Essentiële-informatiedocument

DNCA Invest EUROSE

Aandelenklasse ND (EUR) - ISIN: LU1234712963

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 EUROSE

Naam van de ontwikkelaar : DNCA FINANCE

ISIN : LU1234712963

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 : 09/04/2026

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

Het product streeft ernaar om over de aanbevolen beleggingsperiode beter te presteren dan de samengestelde index van 20% EURO STOXX 50 + 80% Bloomberg Euro Aggregate 1-10 jaar, berekend met herbelegde dividenden en coupons. De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de beheerstijl discretionair is en milieu-, sociale / maatschappelijke en bestuurlijke (ESG) criteria integreert.

De algemene beleggingsstrategie van het product is gericht op het verhogen van het rendement op een vermogensbelegging door middel van actief beheer van de portefeuille van in euro luidende aandelen en vastrentende producten. Het is bedoeld als alternatief voor beleggingen in obligaties en converteerbare obligaties (rechtstreeks of via beleggingsfondsen) en als alternatief voor in euro luidende fondsen met een kapitaalgarantie. Het product geniet echter geen garantie op het geïnvesteerde kapitaal. Het product wordt ook beheerd met inachtneming van verantwoordelijke en duurzame principes en bevordert milieu- en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de FRR. Het beleggingsproces houdt rekening met interne scores op basis van een extrafinanciële analyse door middel van een intern door DNCA ontwikkeld ratingmodel (ABA, Above & Beyond Analysis). Het risico bestaat dat de modellen die worden gebruikt om deze investeringsbeslissingen 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 zal overgaan tot de extrafinanciële analyse op ten minste 90% van zijn effecten, terwijl 20% van de slechtste emittenten wordt uitgesloten van het beleggingsuniversum. Bijkomende informatie over de DVI-strategie is te vinden in het prospectus van het product.

De volgende limieten zijn van toepassing: Het product kan voor maximaal 100% van zijn nettovermogen worden blootgesteld aan vastrentende effecten. Binnen deze limiet mogen de vastrentende effecten meestal uitgedrukt zijn in euro, bestaan uit effecten uitgegeven door publieke of private emittenten, en gevestigd zijn in een land dat lid is van de OESO, zonder enige beperking, met inbegrip van emissies zonder rating; Tot 50% van zijn nettoactiva mag het product blootgesteld zijn aan effecten die behoren tot de categorie "speculatief" (d.w.z. met een rating lager dan minimaal A-3 op korte termijn of BBB- op lange termijn of gelijkwaardig) of zonder rating. De beheermaatschappij baseert haar beleggingsbeslissingen niet uitsluitend op de ratings van onafhankelijke ratingbureaus, maar houdt er bij haar beslissing wel rekening mee. De beheermaatschappij kan ook overgaan tot haar eigen kredietrisicobeoordeling; het product kan voor maximaal 35% van zijn nettoactiva worden blootgesteld aan aandelen. Binnen deze limiet mogen de aandelen voornamelijk uitgegeven worden door emittenten die gevestigd zijn in OESO-lidstaten, tot alle marktkapitalisatiecategorieën behoren en in euro luiden. Beleggingen in aandelen uitgegeven door emittenten met een marktkapitalisatie van minder dan 1 miljard euro mogen niet meer bedragen dan 5% van de nettoactiva van het product. Tot 5% van de nettoactiva van het product mag worden blootgesteld aan effecten die als distressed securities kunnen worden beschouwd (d.w.z. met een Standard & Poor's rating lager dan CCC op lange termijn of gelijkwaardig).

De totale blootstelling aan aandelen gevestigd in niet-OESO-lidstaten en/of (ii) vastrentende effecten uitgegeven door emittenten gevestigd in een niet-OESO-lidstaat en/of gewaarborgd door een niet-OESO-lidstaat, mag niet meer bedragen dan 10% van de nettoactiva van het product. Het product kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in effecten uitgedrukt in andere munteenheden dan de euro (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de Amerikaanse dollar, het Britse pond en de Zwitserse frank). Als zodanig kan het product blootgesteld worden aan wisselkoersrisico's op bijkomende basis. Tot 10% van het nettovermogen in voorwaardelijk converteerbare obligaties. De looptijd van de portefeuille van het product is beperkt tot 7 jaar. Het product kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's en/of andere ICB's, inclusief ETF's.

Om de beleggingsdoelstelling te bereiken, kan het product beleggen in aandelen of gerelateerde afgeleide financiële instrumenten om het aandelen- of renterisico af te dekken of te verhogen zonder naar overmatige blootstelling te streven. Het product kan ook tot 100% van zijn nettovermogen worden blootgesteld aan afgeleide financiële instrumenten of OTC-derivaten zoals, maar niet beperkt tot, futures, opties, CDS, CDS op indexen, verhandeld op gereglementeerde of OTC-markten, voor afdekkings- of beleggingsdoeleinden (bv. verhoging van de aandelenblootstelling, renterisico, kredietrisico, zonder naar overmatige blootstelling te streven). Het product kan ook worden blootgesteld aan maximaal 5% van zijn nettovermogen aan grondstoffen (inclusief goud) via beleggingen in beleggingsfondsen.

Het product wordt actief beheerd en gebruikt de benchmark voor prestatievergelijkingen. Dit betekent dat de beheermaatschappij beleggingsbeslissingen neemt met de bedoeling de beleggingsdoelstelling van het product te bereiken; dit kan beslissingen omvatten over de selectie van activa en het algemene niveau van blootstelling aan de markt. De beheermaatschappij wordt in haar portefeuillepositionering op geen enkele manier beperkt door de benchmark. De afwijking van de benchmark kan volledig of aanzienlijk zijn.

Dit is een distributieaandeel.

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

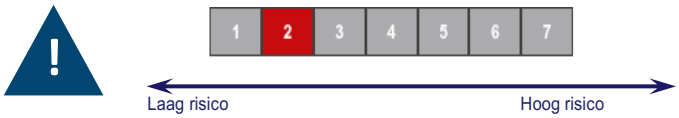
De bewaarder is BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Het volledige prospectus en het laatste essentiële-informatiedocument, evenals het laatste jaarverslag zijn beschikbaar op de website www.dnca-investments.com of rechtstreeks bij de beheermaatschappij: DNCA Finance, 19 Place Vendôme 75001 Parijs.

De NIW 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.

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: 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 : 3 jaar Voorbeeld belegging : 10 000 €		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	8 050 €	8 460 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,50 %	-5,40 %
Ongunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	9 060 €	9 090 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,40 %	-3,10 %
Gematigd	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	10 540 €	10 870 €
	Gemiddeld rendement per jaar	5,40 %	2,80 %
Gunstig	Wat u kuntterugkrijgenna kosten	11 530 €	12 740 €
	Gemiddeld rendement per jaar	15,30 %	8,40 %

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen oktober 2017 en oktober 2020..
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen september 2016 en september 2019..
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen september 2022 en september 2025..

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 3 jaar
Totale kosten	272 €	670 €
Effect van de kosten per jaar *	2,70 %	2,10 % 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 4,90 % voor kosten en 2,80 % 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 1,00 % 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 100 €
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product..	0 €
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	1,00 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar..	100 €
Transactiekosten	0,02 % 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..	2 €
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% van het positieve resultaat na aftrek van eventuele vergoedingen boven 20% EURO STOXX 50 + 80% Bloomberg Euro Aggregate 1-10 years composite 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.	70 €

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 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.