Documento contenente le informazioni chiave

DNCA Invest SRI NORDEN EUROPE

Classe di azioni A (EUR) - ISIN: LU1490785091

Scopo

Questo documento fornisce le informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non è materiale pubblicitario. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare a comprendere la natura, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e per aiutare a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome del Prodotto : DNCA Invest SRI NORDEN EUROPE

Nome dell'ideatore : DNCA FINANCE

ISIN : LU1490785091

Sito Web dell'ideatore : www.dnca-investments.com

Telefono: Per u lteriori informazioni, telefonare al +33 1 58 62 55 00

Questo Prodotto è gestito da DNCA Finance, autorizzata in Francia con il numero GP00030 e regolamentata dall'Autorité des marchés financiers.

Questo Prodotto è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito web della Società di Gestione: www.dnca-investments.com.

Data di redazione del Documento contenente le informazioni chiave : 16/04/2026

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Questo Prodotto è un comparto di DNCA Invest SICAV, una società d'investimento con capitale variabile - di diritto lussemburghese e considerata come OICVM ai sensi della Direttiva 2009/65/CE.

TERMINE

Il Prodotto è costituito per una durata illimitata e la liquidazione deve essere decisa dal Consiglio di amministrazione.

OBIETTIVI

Il Prodotto mira a sovraperformare il seguente indice composito di rendimento netto denominato in euro: 35% MSCI Nordic, 25% DAX, 15% SMI, 15% AEX, 10% MSCI UK TR UK Net Local Currency calcolato con i dividendi al netto delle ritenute fiscali reinvestiti, nel corso della durata d'investimento consigliata. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che lo stile di gestione è discrezionale e integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG).

Il Prodotto soddisfa i criteri di gestione responsabile. Pertanto, il processo e la selezione di tutti i titoli in portafoglio tengono conto di una valutazione interna della responsabilità aziendale (responsabilità degli azionisti, sociale, societaria e ambientale) basata su un modello di analisi finanziaria proprietario. Il processo di rating è limitato dall'affidabilità dei dati pubblicati, che dipende dalla credibilità e dalla revisione delle relazioni extra-finanziarie delle società. La Società di gestione attua un approccio "best in universe" volto a selezionare gli emittenti con il rating più elevato dal punto di vista extra-finanziario all'interno del proprio universo d'investimento, indipendentemente dal settore di attività, con una conseguente riduzione dell'universo iniziale di almeno il 30%. L'analisi extra-finanziaria viene condotta su almeno il 90% delle attività in portafoglio. Il Prodotto è gestito tenendo conto dei requisiti del marchio ISR francese. Ulteriori informazioni sulla strategia ISR sono disponibili nel prospetto del Prodotto.

Il Prodotto investirà sempre almeno il 90% del patrimonio totale in azioni di emittenti quotati sulle borse del Nord Europa (Gran Bretagna, Irlanda, Benelux, Norvegia, Svezia, Finlandia, Danimarca, Germania, Svizzera, Austria) con una capitalizzazione di mercato totale o che esercitano la parte preponderante delle loro attività economiche nel Nord Europa. Il processo di selezione effettuato dalla Società di gestione si basa sulla scelta di titoli in base al loro valore intrinseco (viene condotta internamente un'analisi approfondita dei fondamentali) e non sulla mera replica della composizione dell'indice di riferimento.

Il Prodotto può investire in qualsiasi momento in: Azioni di emittenti con sede legale nel Nord Europa: dall'80% al 100% del patrimonio netto; Azioni al di fuori del Nord Europa: dallo 0% al 10% del patrimonio netto; Azioni con capitalizzazione di mercato totale inferiore a 200 milioni di euro fino al 10% del patrimonio netto; Titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario o depositi in caso di condizioni di mercato sfavorevoli: dallo 0% al 10% del patrimonio netto; Altri strumenti finanziari fino al 10% del patrimonio netto. L'esposizione al rischio di cambio può raggiungere il 100% del patrimonio netto del Prodotto. L'investimento in titoli di debito "speculative grade" o privi di rating (ossia con un rating Standard & Poor's inferiore ad A-3 a breve termine o BBB- a lungo termine o equivalente) non può superare il 10% del patrimonio netto.

L'investimento in quote o azioni di OICVM e/o altri OIC è limitato al 10% del patrimonio netto del Prodotto.

I futures e i forward valutari possono essere utilizzati a fini di copertura del rischio di cambio. Il Prodotto non può investire in altri strumenti derivati o in altri strumenti finanziari derivati.

Il Prodotto è gestito attivamente e utilizza il benchmark per il calcolo della commissione di performance e per il confronto delle performance. Ciò significa che la Società di Gestione prende decisioni di investimento con l'intento di raggiungere l'obiettivo di investimento del Prodotto; ciò può includere decisioni relative alla selezione delle attività e al livello complessivo di esposizione al mercato. La Società di gestione non è in alcun modo vincolata dal benchmark nel posizionamento del portafoglio. La deviazione dal benchmark può essere completa o significativa.

Questa è una quota ad accumulazione.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il Prodotto è destinato agli investitori retail che non hanno alcuna conoscenza o esperienza nel settore finanziario. Il Prodotto è destinato agli investitori che possono sostenere perdite di capitale e che non necessitano di una garanzia di capitale.

ALTRE INFORMAZIONI

Il depositario è BNP Paribas, Filiale di Lussemburgo.

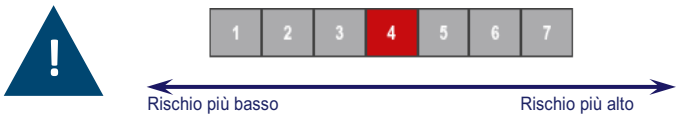
Il Prodotto è ammissibile al Plan d'Epargne en Actions (PEA) francese.

Il prospetto completo, l'ultimo documento contenente le informazioni chiave e l'ultima relazione annuale sono disponibili sul sito web www.dnca-investments.com o direttamente presso il produttore: DNCA Finance, 19 Place Vendôme 75001 Parigi.

Il NAV è disponibile sul sito web: www.dnca-investments.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presume che si investa nel prodotto per 5 anni.

Il rischio può variare molto in caso di rimborso anticipato ed è possibile riottenere un importo inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto agli investitori. I rischi essenziali del Prodotto consistono in un possibile deprezzamento dei titoli nei quali il Prodotto è investito.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, cioè a rischio medio..

Valuta le perdite potenziali derivanti dalla performance futura a un livello medio e le cattive condizioni di mercato potrebbero avere un impatto sulla nostra capacità di pagarvi.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Prodotto e che potrebbero portare a un calo del valore patrimoniale netto al quale l'indicatore assegna una considerazione troppo limitata: rischio di liquidità e rischio operativo.

Questo Prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, per cui potresti perdere tutto il tuo investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dall'investitore al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale di un investitore, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

L'ammontare del possibile rimborso da questo Prodotto dipenderà dall'andamento futuro dei mercati. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Prodotto e di un proxy idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda delle tendenze del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il Prodotto.

Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni Esempiodi investimento : 10.000 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
SCENARI	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte diesso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	3.930 €	2.970 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,70 %	-21,60 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	6.670 €	7.590 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,30 %	-5,40 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.810 €	16.180 €
	Rendimento medio per ciascun anno	8,10 %	10,10 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	16.110 €	25.460 €
	Rendimento medio per ciascun anno	61,10 %	20,60 %

- Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel Prodotto tra dicembre 2021 e febbraio 2026..
- Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nel Prodotto tra febbraio 2020 e febbraio 2025.
- Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nel Prodotto tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

Cosa accade se DNCA Finance non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Prodotto è comproprietario di strumenti finanziari e depositi segregati da DNCA Finance. Nel caso di insolvenza di DNCA Finance, non inciderà sul patrimonio del Prodotto detenuto dal depositario. Nel caso di insolvenza del depositario, il rischio di perdita finanziaria del Prodotto è mitigato dalla segregazione legale tra il patrimonio del depositario e quello del Prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo Prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. In tal caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Prodotto e dall'andamento del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi d'investimento.

Si è ipotizzato quanto segue :

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il Prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. ;
- EUR 10 000 d'investimento.

Investimento di : 10.000 €	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	473 €	2.481 €
Incidenza annuale dei costi *	4,70 %	3,20 % ogni anno

*L'impatto del costo annuale dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,30 % prima dei costi e al 10,10 % al netto dei costi..

'Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre includono la commissione massima di distribuzione e ammontano al 100% dei costi. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Fino a : 2,00 % dell'importo pagato alla sottoscrizione di quest'Investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il Prodotto viinformerà del costo effettivo..	fino a 200 €

Costi di uscita	Per questo Prodotto non addebitiamo alcuna commissione di uscita..	0 €
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,95 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno..	195 €
Costi di transazione	0,15 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto..	15 €
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	20% della performance positiva al netto di eventuali commissioni di cui sopra 35% MSCI Nordic + 25% DAX + 15% SMI + 15% AEX + 10% MSCI UK TR UK Net Local Currency. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento del vostro investimento. La stima dei costi aggregati sopra riportata include la media degli ultimi 5 anni.	63 €

Per quanto tempo devo detenerlo, e posso ritirare il capitale anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni

Gli azionisti possono riscattare le azioni su domanda, e il rimborso sarà eseguito in ogni giorno di calcolo e pubblicazione del NAV entro le ore 12.00 (mezzogiorno - ora di Lussemburgo).

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto in funzione della classe di attivi, la strategia d'investimento e il profilo di rischio del Prodotto, per consentire che realizzi il suo obiettivo di investimento minimizzando allo stesso tempo il rischio di perdita.

Potrete riscattare tutto o una parte del vostro investimento in qualsiasi momento antecedente al periodo di detenzione raccomandato, o detenerlo più a lungo. Non vi sono penali per il disinvestimento anticipato. Tuttavia se si chiede il rimborso prima della fine del periodo di detenzione raccomandato, si potrebbe ricevere meno del previsto.

Produktet er udstyret med en mekanisme til begrænsning af indløsninger, kaldet »Gates«, samt en mekanisme til justering af indløsningsværdien med en udløsningsgrænse, kaldet »Swing Pricing«, som er beskrevet i prospektet.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al Prodotto, è possibile inviare una richiesta scritta con una descrizione del problema all'indirizzo e-mail service.conformite@dnca-investments.com o al seguente indirizzo: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Parigi.

Altre informazioni pertinenti

Il Prodotto promuove criteri ambientali o sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 sulla rendicontazione di sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("Regolamento SFDR").

Il prospetto del Prodotto e l'ultimo documento contenente le informazioni chiave, nonché l'ultima relazione annuale e le informazioni sulla performance passata sono disponibili gratuitamente sul sito web: www.dnca-investments.com.

Quando questo Prodotto è utilizzato come vettore unit-linked in un contratto di assicurazione sulla vita o capitalizzazione, informazioni supplementari relative a questo contratto, ad esempio i costi, che non sono inclusi in quelli indicati in questo documento, il contatto nel caso di un reclamo e cosa avviene nel caso di insolvenza della compagnia di assicurazioni, sono presentate nel documento contenente le informazioni chiave per questo contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o qualsiasi altro intermediario assicurativo conformemente ai suoi obblighi legali.