ascenderfp.com, eller via forvalterens nettside på https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.
Vi er pålagt å gi deg ytterligere dokumentasjon, som for eksempel produktets siste informasjonsnotat og årsrapporter. Disse dokumentene og annen produktinformasjon er tilgjengelig på forespørsel.
Mer spesifikk informasjon om denne andelsklassen og andre andelsklasser i fondet finnes i prospektet og tillegget som er utstedt i forbindelse med fondet, og som finnes på https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature/.

Hva er risikoene, og hvilken avkastning kan jeg få?

Lavere risiko — Høyere risiko

Typisk lavere avkastning — Typisk høyere avkastning

1	2	3	4	**5**	6	7

Den oppsummerte risikoindikatoren er en veiledning til nivået av risiko for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg. 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. Selv om produktet ikke har noen fast forfallsdato, forutsetter risikoindikatoren at du beholder produktet i fire år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du selger på et tidlig tidspunkt. 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.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, noe som tilsvarer en over gjennomsnittlig risikoklasse.

Dette vurderer potensielle tap fra fremtidig resultat som over middels, og dårlige markedsforhold kan påvirke fondets evne til å betale deg. Hvis du vil ha en mer detaljert forklaring av risikoene, kan du se avsnittet «Risikofaktorer» i prospektet og avsnittet «Risikoadvarsler» i tillegget.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

Resultatscenarioer

Investering på USD 10 000			
Scenarioer		1 år	4 år (anbefalt eier-periode)
Stress	Hva du kan få i gevinst etter kostnader	8,145	8,950
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-18.55%	-2.73%
Ugunstig	Hva du kan få i gevinst etter kostnader	9,390	9,262
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-6.10%	-1.90%
Moderat	Hva du kan få i gevinst etter kostnader	9,933	9,900
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0.67%	-0.25%
Gunstig	Hva du kan få i gevinst etter kostnader	12,280	12,143
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	22.80%	4.97%

Denne tabellen viser pengene du kan sitte igjen med i løpet av de neste fire årene (anbefalt eierperiode), under forskjellige scenarioer, forutsatt at du investerer USD 10 000. Scenarioene som vises, illustrerer hvordan din investering kan utvikle seg. Tidligere resultater er ikke tilgjengelig for et helt kalenderår, noe som betyr at det ikke finnes nok data til å gi investorene nyttig informasjon om tidligere resultater.
De presenterte scenarioene er en estimert fremtidig ytelse basert på proxyer for lignende produkter, og er ikke en nøyaktig indikator. Hva du får i gevinst, vil variere avhengig av hvordan markedet utvikler seg og hvor lenge du beholder investeringen/produktet. Stresscenarioet viser hva du sitte igjen med i ekstreme markedsforhold, og det tar ikke hensyn til situasjonen der vi ikke er i stand til å betale deg. Figurene som vises, inkluderer alle kostnadene knyttet til selve produktet, men inkluderer ikke nødvendigvis alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du sitter igjen med.

Hva skjer hvis forvalteren ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Som andelseier i fondet vil du stå overfor et økonomisk tap i tilfelle mislighold av fondet. Underfondet er ikke et garantert UCITS, og dermed finnes det ingen garantiordning som gir en garantert avkastning.

Hva vil denne investeringen koste?

Reduksjonen i avkastning (RIY) viser hvilken virkning de totale kostnadene du betaler, vil ha på den investeringsavkastningen du eventuelt kan få. De totale kostnadene tar hensyn til engangskostnader, løpende kostnader og tilfeldige kostnader. Beløpene som vises her, er de samlede kostnadene for selve produktet, for tre ulike eierperioder. De inkluderer potensielle gebyrer for tidlig innløsning. Tallene antar at du investerer USD 10 000. Tallene er estimater og kan endres i fremtiden.

Kostnader over tid

Personen som selger deg eller gir råd om dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og vise deg hvordan alle kostnadene vil påvirke investeringen din over tid.

Investeringsscenarioer USD 10 000	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du innløser etter fire år
Totalkostnader	USD 53	USD 212
Reduksjon i avkastning (RIY) per år*	0,53 % (hvert år)	0,53 % (hvert år)

Sammensetning av kostnader

Tabellen nedenfor viser virkningen hvert år av de forskjellige typene kostnader på investeringsavkastningen du eventuelt kan få ved slutten av den anbefalte eierperioden.

Denne tabellen viser virkningen på avkastningen per år			
Engangskostnader	Tegningskostnader	0,00 %	Virkningen av kostnadene du betaler når du starter investeringen din.
	Innløsningskostnader	0,00 %	Den maksimale virkningen av kostnadene ved å innløse investeringen når den forfaller.
Løpende kostnader	Transaksjonskostnader	0,03 %	Virkningen av kostnadene ved at vi kjøper og selger underliggende investeringer for produktet.
	Administrasjonsgebyrer og andre administrasjons- og driftskostnader	0,50 %	Virkningen av kostnadene vi tar hvert år for å håndtere investeringene dine.
Tilfeldige kostnader	Resultatgebyr	0,00 %	Virkningen av resultatgebyret. Vi tar disse fra investeringen din hvis produktet overgår høyvannsmerket, eller (a) den høyeste tidligere netto andelsverdi per andel i den aktuelle serien ved utgangen av en resultatperiode; og (b) den opprinnelige emisjonskursen for andelene i den serien.

*Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eierperioden.

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt eierperiode: 4 år

Fondets investeringsstrategi er ment for langsiktig investering, og avkastningen kan være volatil. Investorer kan be om innløsning av alle eller noen av sine andeler på en hvilken som helst handelsdag, med forbehold om skriftlig varsel fra administratoren (CACEIS Ireland Limited) før handelsfristen på den aktuelle handelsdagen eller en slik oppsigelsesfrist som fondsledelsen etter eget skjønn kan bestemme generelt eller med hensyn til spesifikke forespørsler.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har noen klager på produktet eller adferden til Ascender Fund Partners (Irland) Ltd. eller personen som gir råd om eller selger produktet, kan du kontakte: info@ascenderfp.com, eller via post på adressen 7th Floor, Block A, One Park Place, Upper Hatch Street, Dublin 2, Irland. Ytterligere detaljer er tilgjengelig på nettstedet vårt: https://ascenderfundpartners.com/policies/.

Annen relevant informasjon

Fondet er godkjent i Irland og regulert av den irske sentralbanken. Ascender Fund Partners (Irland) Limited er godkjent i Irland og regulert av sentralbanken i Irland. Vi er pålagt å gi deg ytterligere dokumentasjon og data, som du finner på https://www.geminicapital.ie/ascender-fund-literature.