Document d'informations clés

DNCA Invest SRI EURO QUALITY

Action B (EUR) - Code ISIN: LU2882334894

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit : DNCA Invest SRI EURO QUALITY
Nom de l'initiateur du produit : DNCA FINANCE
Code ISIN : LU2882334894
Site web : www.dnca-investments.com
Téléphone : Pour de plus amples informations appeler le +33 1 58 62 55 00

Ce produit est géré par DNCA Finance, agréée en France sous le n°GP00030 et réglementée par l'Autorité des marchés financiers.

Ce produit est autorisé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

De plus amples informations sont disponibles sur le site Internet de la Société de Gestion : www.dnca-investments.com.

Date de production du document d'informations clés : 16/04/2026

En quoi consiste ce Produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de DNCA Invest SICAV, une société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois qualifiée d'OPCVM au sens de la directive 2009/65/CE.

DURÉE

Le produit est établi pour une durée illimitée et sa liquidation doit être décidée par le conseil d'administration.

OBJECTIFS

L'objectif du produit est de surperformer l'indice MSCI EMU sur la durée minimale de placement recommandée de cinq (5) ans. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que le style de gestion est discrétionnaire. Les entreprises sont sélectionnées selon une approche ISR dans la zone euro pour la qualité de leurs fondamentaux économiques et pour la qualité de leur responsabilité d'entreprise à travers l'intégration systématique de critères environnementaux, sociaux/sociétaux et de gouvernance (ESG) dans l'analyse.

La politique d'investissement est basée sur une gestion active et consiste à sélectionner des actions de sociétés considérées par la Société de Gestion comme des leaders mondiaux ou régionaux, sur la base de leurs qualités fondamentales (analyse fondamentale prenant en compte, par exemple, les perspectives de croissance, les valorisations attractives, etc.) La politique d'investissement du Fonds repose sur une gestion active de conviction selon une approche GARP Qualité et ISR. Le processus d'investissement et la sélection de toutes les actions du portefeuille tiennent compte d'une évaluation interne de la responsabilité des entreprises (responsabilité actionnariale, sociale, sociétale et environnementale) basée sur un modèle d'analyse financière propriétaire. L'une des limites du processus de notation est la fiabilité des données publiées, qui repose sur la crédibilité et l'audit des rapports extra-financiers des entreprises. La société de gestion met en œuvre une approche "best in universe" visant à sélectionner les émetteurs les mieux notés d'un point de vue extra-financier dans leur univers d'investissement, quel que soit leur secteur d'activité, ce qui entraîne une réduction de l'univers initial d'au moins 30 %. L'analyse extra-financière porte sur au moins 90% des émetteurs du portefeuille.

Le processus d'investissement comprend trois étapes : (i) la sélection de l'univers selon une double approche financière et extra-financière, notamment en excluant les valeurs présentant un profil de responsabilité d'entreprise risqué ; (ii) la construction du portefeuille selon une approche bottom-up ; et (iii) l'analyse fondamentale, prenant en compte les critères ESG et la valorisation des instruments sélectionnés. Le processus est complété par la validation de l'exposition au marché et de l'allocation sectorielle dans le cadre d'une approche de gestion des risques. Le produit peut être exposé à hauteur de 90% minimum de son actif sur le marché des actions de la zone euro. Pour être éligible au Plan d'Epargne en Actions (PEA), le produit sera investi à hauteur de 75% minimum en actions émises par des émetteurs ayant leur siège dans un Etat de l'EEE ayant signé avec la France une convention fiscale comportant une clause de lutte contre la fraude et l'évasion fiscale.Le produit peut à tout moment investir dans des actions d'émetteurs ayant leur siège social dans la zone euro : de 75% à 100% de son actif net ; des actions dont la capitalisation boursière est inférieure à 8 milliards d'euros (4 milliards d'euros pour les petites capitalisations et 8 milliards d'euros pour les petites capitalisations) : de 0 à 20% ; des actions en devises autres que l'euro émises par des sociétés ayant leur siège social ou leur immatriculation dans un pays membre de l'OCDE : de 0 à 10%.

L'exposition maximale du fonds aux marchés d'actions, compte tenu de la détention directe et de l'utilisation d'instruments dérivés, sera de 110% de l'actif net.

Il s'agit d'une action de capitalisation.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit est destiné aux investisseurs particuliers qui n'ont pas de connaissances financières ou d'expérience du secteur financier. Le produit est destiné aux investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin d'une garantie en capital.

AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est BNP Paribas, succursale de Luxembourg.

Le prospectus complet et le dernier document d'information clé, ainsi que le dernier rapport annuel sont disponibles sur le site Internet www.dnca-investments.com ou directement auprès du fabricant : DNCA Finance, 19 Place Vendôme 75001 Paris.

La valeur liquidative est disponible sur le site internet : www.dnca-investments.com.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE



1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut être différent si vous opter pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Ce Produit est classé 4 sur 7, soit une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autres risques matériellement pertinents pour le produit et susceptibles d'entraîner une baisse de la valeur nette d'inventaire auxquels l'indicateur accorde trop peu d'importance : risque opérationnel.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCES

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais ne comprennent pas les coûts que vous pourrez avoir à payer à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce Produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et les pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario de tensions présente une estimation de ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution des marchés et de la durée pendant laquelle vous conserverez le Produit.

Période d'investissement recommandée : 5 ans Exemple d'investissement : 10 000 €		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 340 €	3 520 €
	Rendement annuel moyen	-56,60 %	-18,80 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 320 €	10 290 €
	Rendement annuel moyen	-16,80 %	0,60 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 670 €	13 840 €
	Rendement annuel moyen	6,70 %	6,70 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 620 €	16 320 €
	Rendement annuel moyen	36,20 %	10,30 %

- Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le produit entre février 2025 et février 2026.
- Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le produit entre novembre 2020 et novembre 2025.
- Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2020 et octobre 2025.

Que se passe-t-il si DNCA Finance n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de DNCA Finance. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du Produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du Produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %), que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- Que vous avez investi 10 000 euros.

Investissement : 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	354 €	1 331 €
Incidence des coûts annuels *	3,50 %	2,00 % chaque année

*L'incidence des coûts annuels montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,70 % avant déduction des coûts et de 6,70 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux et qui s'élèvent à 100% maximum des coûts. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coût d'entrée	Jusqu'à 2,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le Produit vous informera du montant réel.	jusqu'à 200 €
Coût de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 €
Coûts récurrents prélevés chaque année		

Frais de gestion et autres frais administratif et d'exploitation	1,40 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	140 €
Coûts de transaction	0,14 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	14 €
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	20 % de la performance positive, nette de tous frais, au-delà de l'indice MSCI EMU. Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années.	0 €

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Les actionnaires peuvent demander le rachat de leurs actions sur demande et exécuté chaque jour de calcul et de publication de la VNI avant 12h00 (heure de Luxembourg).

La période de détention recommandée a été choisie en fonction de la classe d'actifs, de la stratégie d'investissement et du profil de risque du produit, afin de lui permettre d'atteindre son objectif d'investissement tout en minimisant le risque de perte.

Vous pouvez racheter tout ou partie de votre investissement à tout moment avant la fin de la période de détention recommandée, ou le conserver plus longtemps. Il n'y a pas de pénalités en cas de rachat anticipé. Toutefois, si vous demandez le rachat avant la fin de la période de détention recommandée, il se peut que vous receviez moins que prévu.

Le Produit dispose d'un dispositif de plafonnement de rachats dit "Gates" et d'un mécanisme d'ajustement de la valeur liquidative avec seuil de déclenchement appelé "Swing Pricing" décrits dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des doutes sur le Produit, vous pouvez envoyer une demande écrite avec une description du problème soit par e-mail service.conformite@dnca-investments.com soit à l'adresse suivante : DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Autres informations pertinentes

Le Produit promeut des critères environnementaux ou sociaux et de gouvernance (ESG) au sens de l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088 relatif à l'établissement de rapports sur le développement durable dans le secteur des services financiers (" règlement SFDR ").

Le prospectus du Produit et le dernier document d'informations clés, ainsi que le dernier rapport annuel et les informations sur les performances passées, peuvent être obtenus gratuitement sur le site internet du fabricant : www.dnca-investments.com.

Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unités de compte dans un contrat d'assurance vie ou de capitalisation, des informations complémentaires sur ce contrat, telles que les frais du contrat, qui ne sont pas inclus dans les frais indiqués dans ce document, le contact en cas de sinistre et ce qui se passe en cas de défaillance de la compagnie d'assurance, sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat, qui doit être fourni par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.