

Formål

Dette dokument giver dig vigtige oplysninger om dette investeringsprodukt. Det er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå arten, risikoen, omkostningerne, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og for at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn : DNCA Invest ARCHER MID-CAP EUROPE

Producentens navn : DNCA FINANCE

ISIN : LU1366712351

Producentens websted : www.dnca-investments.com

Telefon: For yderligere information ring +33 1 58 62 55 00

Dette produkt administreres af DNCA Finance, der er autoriseret i Frankrig under nr. GP00030 og reguleret af Autorité des marchés financiers.

Dette produkt er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Yderligere oplysninger findes på administrationsselskabets hjemmeside: www.dnca-investments.com.

Produktionsdato for dokument med vigtige oplysninger : 23/06/2025

Hvad er dette produkt?

TYPE

Dette produkt er en afdeling af DNCA Invest SICAV, et investeringsselskab med variabel kapital, der er reguleret af luxembourgsk lovgivning og kvalificeret som UCITS i henhold til direktiv 2009/65/EF.

VARIGHED

Produktet er etableret på ubestemt tid, og afvikling skal besluttet af bestyrelsen.

MÅL

Produktet søger at opnå overlegne langsigtede risikojusterede afkast (dvs. afkast justeret for volatilitet) ved primært at investere i aktier og aktierelaterede værdipapirer i mellemstore og mindre europæiske virksomheder i løbet af den anbefalede investeringsperiode (fem år). Investorenes opmærksomhed henledes på, at forvaltningsstilen er diskretionær og integrerer miljømæssige, sociale/samfundsmæssige og ledelsesmæssige (ESG) kriterier. Porteføljesammensætningen vil ikke forsøge at replikere sammensætningen af et benchmarkindeks ud fra et geografisk eller sektormæssigt perspektiv. Alligevel kan MSCI EUROPE MID CAP Net Return Euro Index bruges som en ex-post benchmark-indikator.

Produktets investeringsstrategi bygger på aktiv diskretionær forvaltning og aktieudvælgelse baseret på grundlæggende finansiell analyse. Forvalteren søger at identificere aktier, der handles under forvaltningsselskabets skøn over indre værdi og asymmetriske risikobelønningsmuligheder, samtidig med at der tages hensyn til porteføljens volatilitet. Idégenerering stammer fra en kombination af forskellige kvantitative screeninger og kvalitative faktorer. Administrationselskabet evaluerer omhyggeligt branchedynamik, adgangsbARRIERER, virksomhedens konkurrencemæssige positionering inden for branchen, dens konkurrencemæssige fordel (hvis nogen), ledelsens kvalitet, incitamenter og tilpasning samt vækst- og geninvesteringsudsigter. Virksomhedens normaliserede, forventede, historiske rentabilitet, cash conversion og kapitalafkast vurderes. Der lægges vægt på variationer mellem rapporteret indtjening og kontantgenerering, ikke-balanceførte forpligtelser og aktivværdier. Produktet forvaltes også under hensyntagen til ansvarlige og bæredygtige principper og fremmer miljømæssige og/eller sociale egenskaber i henhold til artikel 8 i SFDR. Investeringsprocessen tager højde for intern scoring baseret på en ekstra-finansiell analyse gennem en proprietær ratingmodel (ABA, Above & Beyond Analysis), der er udviklet internt af DNCA. Der er risiko for, at de modeller, der bruges til at træffe disse investeringsbeslutninger, ikke udfører de opgaver, de er designet til. Brugen af det proprietære værktøj er afhængig af DNCA's erfaring, relationer og ekspertise med den "bedste i universet"-metode. Der kan være en sektormæssig bias. Produktet vil foretage en ekstra finansiell analyse af mindst 90 % af sine værdipapirer og samtidig udelukke 20 % af de dårligste udstedere fra sit investeringsunivers. Yderligere oplysninger om SRI-strategien kan findes i produktets prospekt. Produktet er ikke omfattet af det franske SRI-mærke.

Produktet kan til enhver tid investere i: Aktier udstedt, hjemmehørende eller noteret i Europa (EØS plus Schweiz og Storbritannien) eller tilsvarende finansielle instrumenter (såsom ETF'er, futures, CFD'er og/eller DPS'er osv.): fra 75 % til 110 % af nettoaktiverne; Aktier udstedt, hjemmehørende eller noteret uden for EØS plus Schweiz og Storbritannien: op til 25 % af nettoaktiverne; Aktier med en samlet markedsværdi på under 100 millioner op til 10 % af nettoaktiverne; Rentebærende værdipapirer (såsom statsobligationer i euroområdet, virksomhedsobligationer, konvertible obligationer eller tilsvarende): fra 0 % til 25 % af nettoaktiverne; Pengemarkedsinstrumenter eller indskud: fra 0 til 25 % af nettoaktiverne; Andre finansielle instrumenter op til 10 % af nettoaktiverne.

Produktet kan investere op til 10 % af sine nettoaktiver i andele og/eller aktier i UCITS og/eller andre UCI'er. Investering i "speculative grade" eller ikke-ratede gældsinstrumenter (dvs. som har en Standard & Poor's-rating under A-3 på kort sigt eller BBB- på lang sigt eller tilsvarende) må ikke overstige 20 % af nettoaktiverne.

Produktet kan bruge børshandlede eller OTC-derivater op til 25 % af produktets nettoaktiver, herunder, men ikke begrænset til, futureskontrakter og ikke-komplekse optioner, der forhandles på regulerede markeder med henblik på at afdække eller øge aktieeksponeringen. Produktet kan også operere på valutamarkederne for at dække investeringer, der er realiseret i andre valutaer end europæiske valutaer og større internationalt handlede valutaer. Produktet kan være eksponeret mod nye markeder for op til 10 % af dets nettoaktiver.

Produktet er aktivt forvaltet og bruger benchmark til beregning af resultatgebyret og sammenligning af resultater. Det betyder, at administrationselskabet træffer investeringsbeslutninger med henblik på at nå produktets investeringsmål; dette kan omfatte beslutninger vedrørende valg af aktiver og det samlede eksponeringsniveau over for markedet. Administrationselskabet er ikke på nogen måde begrænset af benchmarket i sin portefølje-positionering. Afvigelsen fra benchmark kan være fuldstændig eller betydelig.

Dette er en akkumulerende andel.

TILTÆNKT PRIVATE INVESTORER

Produktet er beregnet til detailinvestorer, der ikke har nogen finansiell viden eller erfaring med den finansielle sektor. Produktet er beregnet til investorer, der kan modstå kapitaltab, og som ikke har brug for en kapitalgaranti.

ANDEN INFORMATION

Depositaren er BNP Paribas, filial i Luxembourg.

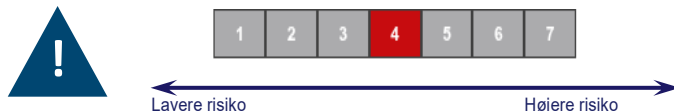
Produktet er berettiget til den franske Plan d'Epargne en Actions (PEA).

Det fulde prospekt og det seneste dokument med central information samt den seneste årsrapport er tilgængelige på hjemmesiden www.dnca-investments.com eller direkte fra producenten: DNCA Finance på 19 Place Vendôme 75001 Paris.

NAV er tilgængelig på hjemmesiden: www.dnca-investments.com.

Hvad er risikoen, og hvad kan jeg få til gengæld?

Risikoindikator



Denne risikoindikator forudsætter, at du beholder produktet i 5 år.

Risikoen kan være markant anderledes, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den sammenfattende risikoindikator er en vejledning i risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. De væsentligste risici ved produktet ligger i muligheden for værdiforringelse af de værdipapirer, som produktet er investeret i.

Dette produkt er vurderet til 4 ud af 7, hvilket repræsenterer en middel risikoklasse.

Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til at være middelhøje, og dårlige markedsforhold kan påvirke vores evne til at betale dig.

Andre risici, der er væsentligt relevante for produktet, og som kan føre til et fald i nettoaktivværdien, som indikatoren tager for lidt hensyn til: likviditetsrisiko og operationel risiko.

Da dette produkt ikke giver beskyttelse mod markedets luner, kan du miste hele eller dele af din investering.

PERFORMANCE-SCENARIER

De viste tal omfatter alle omkostninger ved selve produktet, men måske ikke alle de omkostninger, du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for din personlige skattesituation, som også kan påvirke, hvor meget du får tilbage.

Hvad du får ud af dette produkt, afhænger af den fremtidige markedsudvikling. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er illustrationer, der bruger produktets værste, gennemsnitlige og bedste resultater og en passende proxy i løbet af de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Hvad du får, afhænger af markedsudviklingen, og hvor længe du beholder produktet.

Anbefalet opbevaringsperiode : 5 år Eksempel på investering : 10.000 €		Hvis du stopper efter 1 år	Hvis du afslutter efter 5 år
Scenarier	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du kan miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du måske får tilbage efter omkostninger	6.730 €	3.310 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-32,70 %	-19,90 %
Ufordelagtig	Hvad du måske får tilbage efter omkostninger	7.910 €	10.480 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-20,90 %	0,90 %
Moderat	Hvad du måske får tilbage efter omkostninger	10.840 €	15.710 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	8,40 %	9,50 %
Gunstig	Hvad du måske får tilbage efter omkostninger	16.470 €	20.990 €
	Gennemsnitligt afkast hvert år	64,70 %	16,00 %

- Det ugunstige scenarie opstod for en investering mellem marts 2015 og marts 2020.
- Det moderate scenarie opstod for en investering mellem november 2019 og november 2024.
- Det gunstige scenarie opstod for en investering mellem oktober 2016 og oktober 2021.

Hvad sker der, hvis DNCA Finance ikke er i stand til at udbetale?

Produktet er et medejerskab af finansielle instrumenter og indskud adskilt fra DNCA Finance. I tilfælde af DNCA Finances misligholdelse vil produktets aktiver, som opbevares af depositaren, ikke blive påvirket. I tilfælde af depositarens misligholdelse mindskes risikoen for produktets økonomiske tab på grund af den juridiske adskillelse af depositarens aktiver fra produktets aktiver.

Hvad er omkostningerne?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette produkt, kan pålægge dig andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

OMKOSTNINGER OVER TID

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering for at dække forskellige typer af omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du har produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De beløb, der vises her, er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget :

- I det første år ville du få det investerede beløb tilbage (0 % årligt afkast). I de øvrige investeringsperioder har vi antaget, at produktet klarer sig som vist i det moderate scenarie. ;
- Der investeres 10.000 euro.

Investering : 10.000 €	Hvis du stopper efter 1 år	Hvis du afslutter efter 5 år
Samlede omkostninger	427 €	2.054 €
Årlig omkostningspåvirkning *	4,30 %	2,70 % hvert år

*Den årlige omkostningspåvirkning illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser for eksempel, at hvis du går ud ved den anbefalede beholdningsperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 12,20 % før omkostninger og 9,50 % efter omkostninger..

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger dig produktet, for at dække de tjenester, de leverer til dig. Disse tal omfatter det maksimale distributionsgebyr og et beløb på 100 % af omkostningerne. Denne person vil informere dig om det faktiske distributionsgebyr.

SAMMENSÆTNING AF OMKOSTNINGER

Engangsydelse ved ind- eller udrejse		Hvis du afslutter efter 1 år
Indgangsomkostninger	Op til 2,00 % af det beløb, du indbetaler, når du går ind i denne investering. Dette er det højeste beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktionen, vil informere dig om det faktiske gebyr..	op til 200 €
Exit-omkostninger	Vi opkræver ikke et exit-gebyr for dette produkt..	0 €
Løbende omkostninger hvert år		
Administrationsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,05 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i løbet af det sidste år..	105 €
Transaktionsomkostninger	0,08 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de omkostninger, der opstår, når vi køber og sælger de underliggende investeringer for produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger..	8 €
Tilfældige omkostninger under særlige betingelser		
Performance-gebyrer	20 % af det positive resultat efter fradrag af eventuelle gebyrer over MSCI EUROPE MID CAP Net Return Euro Index. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor godt din investering klarer sig. Det samlede omkostningsestimat ovenfor omfatter gennemsnittet for de seneste 5 år.	114 €

Hvor længe skal jeg holde den, kan jeg tage mine penge ud før tid?

Anbefalet opbevaringsperiode : 5 år

Andelshavere kan indløse andele på anmodning og udføres på hver NAV-beregnings- og offentliggørelsesdag inden kl. 12.00 (luxembourgsk tid).

Den anbefalede investeringsperiode blev valgt afhængigt af produktets aktivklasse, investeringsstrategi og risikoprofil for at gøre det muligt at nå dens investeringsmål og samtidig minimere risikoen for tab.

Du kan indløse hele eller en del af din investering på et hvilket som helst tidspunkt inden udløbet af den anbefalede investeringsperiode eller beholde den længere. Der er ingen sanktioner for tidlig afhændelse. Men hvis du anmoder om indløsning før udløbet af den anbefalede periode, kan du modtage mindre end forventet.

Produktet har et indløsningsloftsystem kendt som "Gates", der er beskrevet i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager over produktet, kan du sende en skriftlig anmodning med en beskrivelse af problemet enten via e-mail service.conformite@dnca-investments.com eller til følgende adresse: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Andre relevante oplysninger

Produktet fremmer miljømæssige eller sociale og ledelsesmæssige (ESG) kriterier i henhold til artikel 8 i forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrapportering i sektoren for finansielle tjenesteydelser ("SFDR-forordningen").

Produktets prospekt og det seneste dokument med central information samt den seneste årsrapport og oplysninger om tidligere resultater kan rekvireres gratis fra producentens hjemmeside: www.dnca-investments.com.

Når dette produkt anvendes som unit-linked carrier i en livsforsikrings- eller kapitaliseringskontrakt, er yderligere oplysninger om denne kontrakt, såsom omkostningerne ved kontrakten, som ikke er inkluderet i de omkostninger, der er angivet i dette dokument, kontakten i tilfælde af et krav, og hvad der sker i tilfælde af forsikringsselskabets misligholdelse, præsenteret i dokumentet med central information for denne kontrakt, som skal leveres af dit forsikringsselskab eller din mægler eller enhver anden forsikringsformidler i overensstemmelse med deres juridiske forpligtelse.