Basisinformationsblatt

DNCA Invest SRI EURO QUALITY

Anteilsklasse B (EUR) - ISIN: LU2882334894

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 EURO QUALITY

Name des Produktinitiators : DNCA FINANCE

ISIN : LU2882334894

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 : 16/04/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts

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

Laufzeit

Das Produkt wird für eine unbegrenzte Dauer eingerichtet und die Auflösung muss vom Verwaltungsrat beschlossen werden.

Ziele

Das Ziel des Produkts besteht darin, den MSCI EMU Index über den empfohlenen Mindestanlagezeitraum von fünf (5) Jahren zu übertreffen. Die Anleger werden darauf aufmerksam gemacht, dass der Verwaltungsstil diskretionär ist. Die Unternehmen werden nach einem SRI-Ansatz in der Eurozone aufgrund der Qualität ihrer wirtschaftlichen Fundamentaldaten und der Qualität ihrer unternehmerischen Verantwortung durch die systematische Einbeziehung von Umwelt-, Sozial-/Gesellschafts- und Governance-Kriterien (ESG) in die Analyse ausgewählt.

Die Anlagepolitik basiert auf einem aktiven Management und besteht in der Auswahl von Aktien von Unternehmen, die von der Verwaltungsgesellschaft aufgrund ihrer fundamentalen Qualitäten als weltweit oder regional führend angesehen werden (fundamentale Analyse unter Berücksichtigung von z. B. Wachstumsaussichten, attraktiven Bewertungen usw.). Die Anlagepolitik des Fonds basiert auf einem aktiven Überzeugungsmanagement, das auf einem Quality GARP- und SRI-Ansatz beruht. Der Anlageprozess und die Auswahl aller Aktien im Portfolio berücksichtigen eine interne Bewertung der Unternehmensverantwortung (Aktionärs-, Sozial-, Gesellschafts- und Umweltverantwortung) auf der Grundlage eines eigenen Finanzanalysemodells. Eine Einschränkung des Bewertungsverfahrens ist die Zuverlässigkeit der veröffentlichten Daten, die von der Glaubwürdigkeit und Prüfung der außerfinanziellen Berichterstattung der Unternehmen abhängt. Die Verwaltungsgesellschaft wendet einen "Best-in-Universe"-Ansatz an, der darauf abzielt, die aus extra-finanzieller Sicht am besten bewerteten Emittenten in ihrem Anlageuniversum auszuwählen, unabhängig von ihrem Tätigkeitsbereich, was zu einer Reduzierung des ursprünglichen Universums um mindestens 30 % führt. Für mindestens 90% der Emittenten im Portfolio wird eine extra-finanzielle Analyse durchgeführt.

Der Anlageprozess umfasst drei Stufen: (i) Auswahl des Universums anhand eines dualen finanziellen und extra-finanziellen Ansatzes, insbesondere durch den Ausschluss von Aktien mit einem riskanten Corporate-Responsibility-Profil; (ii) Portfoliokonstruktion anhand eines Bottom-up-Ansatzes; und (iii) Fundamentalanalyse unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien und der Bewertung der ausgewählten Instrumente. Der Prozess wird durch die Validierung des Marktengagements und der Sektorallokation im Rahmen eines Risikomanagementansatzes vervollständigt. Das Produkt darf zu mindestens 90 % seines Vermögens im Aktienmarkt der Eurozone engagiert sein. Um den französischen Plan d'Epargne en Actions (PEA) in Anspruch nehmen zu können, investiert das Produkt mindestens 75 % seines Vermögens in Aktien von Emittenten, die ihren Sitz in einem EWR-Staat haben, der ein Steuerabkommen mit Frankreich unterzeichnet hat, das eine Klausel zur Bekämpfung von Betrug und Steuervermeidung enthält.Das Produkt kann jederzeit in Aktien von Emittenten mit Sitz in der Eurozone investieren: zwischen 75 % und 100 % seines Nettovermögens; Aktien mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 8 Milliarden Euro (4 Milliarden Euro bei kleiner Kapitalisierung und 8 Milliarden Euro bei kleiner Kapitalisierung): zwischen 0 und 20 %; auf Nicht-Euro-Währungen lautende Aktien, die von Unternehmen mit Sitz in einem OECD-Mitgliedstaat ausgegeben werden: zwischen 0 und 10 %.

Das maximale Engagement des Fonds an den Aktienmärkten wird unter Berücksichtigung der direkten Beteiligungen und des Einsatzes von Derivaten 110% des Nettovermögens betragen.

Es handelt sich um einen Thesaurierungsanteil.

Kleinanleger-Zielgruppe

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

Weitere Informationen

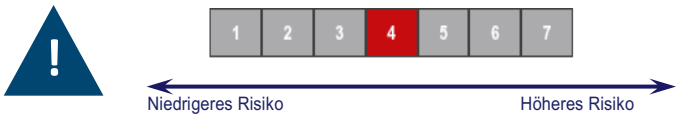
Die Verwahrstelle ist BNP Paribas, Niederlassung Luxemburg.

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.

Andere Risiken, die für das Produkt von wesentlicher Bedeutung sind und zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen könnten und denen der Indikator zu wenig Beachtung schenkt: das operationelle 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	4 340 €	3 520 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,60 %	-18,80 %
Pessimistisches	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 320 €	10 290 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,80 %	0,60 %
Mittleres	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 670 €	13 840 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,70 %	6,70 %
Optimistisches	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13 620 €	16 320 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	36,20 %	10,30 %

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2025 und Februar 2026.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2020 und November 2025.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2020 und Oktober 2025..

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	354 €	1 331 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	3,50 %	2,00 % 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 8,70 % 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	1,40 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	140 €
Transaktionskosten	0,14 % 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..	14 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsabhängige Gebühren	20 % der positiven Wertentwicklung abzüglich aller Gebühren über dem MSCI EMU Index. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	0 €

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

Empfohlene Haltedauer : 5 Jahren

Die Anteilsinhaber können ihre Anteile auf Verlangen zurückgeben und an jedem Tag der Berechnung und Veröffentlichung des NIW vor 12.00 Uhr mittags (Luxemburger Zeit) zurückgeben.

Die empfohlene Haltedauer wurde in Abhängigkeit von der Anlageklasse, der Anlagestrategie und dem Risikoprofil des Produkts gewählt, um das Erreichen des Anlageziels bei gleichzeitiger Minimierung des Verlustrisikos zu ermöglichen.

Sie können Ihre Anlage jederzeit vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ganz oder teilweise zurückgeben oder sie länger halten. Bei einer vorzeitigen Veräußerung fallen keine Strafen an. Wenn Sie jedoch vor dem Ende 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 fördert Umwelt- oder Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Nachhaltigkeitsberichterstattung im Finanzdienstleistungssektor ("SFDR-Verordnung").

Der Produktprospekt und das aktuelle Basisinformationsdokument sowie der letzte Jahresbericht und Informationen über die bisherige Wertentwicklung können kostenlos auf der Website des Herstellers bezogen werden: www.dnca-investments.com.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundener Träger in einem Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrages, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was im Falle einer Nichterfüllung durch die Versicherungsgesellschaft geschieht, im Hauptinformationsdokument für diesen Vertrag enthalten, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt werden muss.