Essentiële-informatiedocument

DNCA Invest SRI EUROPE GROWTH

Aandelenklasse N (EUR) - ISIN: LU1234715040

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Productnaam : DNCA Invest SRI EUROPE GROWTH

Naam van de ontwikkelaar : DNCA FINANCE

ISIN : LU1234715040

De website van de Ontwikkelaar : www.dnca-investments.com

Telefoonnr.: Voor meer informatie, bel +33 1 58 62 55 00

Dit product wordt beheerd door DNCA Finance erkend in Frankrijk onder n°GP00030 en gereglementeerd door de Autorité des marchés financiers.

Dit product is toegelaten in Luxemburg en gereglementeerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Meer informatie is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij: www.dnca-investments.com.

Productiedatum van het essentiële-informatiedocument : 16/04/2026

Wat is dit voor een product?

TYPE

Dit product is een compartiment van de DNCA Invest SICAV, een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht en ICBE-conform krachtens Richtlijn 2009/65/CE.

LOOPTIJD

Het Product is opgericht voor onbepaalde duur en de Raad van Bestuur beslist over de vereffening.

DOELSTELLINGEN

De doelstelling van het product is om over de aanbevolen beleggingsperiode beter te presteren dan de pan-Europese aandelenmarkten. De referentie-indicator STOXX EUROPE 600 Net Return EUR, berekend met herbelegde dividenden, wordt verstrekt voor vergelijkingen achteraf. De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de beheerstijl discretionair is en milieu-, sociale / maatschappelijke en bestuurlijke (ESG) criteria integreert.

Om de beleggingsdoelstelling te bereiken, is de beleggingsstrategie van het product gebaseerd op actief discretionair beheer gericht op beleggen in pan-Europese "groeiaandelen" van hoge kwaliteit. Het selectieproces is gebaseerd op het selecteren van aandelen op basis van hun intrinsieke waarde (er wordt intern een grondige analyse van de fundamentals uitgevoerd) en niet op de samenstelling van de benchmarkindex. De beleggingen kunnen dus worden geconcentreerd op een beperkt aantal aandelen, maar de portefeuille moet ten minste 20 aandelen bevatten. In deze context past het Compartiment actief overtuigingsbeheer en een SRI-aanpak toe. Het beleggingsproces en de daaruit voortvloeiende aandelenselectie houden rekening met interne scores met betrekking tot zowel verantwoord ondernemen als duurzaamheid van bedrijven op basis van een extrafinanciële analyse via een intern door de Beheermaatschappij ontwikkeld instrument (ABA, Above & Beyond Analysis). Dit model is gebaseerd op vier pijlers die hieronder verder worden toegelicht (i) verantwoord ondernemen, (ii) duurzame transitie, (iii) controverses en (iv) dialoog en engagement met emittenten. De MAnagement Company gebruikt een eigen ESG-analysebenadering met de 'best in universe'-methode. Het risico bestaat dat de modellen die worden gebruikt om deze beleggingsbeslissingen te nemen, niet de taken uitvoeren waarvoor ze zijn ontworpen. Deze extrafinanciële analyse wordt uitgevoerd op ten minste 90% van het nettovermogen van het product en resulteert in de uitsluiting van ten minste 30% van de slechtste emittenten van aandelen uit het beleggingsuniversum. Het product heeft het Franse SRI-label. Meer informatie over de DVI-strategie is te vinden in het prospectus van het product.

Het Product kan op elk moment beleggen in: Aandelen van emittenten met maatschappelijke zetel in de EU of gerelateerde financiële derivaten (zoals CFD's of DPS): van 60% tot 100% van het nettovermogen; Aandelen buiten de EU: van 0% tot 40% van het nettovermogen; Vastrentende bedrijfs- of overheidseffecten uitgedrukt in euro: van 0% tot 25% van het nettovermogen.Ten minste 50% van het vermogen van het product zal worden belegd in aandelen van emittenten die deel uitmaken van de STOXX EUROPE 600 Net Return Index. Beleggingen in small- en mid-capaandelen (minder dan 3 miljard euro) mogen niet meer bedragen dan 50% van de nettoactiva van het product. Het product mag voor 5% van zijn nettoactiva blootgesteld zijn aan opkomende markten. De blootstelling aan het wisselkoersrisico mag 100% van de nettoactiva van het product bedragen. Vastrentende bedrijfs- of overheidseffecten worden hoofdzakelijk geselecteerd uit de categorie "Investment grade". Het aandeel van speculatieve emissies mag niet meer bedragen dan 10% van de nettoactiva van het product.

Beleggingen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's en/of andere ICB's zijn beperkt tot 10% van de nettoactiva van het product.

Het product kan gebruik maken van op de beurs verhandelde of OTC-derivaten (andere dan CFD's en DPS) tot 40% van de nettoactiva van het product, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, termijncontracten en niet-complexe opties verhandeld op gereglementeerde markten met als doel het aandelenrisico af te dekken of te verhogen.

Het product kan ook actief zijn op de valutamarkten om beleggingen te dekken die buiten de eurozone zijn gerealiseerd.

Het product gebruikt de benchmark voor de berekening van de prestatievergoeding en om de prestaties te vergelijken. De benchmark wordt ook gebruikt als referentiepunt voor de samenstelling van de portefeuille, aangezien ten minste 50% van de activa van het product moet worden belegd in aandelen van emittenten die deel uitmaken van de benchmark. Het product wordt actief beheerd. Dit betekent dat de beheermaatschappij beleggingsbeslissingen neemt met de bedoeling de beleggingsdoelstelling van het product te bereiken. Het product kan posities innemen waarvan de weging afwijkt van de benchmark en zal minder dan 50% van zijn activa beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen. De beleggingsstrategie zal de mate waarin de portefeuille kan afwijken van de benchmark beperken. Deze afwijking kan beperkt zijn.

Dit is een accumulatieaandeel.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Product is bedoeld voor particuliere beleggers zonder financiële kennis of ervaring in de financiële sector. Het Product is bedoeld voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en die geen kapitaalgarantie nodig hebben.

Overige informatie

De Bewaarder is BNP Paribas, kantoor Luxemburg.

Het product komt in aanmerking voor het Franse Plan d'Epargne en Actions (PEA).

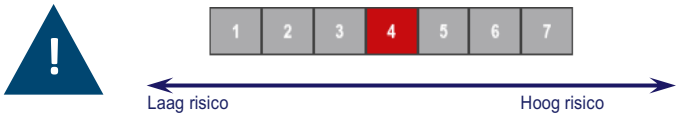
Het volledige prospectus, de meest recente essentiële informatie en het meest recente jaarverslag zijn beschikbaar op de website www.dnca-

investments.com of rechtstreeks bij de producent: DNCA Finance op 19 Place Vendôme 75001 Parijs.

De NAV is beschikbaar op de website: www.dnca-investments.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar.

Het risico kan aanzienlijk verschillend zijn als u in een vroeg stadium uitstapt, en u kunt minder terugkrijgen.

De synthetische risico-indicator geeft aan hoe risicovol dit product is in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De essentiële risico's van het Product bestaan in de mogelijke waardevermindering van de effecten waarin het Product is belegd.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7, d.w.z. een gemiddeld risico..

Hiermee worden de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau ingeschat en slechte marktomstandigheden zouden van invloed kunnen zijn op ons vermogen om u te betalen.

Andere risico's die van wezenlijk belang zijn voor het Product en die kunnen leiden tot een daling van de netto-inventariswaarde waarmee de indicator te weinig rekening houdt: liquiditeitsrisico en operationeel risico.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Wat u ontvangt, hangt af van de markttrends en hoe lang u het Product aanhoudt.

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar Voorbeeld belegging : 10 000 €		Alsu uitstaptna één jaar	Alsu uitstaptna 5 jaar
SCENARIO'S	Eris geen minimaal gegarandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	3 920 €	3 400 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,80 %	-19,40 %
Ongunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	7 430 €	8 470 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,70 %	-3,30 %
Gematigd	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	10 610 €	14 490 €
	Gemiddeld rendement per jaar	6,10 %	7,70 %
Gunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	14 300 €	20 790 €
	Gemiddeld rendement per jaar	43,00 %	15,80 %

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen december 2021 en februari 2026..
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen september 2019 en september 2024..
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen oktober 2016 en oktober 2021..

Wat gebeurt er als DNCA Finance niet kan uitbetalen?

Het Product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die losstaan van DNCA Finance. Als DNCA Finance in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het Product die door de bewaarder worden aangehouden. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder van die van het product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat :

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario. ;
- EUR 10 000 is belegd.

Belegging van : 10 000 €	Alsu uitstaptna één jaar	Alsu uitstaptna 5 jaar
Totale kosten	411 €	1 802 €
Effect van de kosten per jaar *	4,10 %	2,50 % elk jaar

*De kosten per jaar illustreren hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen beleggingshorizon, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,20 % voor kosten en 7,70 % na kosten..

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding en het bedrag van 100% van de kosten. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in-of uitstap		Alsu uitstaptna 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 2,00 % van het bedrag dat u stort bij het aangaan van deze Belegging. D it is het maximum dat u zult betalen. De persoon die u het Product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen..	tot 200 €
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product..	0 €
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	1,43 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar..	143 €
Transactiekosten	0,13 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het productaan-en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan-en verkopen..	13 €
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% van het positieve resultaat na aftrek van kosten boven de STOXX EUROPE 600 Net Return EUR index. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoe goed je belegging presteert. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	55 €

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar

Aandeelhouders kunnen aandelen op verzoek terugkopen en de terugkopen zullen op elke berekenings- en publicatiedag van de NIW worden uitgevoerd, op voorwaarde dat het verzoek vóór 12.00 uur 's middags (Luxemburgse tijd) wordt ingediend.

De aanbevolen beleggingstermijn werd gekozen afhankelijk van de activaklasse, de beleggingsstrategie en het risicoprofiel van het Product, om het in staat te stellen de beleggingsdoelstelling te bereiken en tegelijkertijd het risico op verlies te minimaliseren.

U kunt uw belegging op elk moment voor het einde van de aanbevolen periode van bezit geheel of gedeeltelijk terugkopen of langer aanhouden. Er zijn geen boetes voor vervroegde afstoting. Als u echter verzoekt om aflossing voor het einde van de aanbevolen periode van bezit, is het mogelijk dat u minder ontvangt dan verwacht.

Het product beschikt over een terugkoopbeperkingsmechanisme (“Gates”) en een mechanisme voor de aanpassing van de netto-inventariswaarde met een drempelwaarde (“Swing Pricing”), zoals beschreven in het prospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt over het Product, kunt u een schriftelijk verzoek met een beschrijving van het probleem sturen via e-mail service.conformite@dnca-investments.com of naar het volgende adres: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Parijs.

Andere nuttige informatie

Het Product promoot ecologische, sociale en governancecriteria (ESG-criteria) in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 inzake duurzaamheidsverslaggeving in de financiële sector ("SFDR-verordening").

Het prospectus van het Product en het laatste essentiële-informatiedocument, evenals het meest recente jaarverslag en informatie over de in het verleden behaalde resultaten, zijn gratis verkrijgbaar via de website van de fabrikant: www.dnca-investments.com.

Als dit Product wordt gebruikt als een unit-linked drager in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.