Essentiële-informatiedocument

DNCA Invest ALPHA BONDS

Aandelenklasse H-N (CHF) - ISIN: LU3225860785

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 ALPHA BONDS

DNCA Invest ALPHA BONDS een compartiment van de SICAV DNCA INVEST naar Luxemburgs recht

Naam van de ontwikkelaar : DNCA FINANCE

ISIN : LU3225860785

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.

Aan dit product is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van 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 DNCA Invest SICAV, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht en gekwalificeerd als UCITS overeenkomstig Richtlijn 2009/65/EG.

LOOPTIJD

Het Product wordt voor onbepaalde tijd opgericht en over de liquidatie moet worden beslist door de raad van bestuur.

DOELSTELLINGEN

Het product streeft ernaar om gedurende de aanbevolen beleggingsperiode van meer dan drie jaar een hoger rendement, na aftrek van eventuele vergoedingen, te behalen dan de SARON-index plus 1,80%. Dit rendementsdoel wordt nagestreefd door het te koppelen aan een lagere jaarlijkse volatiliteit dan 5% in normale marktomstandigheden. De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de beheerstijl discretionair is en criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) integreert.

Het initiële beleggingsuniversum bestaat uit staatsobligaties uitgegeven door de landen van de Verenigde Naties die de 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelen integreren. Dit universum omvat ook bedrijfsobligaties en gerelateerde effecten van emittenten die hun statutaire zetel hebben in OESO-landen, effecten met een rating van ten minste B- van Standard & Poor's of die als gelijkwaardig worden beschouwd, en supranationale instellingen. Uit dit initiële beleggingsuniversum worden op basis van de interne benadering emittenten uitgesloten die controversieel zijn of ernstig in strijd handelen met de Global Compact-beginselen van de VN (bijvoorbeeld mensenrechten of corruptiebestrijding). Bovendien wordt een strikt uitsluitingsbeleid voor controversiële wapens en sectoren gehanteerd, dat beschikbaar is op de website van DNCA. Het beleggingsproces en de daaruit voortvloeiende aandelen- en obligatiepicking houden rekening met interne scores met betrekking tot de maatschappelijke verantwoordelijkheid van bedrijven op basis van een extrafinanciële analyse via een intern door DNCA ontwikkeld ratingmodel (ABA, Above & Beyond Analysis). Dit model is gebaseerd op de volgende pijlers: verantwoord ondernemen, controverses, dialoog en engagement met emittenten. Het risico bestaat dat de modellen die worden gebruikt om deze beleggingsbeslissingen te nemen, niet de taken uitvoeren waarvoor ze zijn ontworpen. Het gebruik van de eigen tool is gebaseerd op de ervaring, relaties en expertise van DNCA met de 'best in universe'-methode. Er kan sprake zijn van een sectorvertekening. Het product gaat over tot de extrafinanciële analyse op ten minste 90% van zijn effecten, met uitzondering van contanten, kasequivalenten, derivaten en geldmarktfondsen, terwijl 20% van de slechtste emittenten uit het beleggingsuniversum wordt uitgesloten.

Het beleggingsproces bestaat uit de combinatie van strategieën, waaronder een long/short directionele strategie gericht op het optimaliseren van het rendement van de portefeuille op basis van de rente- en inflatieverwachtingen; een rentecurvestrategie gericht op het benutten van de variaties in de spreads tussen lange rente en korte rente; een arbitragestrategie gericht op het zoeken naar de relatieve waarde van verschillende obligatiebeleggingscategorieën; een kredietstrategie gebaseerd op het gebruik van obligaties uitgegeven door de particuliere sector. De modified duration van het product blijft tussen -3 en +7, zonder enige beperking op de modified duration van individuele effecten in het product. Het product zal te allen tijde niet meer dan 25% van zijn totale activa beleggen in obligaties in om het even welke valuta van niet-OESO-emittenten. Het product zal uitsluitend beleggen in effecten met een rating van minstens B- van Standard & Poor's of die op het moment van aankoop als gelijkwaardig worden beschouwd. Vastrentende effecten die tijdens hun looptijd een lagere rating kunnen krijgen dan B-kwaliteit, mogen niet meer bedragen dan 10% van de totale activa. Het product belegt voornamelijk in vastrentende, variabelrentende of inflatiegeïndexeerde schuldeffecten en verhandelbare schuld binnen de volgende limieten: converteerbare of omwisselbare obligaties: maximaal 100% van de totale activa en voorwaardelijk converteerbare obligaties (Coco Bonds): maximaal 20% van de totale activa, aandelen (via blootstelling aan converteerbare obligaties, synthetische converteerbare obligaties of opties op de toekomstige aandelenmarkt): maximaal 10% van de activa van het product kan worden blootgesteld aan de aandelenmarkt.

Het product kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's en/of andere ICB's.

Het product zal gebruik maken van alle types in aanmerking komende afgeleide instrumenten die op gereglementeerde of OTC-markten worden verhandeld wanneer deze contracten beter geschikt zijn voor de beheerdoelstelling of lagere transactiekosten bieden. Deze instrumenten kunnen omvatten, maar zijn niet beperkt tot: futures, opties, swaps, CDS op indexen, CDS.

Het product kan beleggen in effecten die in elke valuta luiden. De blootstelling aan andere valuta's dan de basisvaluta kan worden afgedekt naar de basisvaluta om de wisselkoersrisico's te beperken, maar zal niet meer bedragen dan 40% van de totale activa van het Product. Het Compartiment wordt actief beheerd en gebruikt de benchmark voor de berekening van de prestatievergoeding en de vergelijking van de prestaties. Dit betekent dat de Beheermaatschappij beleggingsbeslissingen neemt met het oog op de verwezenlijking van de beleggingsdoelstelling van het Compartiment; dit kan beslissingen omvatten betreffende de selectie van activa en het algemene niveau van blootstelling aan de markt. De Beheermaatschappij wordt in haar portefeuillepositionering op geen enkele wijze door de benchmark beperkt. De afwijking van de benchmark kan volledig of aanzienlijk 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 bestand zijn tegen kapitaalverlies en die geen kapitaalgarantie nodig hebben.

Overige informatie

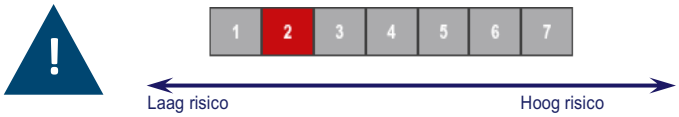
De depositaris is BNP Paribas, kantoor Luxemburg.

Het volledige prospectus en het laatste document met essentiële informatie, evenals het laatste jaarverslag zijn beschikbaar op de website www.dnca-investments.com of rechtstreeks bij de fabrikant: 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 3 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 2 uit 7, d.w.z. een lage risicoklasse..

De potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties zijn laag en slechte marktomstandigheden zullen hoogstwaarschijnlijk geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

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 : 3 jaar Voorbeeld belegging : 10 000 CHF		Alsu uitstaptna één jaar	Alsu uitstaptna 3 jaar
SCENARIO'S	Eris geen minimaal gegarandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	8 890 CHF	9 080 CHF
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,10 %	-3,20 %
Ongunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	9 310 CHF	9 560 CHF
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,90 %	-1,50 %
Gematigd	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	10 430 CHF	10 990 CHF
	Gemiddeld rendement per jaar	4,30 %	3,20 %
Gunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	10 920 CHF	12 360 CHF
	Gemiddeld rendement per jaar	9,20 %	7,30 %

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen maart 2017 en maart 2020..
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen september 2019 en september 2022..
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen maart 2020 en maart 2023..

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 CHF	Alsu uitstaptna één jaar	Alsu uitstaptna 3 jaar
Totale kosten	308 CHF	580 CHF
Effect van de kosten per jaar *	3,10 %	1,80 % 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 5,00 % voor kosten en 3,20 % 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 CHF
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product..	0 CHF
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	1,05 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar..	105 CHF
Transactiekosten	0,03 % 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..	3 CHF
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% van de positieve performance na aftrek van kosten boven de SARON Index +1,80% met High Water Mark. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoe goed je belegging presteert. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 CHF

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

Aanbevolen periode van bezit : 3 jaar

Aandeelhouders kunnen aandelen op verzoek terugkopen en uitgevoerd op elke NIW-berekenings- en publicatiedag vóór 12.00 uur 's middags (Luxemburgse tijd).

De aanbevolen houdperiode werd gekozen in functie van de activaklasse, de beleggingsstrategie en het risicoprofiel van het Product, om het in staat te stellen zijn beleggingsdoelstelling te bereiken en tegelijk het risico op verlies tot een minimum te beperken.

Je kunt je belegging op elk moment voor het einde van de aanbevolen houdperiode geheel of gedeeltelijk aflossen of langer aanhouden. Er zijn geen boetes voor vervroegde afstoting. Als u echter verzoekt om aflossing voor het einde van de aanbevolen houdperiode, 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 bevordert milieu- of 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 meest recente document met essentiële informatie, evenals het meest recente jaarverslag en informatie over in het verleden behaalde resultaten, zijn gratis verkrijgbaar op de website van de fabrikant: www.dnca-investments.com.

Wanneer 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, het contact 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.