Basisinformationsblatt

DNCA Invest SRI EUROPE GROWTH

Anteilsklasse A (EUR) - ISIN: LU0870553020

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, 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 : DNCA Invest SRI EUROPE GROWTH

Name des Produktinitiators : DNCA FINANCE

ISIN : LU0870553020

Website : www.dnca-investments.com

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts +33 1 58 62 55 00

Dieses Produkt wird von DNCA Finance verwaltet, die in Frankreich unter der Nummer GP00030 zugelassen ist und von der Autorité des marchés financiers reguliert wird.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft: www.dnca-investments.com.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts : 01/10/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts

Dieses Produkt ist ein Teilfonds von DNCA Invest SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital nach luxemburgischem Recht, die als OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG qualifiziert ist.

Laufzeit

Das Produkt wird für unbestimmte Dauer gegründet und die Liquidation muss vom Verwaltungsrat beschlossen werden.

Ziele

Ziel des Produkts ist es, während des empfohlenen Anlagezeitraums eine bessere Performance als die gesamteuropäischen Aktienmärkte zu erzielen. Der Referenzindikator STOXX EUROPE 600 Net Return EUR, der mit reinvestierten Dividenden berechnet wird, wird zu nachträglichen Vergleichszwecken angegeben. Die Anleger werden darauf aufmerksam gemacht, dass der Verwaltungsstil diskretionär ist und ökologische, soziale, gesellschaftliche und Governance-Kriterien (ESG) berücksichtigt.

Um das Anlageziel zu erreichen, stützt sich die Anlagestrategie des Produkts auf ein aktives diskretionäres Management mit dem Ziel, in hochwertige paneuropäische "Wachstums"-Aktien zu investieren. Der Auswahlprozess basiert auf der Auswahl von Aktien nach ihrem inneren Wert (eine eingehende Analyse der Fundamentaldaten wird intern durchgeführt) und nicht auf der Zusammensetzung des Referenzindexes. Die Anlagen können daher auf eine begrenzte Anzahl von Titeln konzentriert werden; das Portfolio muss jedoch mindestens 20 Titel enthalten. In diesem Zusammenhang wendet der Teilfonds ein aktives Überzeugungsmanagement und einen SRI-Ansatz an. Der Anlageprozess und die sich daraus ergebende Aktienauswahl berücksichtigen ein internes Scoring in Bezug auf die unternehmerische Verantwortung und die Nachhaltigkeit von Unternehmen auf der Grundlage einer extra-finanziellen Analyse durch ein von der Verwaltungsgesellschaft entwickeltes Tool (ABA, Above & Beyond Analysis), das intern entwickelt wurde. Dieses Modell stützt sich auf vier Säulen, die im Folgenden näher erläutert werden: (i) Unternehmensverantwortung, (ii) nachhaltiger Wandel, (iii) Kontroversen und (iv) Dialog und Engagement mit Emittenten. Die Verwaltungsgesellschaft verwendet einen eigenen ESG-Analyseansatz mit der Methode "Best in Universe". Es besteht das Risiko, dass die Modelle, die für diese Anlageentscheidungen verwendet werden, nicht die Aufgaben erfüllen, für die sie konzipiert wurden. Diese extra-finanzielle Analyse wird für mindestens 90 % des Nettovermögens des Produkts durchgeführt und führt zum Ausschluss von mindestens 30 % der Aktien der schlechtesten Emittenten aus dem Anlageuniversum. Das Produkt ist mit dem französischen SRI-Label ausgezeichnet. Weitere Informationen zur SRI-Strategie finden Sie im Produktprospekt.

Das Produkt kann jederzeit investieren in: Aktien von Emittenten mit Sitz in der EU oder damit verbundene derivative Finanzinstrumente (wie CFD oder DPS): zwischen 60 % und 100 % seines Nettovermögens; Aktien außerhalb der EU: zwischen 0 % und 40 % seines Nettovermögens; auf Euro lautende festverzinsliche Wertpapiere von Unternehmen oder Staaten: zwischen 0 % und 25 % seines Nettovermögens. Mindestens 50% des Vermögens des Produkts werden in Aktien von Emittenten angelegt, die dem STOXX EUROPE 600 Net Return Index angehören. Anlagen in Aktien von Unternehmen mit geringer oder mittlerer Marktkapitalisierung (weniger als 3 Mrd. EUR) dürfen 50 % des Nettovermögens des Produkts nicht übersteigen. Das Produkt darf bis zu 5% seines Nettovermögens in Schwellenländern investiert sein. Das Wechselkursrisiko darf 100% des Nettovermögens des Produkts erreichen. Festverzinsliche Unternehmens- oder Staatstitel werden hauptsächlich aus der Kategorie "Investment Grade" ausgewählt. Der Anteil der spekulativen Emissionen darf nicht mehr als 10% des Nettovermögens des Produkts ausmachen.

Die Anlage in Anteilen und/oder Aktien von OGAW und/oder anderen OGA ist auf 10 % des Nettovermögens des Produkts begrenzt.

Das Produkt kann börsengehandelte oder außerbörsliche Derivate (außer CFD und DPS) bis zu 40 % des Nettovermögens des Produkts einsetzen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Terminkontrakte und nicht komplexe Optionen, die an geregelten Märkten zum Zweck der Absicherung oder Erhöhung des Aktienrisikos gehandelt werden.

Das Produkt kann auch an den Devisenmärkten tätig werden, um außerhalb der Eurozone getätigte Anlagen abzudecken.

Das Produkt verwendet die Benchmark für die Berechnung der Performancegebühr und für Performancevergleiche. Die Benchmark wird auch als Bezugspunkt für die Portfoliokonstruktion verwendet, da mindestens 50 % der Vermögenswerte des Produkts in Aktien von Emittenten investiert werden, die der Benchmark angehören. Das Produkt wird aktiv verwaltet. Das bedeutet, dass die Verwaltungsgesellschaft Anlageentscheidungen mit der Absicht trifft, das Anlageziel des Produkts zu erreichen. Das Produkt kann Positionen eingehen, deren Gewichtung von der Benchmark abweicht, und wird weniger als 50% seines Vermögens in Wertpapiere investieren, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Die Anlagestrategie begrenzt das Ausmaß, in dem die Portfoliobestände von der Benchmark abweichen können. Diese Abweichung kann begrenzt sein.

Dies ist ein thesaurierender Anteil.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die nicht über finanziellen Kenntnisse oder Erfahrungen im Finanzsektor verfügen. Das Produkt richtet sich an Anleger, die Kapitalverluste verkraften können und keine Kapitalgarantie benötigen.

Weitere Informationen

Die Verwahrstelle ist BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg.

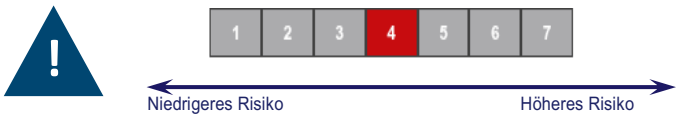
Das Produkt fällt unter den französischen Plan d'Epargne en Actions (PEA).

Der vollständige Verkaufsprospekt und das letzte Dokument mit den wesentlichen Informationen sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website www.dnca-investments.com oder direkt beim Hersteller erhältlich: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Der Nettoinventarwert ist auf der Website www.dnca-investments.com verfügbar.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt XX Jahre lang halten 5 Jahren.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. Die wesentlichen Risiken des Produkts bestehen in einem möglichen Wertverlust der Wertpapiere, in die das Produkt investiert.

Dieses Produkt wird mit 4 von 7 Punkten bewertet, und entspricht einer mittleren Risikoklasse..

Die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung werden als mittelhoch eingestuft, und schlechte Marktbedingungen könnten unsere Fähigkeit, Sie zu bezahlen, beeinträchtigen.

Sonstige Risiken, die für das Produkt von wesentlicher Bedeutung sind und zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen können und denen der Indikator nicht ausreichend Rechnung trägt: Liquiditätsrisiko und operatives Risiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahren Empfohlene Haltedauer : 10 000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach $fk.rhp aussteigen 5 Jahren
Szenarien	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren		
Stress	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5 460 €	3 400 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-45,40 %	-19,40 %
Pessimistisches	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 380 €	8 450 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,20 %	-3,30 %
Mittleres	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 380 €	13 840 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,80 %	6,70 %
Optimistisches	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	14 220 €	20 320 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	42,20 %	15,20 %

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und August 2026.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2020 und Februar 2025.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021..

Was passiert, wenn DNCA Finance nicht in der Lage ist, die Einzahlungen zu tätigen?

Das Produkt ist ein von DNCA Finance getrenntes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Im Falle eines Ausfalls von DNCA Finance sind die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt :

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt. ;
- EUR 10 000 werden angelegt.

Investition : 10 000 €	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach $fk.rhp aussteigen 5 Jahren
Kosten insgesamt	479 €	1 772 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	4,80 %	3,20 % jedes Jahr

*Die jährlichen Auswirkungen der Kosten veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,90 % vor Kosten und 6,70 % nach Kosten betragen..

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen beinhalten die höchste Vertriebsgebühr und 100 % der Kosten. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach $fk.rhp aussteigen 1 Jahr
Einstiegskosten	Bis zu 2,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Investition zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über den tatsächlichen Betrag informieren..	bis 200 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausgabekosten für dieses Produkt..	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-und Betriebskosten	2,11 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	211 €
Transaktionskosten	0,13 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen..	13 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsabhängige Gebühren	20% der positiven Wertentwicklung nach Abzug aller Gebühren über dem STOXX EUROPE 600 Net Return EUR Index. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	55 €

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

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahren

Anteilsinhaber können ihre Anteile auf Antrag an jedem Tag, an dem der NIW berechnet und veröffentlicht wird, vor 12.00 Uhr (Luxemburger Zeit) zurückgeben.

Die empfohlene Haltedauer wurde in Abhängigkeit von der Anlageklasse, der Anlagestrategie und dem Risikoprofil des Produktes gewählt, um das Anlageziel zu erreichen und gleichzeitig das Verlustrisiko zu minimieren.

Sie können Ihre Anlage jederzeit vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ganz oder teilweise zurückgeben oder sie länger halten. Es gibt keine Strafen für vorzeitige Veräußerungen. Wenn Sie jedoch vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer eine Rücknahme beantragen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet.

Das Produkt verfügt über einen Rücknahmebeschränkungsmechanismus („Gates“) sowie über einen Mechanismus zur Anpassung des Nettoinventarwerts mit einer Auslöseschwelle („Swing Pricing“), wie im Prospekt beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerden über das Produkt haben, können Sie eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Problems entweder per E-Mail an service.conformite@dnca-investments.com oder an die folgende Adresse senden: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Produkt bewirbt ökologische oder soziale und Governance-Kriterien (ESG-Kriterien) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR-Verordnung“).

Der Prospekt des Produkts und das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht und Informationen über die bisherige Wertentwicklung sind kostenlos auf der Website des Herstellers erhältlich: www.dnca-investments.com.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundener Bestandteil eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Schadensfall und was im Falle eines Ausfalls der Versicherungsgesellschaft geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder ein anderer Versicherungsvermittler aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen zur Verfügung stellen muss.