

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn : DNCA Invest ALPHA BONDS

DNCA Invest ALPHA BONDS är endefond i SICAV-fonden DNCA INVEST som regleras av luxemburgsk lag.

Produktutvecklarens namn : DNCA FINANCE

ISIN : LU1694789709

Produktutvecklarens webbplats : www.dnca-investments.com

Telefon: För mer information, ring +33 1 58 62 55 00

Denna produkt förvaltas av DNCA Finance, som är auktoriserat i Frankrike under nr GP00030 och regleras av Autorité des marchés financiers.

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Mer information finns på förvaltningsbolagets webbplats: www.dnca-investments.com.

Faktabladets utfärdandedatum : 16/04/2026

Vad innebär produkten?

TYP

Denna produkt är en delfond i SICAV-fonden DNCA Invest, ett investeringsbolag med rörligt kapital som regleras av luxemburgsk lag och som är kvalificerat som fondföretag enligt direktiv 2009/65/EG.

LÖPTID

Produkten är bildad för en obegränsad tid och avveckling måste beslutas av styrelsen.

MÅL

Produkten strävar efter att, under den rekommenderade investeringsperioden på mer än tre år, ge en högre avkastning, efter avdrag för eventuella avgifter, än €STR-index plus 1,80%. Detta resultatmål eftersträvas genom att det kopplas till en lägre årlig volatilitet än 5% under normala marknadsförhållanden. Investeringarna uppmärksammas på att förvaltningsstilen är diskretionär och integrerar miljömässiga, sociala/samhälleliga och styringsrelaterade (ESG) kriterier.

Det ursprungliga investeringsuniversumet består av statsobligationer utgivna av FN-länderna som integrerar de 17 målen för hållbar utveckling. I detta universum ingår också företagsobligationer och relaterade värdepapper från emittenter som har sitt säte i OECD-länder, värdepapper med en rating på minst B- av Standard & Poor's eller som anses likvärdiga, samt överstatliga organ. Från detta initiala investeringsuniversum utesluts emittenter med kontroverser eller allvarliga brott mot FN:s Global Compact-principer (till exempel mänskliga rättigheter eller kampen mot korruption) baserat på den interna metoden. Dessutom tillämpas en strikt policy för uteslutning av kontroversiella vapen och sektoriell uteslutning, som finns tillgänglig på DNCA:s webbplats. Investeringsprocessen och de aktie- och obligationsval som görs tar hänsyn till intern poängsättning med avseende på både företagsansvar och företags extra-finansiella analys genom en egenutvecklad ratingmodell (ABA, Above & Beyond Analysis) som utvecklats internt av DNCA. Denna modell är centrerad kring följande pelare som företagsansvar, kontroverser, dialog och engagemang med emittenter. Det finns en risk att de modeller som används för att fatta dessa investeringsbeslut inte utför de uppgifter som de är avsedda för. Användningen av det egenutvecklade verktyget förlitar sig på DNCA:s erfarenhet, relationer och expertis med "bäst i universum"-metoden. Det kan finnas en sektorförskjutning. Produkten kommer att genomföra en extra finansiell analys av minst 90% av sina värdepapper, exklusive likvida medel, derivat och penningmarknadsfonder, samtidigt som 20% av de sämsta emittenterna utesluts från dess investeringsuniversum.

Investeringsprocessen består av en kombination av strategier, inklusive en lång/kort riktad strategi som syftar till att optimera portföljens resultat baserat på ränte- och inflationsförväntningar; en räntekurvstrategi som syftar till att utnyttja variationerna i skillnaderna mellan långa räntor och korta räntor; en arbitragestrategi som syftar till att söka det relativa värdet på olika tillgångsklasser för obligationer; en kreditstrategi som bygger på användningen av obligationer utgivna av den privata sektorn.

Den modifierade durationen för produkten kommer att ligga mellan -3 och +7, utan någon begränsning av den modifierade durationen för enskilda värdepapper i produkten.

Produkten kommer aldrig att investera mer än 25% av sina totala tillgångar i obligationer i någon valuta från icke-OECD-emittenter. Produkten kommer endast att investera i värdepapper som har ett kreditbetyg på minst B- av Standard & Poor's eller som anses vara likvärdiga vid tidpunkten för köpet. Räntebärande värdepapper som under sin livstid kan komma att nedgraderas under B-klass får inte överstiga 10% av dess totala tillgångar.

Produkten investerar huvudsakligen i skuldförbindelser med fast ränta, rörlig ränta eller inflationsindexerade skuldförbindelser och överlåtbara skuldförbindelser inom följande gränser: konvertibla eller utbytbara obligationer: upp till 100% av de totala tillgångarna och villkorade konvertibla obligationer (Coco Bonds): högst 20% av de totala tillgångarna, aktier (genom exponering från konvertibla obligationer, syntetiska konvertibla obligationer eller optioner på framtida aktiemarknad): upp till 10% av produktens tillgångar kan exponeras mot aktiemarknaden.

Produkten kan investera upp till 10% av sina nettotillgångar i andelar och/eller aktier i UCITS och/eller andra UCI.

Produkten kommer att använda alla typer av kvalificerade derivatinstrument som handlas på reglerade eller OTC-marknader när dessa kontrakt är bättre lämpade för förvaltningens mål eller erbjuder lägre handelskostnader. Dessa instrument kan inkludera, men är inte begränsade till: terminer, optioner, swappar, CDS på index, CDS. Produkten kan investera i värdepapper denominerade i valfri valuta. Exponeringen mot en annan valuta än basvalutan kan säkras tillbaka till basvalutan för att minska valutariskerna, vilket inte kommer att utgöra mer än 40 procent av produktens totala tillgångar.

Delfonden förvaltas aktivt och använder jämförelseindex för beräkning av resultatbaserad avgift och resultatjämförelse. Detta innebär att förvaltningsbolaget fattar investeringsbeslut i syfte att uppnå delfondens investeringsmål, vilket kan innefatta beslut om val av tillgångar och den övergripande nivån på exponeringen mot marknaden. Förvaltningsbolaget är inte på något sätt begränsat av jämförelseindexet i sin portföljpositionering. Avvikelsen från jämförelseindexet kan vara fullständig eller betydande.

Detta är en ackumuleringsandel.

Målgrupp

Produkten är avsedd för icke-professionella investerare som inte har någon finansiell kunskap eller erfarenhet av den finansiella sektorn. Produkten är avsedd för investerare som kan bära kapitalförluster och inte behöver en kapitalgaranti.

Övrig information

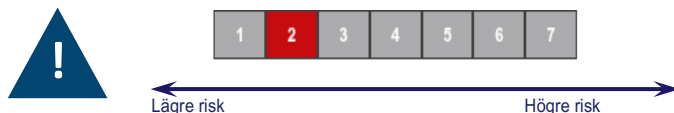
Förvaringsinstitut är BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Det fullständiga prospektet och det senaste faktabladet samt den senaste årsredovisningen finns tillgängliga på webbplatsen www.dnca-investments.com eller direkt från produktutvecklaren: DNCA Finance på 19 Place Vendôme 75001 Paris.

NAV-kursen finns på webbplatsen: www.dnca-investments.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. De väsentliga riskerna med produkten ligger i möjligheten till värdeminskning av de värdepapper som produkten investeras i.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass..

Här bedöms de potentiella förlusterna från framtida prestationer som låga, och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Andra risker som är av väsentlig betydelse för produkten och som kan leda till en minskning av substansvärdet och som indikatorn beaktar i för liten grad: motpartsrisk och operativ risk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Vad du får beror på marknadstrender och hur länge du behåller produkten.

Rekommenderad innehavstid : 3 år Exempel på investering : 10 000 €		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
SCENARIER	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Dukan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 900 €	9 080 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,00 %	-3,10 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 320 €	9 570 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-6,80 %	-1,40 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 440 €	11 040 €
	Genomsnittlig avkastning per år	4,40 %	3,30 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 930 €	12 400 €
	Genomsnittlig avkastning per år	9,30 %	7,40 %

- Det negativa scenariot gällde för en investering i produkten mellan mars 2017 och mars 2020..
- Det neutrala scenariot gällde för en investering i produkten mellan september 2019 och september 2022..
- Det positiva scenariot gällde för en investering i produkten mellan mars 2020 och mars 2023..

Vad händer om DNCA Finance inte kan göra några utbetalningar?

Produkten är ett delägarskap i finansiella instrument och insättningar skild från DNCA Finance. Om DNCA Finance hamnar på obestånd påverkas inte tillgångarna i den produkt som förvaras av förvaringsinstitutet. I händelse av förvaringsinstitutets obestånd minskas risken för finansiell förlust för produkten på grund av den rättsliga åtskillnaden mellan förvaringsinstitutets tillgångar och produktens tillgångar.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande :

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 procent årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. ;
- EUR 10 000 investeras.

Investering på : 10 000 €	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	336 €	676 €
Årliga kostnadseekter *	3,40 %	2,10 % var je år

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in i slutet av den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,40 % procent före kostnader och 3,30 % procent efter kostnader..

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Dessa siffror inkluderar den maximala distributionsavgiften och vilket belopp på 100 procent av kostnaderna. Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Upp till 2,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften..	upp till 200 €
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 €
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,91 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året..	91 €
Transaktionskostnader	0,08 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer..	8 €
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20% av den positiva utvecklingen efter avdrag för eventuella avgifter över €STR Index +1,80% med High Water Mark. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur väl din investering utvecklas. Den aggregerade kostnadsberäkningen ovan inkluderar genomsnittet för de senaste 5 åren.	37 €

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar iförtid?

Rekommenderad innehavstid : 3 år

Andelsägare kan lösa in andelar på begäran vilket verkställs på varje NAV-beräknings- och publiceringsdag före kl. 12.00 (CET).

Den rekommenderade innehavstiden valdes beroende på tillgångsklass, investeringsstrategi och riskprofil för produkten, så att den kan uppnå sitt investeringsmål och samtidigt minimera risken för förlust.

Du kan lösa in hela eller delar av din investering när som helst före utgången av den rekommenderade innehavstiden, eller behålla den längre. Det finns inga straffavgifter för förtida avyttring. Om du begär inlösen före utgången av den rekommenderade innehavstiden kan det dock hända att du får mindre än förväntat.

Produkten har ett inlösenbegränsningssystem som kallas "gates" (grindar) och som beskrivs i prospektet.

Produkten har en mekanism för begränsning av inlösen, så kallad "Gates", samt en mekanism för justering av andelsvärdet med en utlösningssgräns, så kallad "Swing Pricing", vilka beskrivs i prospektet.

Hur kan jag klaga?

Om du har några invändningar mot Produkten kan du skicka en skriftlig begäran med en beskrivning av problemet antingen via e-post service.conformite@dnca-investments.com eller till följande adress: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Övrig relevant information

Produkten främjar kriterier beträffande miljö eller socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) i den mening som avses i artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn ("SFDR").

Produktens prospekt och det senaste faktabladet, liksom den senaste årsredovisningen och information om tidigare resultat, kan erhållas kostnadsfritt från produktutvecklarens webbplats: www.dnca-investments.com.

När denna produkt används som en unit-linked-försäkring i ett livförsäkrings- eller kapitaliseringsavtal, presenteras ytterligare information om detta avtal, såsom kostnaderna för avtalet, som inte ingår i de kostnader som anges i detta dokument, kontakt i händelse av en skada och vad som händer i händelse av försäkringsbolagets underlåtenhet, i dokumentet med viktig information för detta avtal, som måste tillhandahållas av din försäkringsgivare eller mäklare eller någon annan försäkringsförmedlare i enlighet med dess rättsliga skyldighet.