

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τον κίνδυνο, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και τις ζημιές αυτού του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία προϊόντος : DNCA Invest ARCHER MID-CAP EUROPE

Όνομασία του κατασκευαστή : DNCA FINANCE

ISIN : LU1366712351

Ιστοσελίδα του κατασκευαστή : www.dnca-investments.com Τηλ: Για

περισσότερες πληροφορίες καλέστε στο +33 1 58 62 55 00

Το παρόν προϊόν διαχειρίζεται η DNCA Finance, η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Γαλλία με αριθμό GP00030 και ελέγχεται από την Autorité des marchés financiers. Αυτό το προϊόν έχει εγκριθεί στο Λουξεμβούργο και ρυθμίζεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Περαιτέρω πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας Διαχείρισης: www.dnca-investments.com.

Ημερομηνία παραγωγής του εγγράφου βασικών πληροφοριών: : 23/06/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν ;

ΤΥΠΟΣ

Το παρόν προϊόν είναι υποκεφάλαιο της DNCA Invest SICAV, μιας εταιρείας επενδύσεων με μεταβλητό κεφάλαιο που διέπεται από το δίκαιο του Λουξεμβούργου και πληροί τις προϋποθέσεις του ΟΣΕΚΑ σύμφωνα με την οδηγία 2009/65/ΕΚ.

ΟΡΟΣ

Το προϊόν συστήνεται για απεριόριστη διάρκεια και η εκκαθάριση πρέπει να αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΣΤΟΧΟΙ

Το Προϊόν επιδιώκει να επιτύχει ανώτερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις προσαρμοσμένες στον κίνδυνο (δηλαδή αποδόσεις προσαρμοσμένες στη μεταβλητότητα) επενδύοντας κυρίως σε μετοχές και τίτλους που σχετίζονται με μετοχές μεσαίου μεγέθους και μικρότερων ευρωπαϊκών εταιρειών κατά τη συνιστώμενη επενδυτική διάρκεια (πέντε έτη). Επιστάται η προσοχή των επενδυτών στο γεγονός ότι το στυλ διαχείρισης είναι διακριτικό και ενσωματώνει περιβαλλοντικά, κοινωνικά/κοινωνικά και κριτήρια διακυβέρνησης (ESG). Η σύνθεση του χαρτοφυλακίου δεν θα επιχειρήσει να αναπαραγάγει τη σύνθεση ενός δείκτη αναφοράς από γεωγραφική ή κλαδική άποψη. Ακόμη και έτσι, ο δείκτης MSCI EUROPE MID CAP Net Return Euro Index μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως δείκτης αναφοράς εκ των υστέρων.

Η επενδυτική στρατηγική του Προϊόντος βασίζεται στην ενεργό διακριτική διαχείριση και την επιλογή μετοχών βάσει θεμελιώδους χρηματοοικονομικής ανάλυσης. Ο διαχειριστής επιδιώκει να εντοπίζει μετοχές που διαπραγματεύονται κάτω από την εκτίμηση της Εταιρείας Διαχείρισης για την εσωτερική αξία και ασύμμετρες ευκαιρίες ανταμοιβής κινδύνου, δίνοντας παράλληλα προσοχή στη μεταβλητότητα του χαρτοφυλακίου. Η παραγωγή ιδεών προέρχεται από ένα συνδυασμό διαφόρων ποσοτικών ελέγχων & ποιοτικών παραγόντων. Η Εταιρεία Διαχείρισης αξιολογεί προσεκτικά τη δυναμική του κλάδου, τα εμπόδια εισόδου, την ανταγωνιστική θέση της εταιρείας στον κλάδο, το ανταγωνιστικό της πλεονέκτημα (εάν υπάρχει), την ποιότητα της διοίκησης, τα κίνητρα και την ευθυγράμμιση, καθώς και τις προοπτικές ανάπτυξης και επανεπένδυσης. Αξιολογείται η κανονικοποιημένη, προβλεπόμενη, ιστορική κερδοφορία της εταιρείας, η μετατροπή μετρητών και η απόδοση κεφαλαίου. Δίνεται προσοχή στις αποκλίσεις μεταξύ των δηλωθέντων κερδών και της δημιουργίας μετρητών, των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων και των αξιών των περιουσιακών στοιχείων. Η διαχείριση του προϊόντος γίνεται επίσης λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές της Υπευθυνότητας και της Βιωσιμότητας και προωθεί περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά κατά την έννοια του άρθρου 8 του SFDR. Η επενδυτική διαδικασία λαμβάνει υπόψη την εσωτερική βαθμολόγηση που βασίζεται σε μια εξωχρηματοοικονομική ανάλυση μέσω ενός ιδιόκτητου μοντέλου αξιολόγησης (ABA, Above & Beyond Analysis) που αναπτύχθηκε εσωτερικά από την DNCA. Υπάρχει ο κίνδυνος τα μοντέλα που χρησιμοποιούνται για τη λήψη αυτών των επενδυτικών αποφάσεων να μην επιτελούν τα καθήκοντα για τα οποία σχεδιάστηκαν. Η χρήση του ιδιόκτητου εργαλείου βασίζεται στην εμπειρία, τις σχέσεις και την τεχνογνωσία της DNCA με τη μέθοδο "best in universe". Ενδέχεται να υπάρχει μια μεροληψία του τομέα. Το προϊόν θα προχωρήσει στην εξωχρηματιστηριακή ανάλυση σε τουλάχιστον 90% των τίτλων του, ενώ θα αποκλείσει το 20% των χειρότερων εκδοτών από το επενδυτικό του σύμπαν. Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τη στρατηγική SRI μπορούν να αντληθούν από το ενημερωτικό δελτίο του Προϊόντος. Το προϊόν δεν επωφελείται από το γαλλικό σήμα SRI.

Το προϊόν μπορεί ανά πάσα στιγμή να επενδύσει σε: Μετοχές που εκδίδονται, εδρεύουν ή είναι εισηγμένες στην Ευρώπη (EOX συν Ελβετία και Ηνωμένο Βασίλειο) ή ισοδύναμα χρηματοπιστωτικά μέσα (όπως ETF, futures, CFD και/ή DPS, κ.λπ.): από 75% έως 110% του καθαρού ενεργητικού του- μετοχές που εκδίδονται, εδρεύουν ή είναι εισηγμένες εκτός EOX συν Ελβετία και Ηνωμένο Βασίλειο: έως 25% του καθαρού ενεργητικού του- μετοχές με συνολική κεφαλαιοποίηση κάτω των 100 εκατομμυρίων έως 10% του καθαρού ενεργητικού του- τίτλοι σταθερού εισοδήματος (όπως κρατικά ομόλογα της Ευρωζώνης, εταιρικά ομόλογα, μετατρέψιμες ομολογίες ή ισοδύναμα): από 0% έως 25% του καθαρού ενεργητικού του- μέσα χρημαγοράς ή καταθέσεις: από 0 έως 25% του καθαρού ενεργητικού του- άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα έως 10% του καθαρού ενεργητικού του.

Το Προϊόν μπορεί να επενδύει έως και το 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μερίδια ή/και μετοχές ΟΣΕΚΑ ή/και άλλων ΟΣΕ. Η επένδυση σε χρεωστικούς τίτλους "κερδοσκοπικού βαθμού" ή μη διαβαθμισμένους (δηλ. οι οποίοι έχουν αξιολόγηση από την Standard & Poor's κάτω από A-3 βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση ή BBB- μακροπρόθεσμη αξιολόγηση ή ισοδύναμη) δεν μπορεί να υπερβαίνει το 20% του καθαρού ενεργητικού του.

Το προϊόν μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα που διαπραγματεύονται στο χρηματιστήριο ή εξωχρηματιστηριακά παράγωγα μέχρι το 25% του καθαρού ενεργητικού του προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης και μη σύνθετων δικαιωμάτων προαίρεσης που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές με σκοπό την αντιστάθμιση ή την αύξηση της έκθεσης σε μετοχές. Το Προϊόν μπορεί επίσης να λειτουργεί στις αγορές συναλλάγματος για την κάλυψη επενδύσεων που πραγματοποιούνται σε άλλο νόμισμα εκτός των ευρωπαϊκών νομισμάτων και των κυριότερων διεθνώς διαπραγματεύσιμων νομισμάτων. Το Προϊόν μπορεί να είναι εκτεθειμένο σε αναδυόμενες αγορές έως το 10% του καθαρού ενεργητικού του.

Το Προϊόν τυγχάνει ενεργητικής διαχείρισης και χρησιμοποιεί τον δείκτη αναφοράς για τον υπολογισμό της αμοιβής απόδοσης και για σκοπούς σύγκρισης των επιδόσεων. Αυτό σημαίνει ότι η Εταιρεία Διαχείρισης λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις με σκοπό την επίτευξη του επενδυτικού στόχου του Προϊόντος- αυτό μπορεί να περιλαμβάνει αποφάσεις σχετικά με την επιλογή περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό επίπεδο έκθεσης στην αγορά. Η Εταιρεία Διαχείρισης δεν περιορίζεται καθ' οιονδήποτε τρόπο από τον δείκτη αναφοράς κατά την τοποθέτηση του χαρτοφυλακίου της. Η απόκλιση από τον δείκτη αναφοράς μπορεί να είναι πλήρης ή σημαντική.

Πρόκειται για μερίδιο συσσωρεύσης.

ΠΡΟΟΡΙΖΟΜΕΝΟΙ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Το Προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες επενδυτές που δεν έχουν οικονομικές γνώσεις ή εμπειρία στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Το Προϊόν προορίζεται για επενδυτές που μπορούν να αντέξουν κεφαλαιακές απώλειες και δεν χρειάζονται εγγύηση κεφαλαίου.

ΆΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Θεματοφύλακας είναι η BNP Paribas, υποκατάστημα Λουξεμβούργου.

Το προϊόν είναι επιλέξιμο για το γαλλικό Plan d'Epargne en Actions (PEA).

Το πλήρες ενημερωτικό δελτίο και το τελευταίο έγγραφο βασικών πληροφοριών, καθώς και η τελευταία ετήσια έκθεση είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα www.dnca-investments.com ή απευθείας από τον κατασκευαστή : DNCA Finance στη διεύθυνση 19 Place Vendôme 75001 Paris.

Το NAV είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο: www.dnca-investments.com.

Ποιος είναι ο κίνδυνος και τι θα μπορούσα να πάρω σε αντάλλαγμα;

Δείκτης κινδύνου



Αυτός ο δείκτης κινδύνου προϋποθέτει ότι διατηρείτε το προϊόν για 5 χρόνια.

Ο κίνδυνος μπορεί να είναι σημαντικά διαφορετικός εάν εξαργυρώσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να πάρετε πίσω λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Προϊόν να χάσει χρήματα λόγω των κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Οι βασικοί κίνδυνοι του Προϊόντος έγκεινται στην πιθανότητα υποτίμησης των τίτλων στους οποίους επενδύεται το Προϊόν.

Το προϊόν αυτό βαθμολογείται με 4 στα 7, αντιπροσωπεύοντας μια μεσαία κατηγορία κινδύνου.

Αυτό αξιολογεί τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο επίπεδο και οι κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Άλλοι κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά με το προϊόν και οι οποίοι θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε πτώση της καθαρής αξίας του ενεργητικού και στους οποίους ο δείκτης δίνει μικρή σημασία : κίνδυνος ρευστότητας και λειτουργικός κίνδυνος.

Καθώς το προϊόν αυτό δεν παρέχει προστασία από τις ιδιοτροπίες της αγοράς, ενδέχεται να χάσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσής σας.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Αυτά τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του Προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε πίσω.

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι απεικονίσεις που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, τη μέση και την καλύτερη απόδοση του προϊόντος και ενός κατάλληλου υποκατάστατου τα τελευταία 10 χρόνια. Οι αγορές μπορεί να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο άγχους δείχνει τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το σενάριο πίεσης δείχνει τι μπορεί να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το τι θα λάβετε εξαρτάται από τις τάσεις της αγοράς και από το πόσο καιρό διατηρείτε το προϊόν.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης : 5 έτη Παράδειγμα επένδυσης : 10.000 €		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Σενάρια	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
Άγχος	Τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω μετά το κόστος	6,730 €	3,310 €
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	-32.70 %	-19.90 %
Δυσμενής	Τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω μετά το κόστος	7,910 €	10,480 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-20.90 %	0.90 %
Μέτρια	Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά το κόστος	10,840 €	15,710 €
	Μέση απόδοση κάθε χρόνο	8.40 %	9.50 %
Ευνοϊκή	Τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω μετά τα έξοδα	16,470 €	20,990 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	64.70 %	16.00 %

- Το δυσμενές σενάριο συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Μαρτίου 2015 και Μαρτίου 2020.
- Το μέτριο σενάριο συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου 2019 και Νοεμβρίου 2024.
- Το ευνοϊκό σενάριο συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Οκτωβρίου 2016 και Οκτωβρίου 2021.

Τι συμβαίνει εάν η DNCA Finance δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Το Προϊόν είναι συνδιοκτησία χρηματοπιστωτικών μέσων και καταθέσεων ξεχωριστά από την DNCA Finance. Σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής της DNCA Finance, τα περιουσιακά στοιχεία του Προϊόντος που κατέχει ο θεματοφύλακας δεν θα επηρεαστούν. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του θεματοφύλακα, ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας του Προϊόντος μετράζεται λόγω του νομικού διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων του θεματοφύλακα από εκείνα του Προϊόντος.

Ποιο είναι το κόστος ;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει ή σας πωλεί αυτό το προϊόν μπορεί να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, το εν λόγω πρόσωπο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω έξοδα και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζουν την επένδυσή σας.

ΚΟΣΤΟΣ ΣΕ ΧΡΟΝΟ

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφόρων τύπων κόστους. Τα ποσά αυτά εξαρτώνται από το πόσο επενδύετε, πόσο καιρό κρατάτε το προϊόν και πόσο καλά αποδίδει το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι ενδεικτικά και βασίζονται σε ένα παράδειγμα επενδυτικού ποσού και σε διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους.

Έχουμε υποθέσει :

- Κατά το πρώτο έτος θα πάρετε πίσω το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις υπόλοιπες περιόδους διακράτησης υποθέσαμε ότι το προϊόν αποδίδει όπως φαίνεται στο μέτριο σενάριο,
- Επενδύονται 10 000 ευρώ.

Επένδυση: 10.000 €	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Συνολικό κόστος	427 €	2,054 €
Ετήσιος αντίκτυπος στο κόστος *	4.30 %	2,70 % κάθε έτος

*Ο ετήσιος αντίκτυπος στο κόστος δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοση σας προβλέπεται να είναι 12,20 % πριν από το κόστος και 9,50 % μετά το κόστος..

Ενδέχεται να μοιραστούμε μέρος του κόστους με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν για να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχει. Τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνουν τη μέγιστη αμοιβή διανομής και η οποία ανέρχεται στο 100% του κόστους. Αυτό το πρόσωπο θα σας ενημερώσει για την πραγματική αμοιβή διανομής.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

Εφάπαξ κατά την είσοδο ή την έξοδο		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Μέχρι 2,00 % του ποσού που πληρώνετε κατά την είσοδο σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πουλάει την παραγωγή θα σας ενημερώσει για την πραγματική χρέωση..	έως 200 €
Κόστος εξόδου	Δεν χρεώνουμε κόστος εξόδου για αυτό το προϊόν.	0 €
Τρέχον κόστος κάθε χρόνο		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά έξοδα	1,05 % της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος του τελευταίου έτους..	105 €
Κόστος συναλλαγών	0,08 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση του κόστους που προκύπτει όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα διαφέρει ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε..	8 €
Τυχαιά έξοδα που αναλαμβάνονται υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις		
Αμοιβές απόδοσης	20% των θετικών επιδόσεων μετά την αφαίρεση τυχόν αμοιβών πάνω από την καθαρή απόδοση του MSCI EUROPE MID CAP Δείκτης ευρώ. Το πραγματικό ποσό θα διαφέρει ανάλογα με την απόδοση της επένδυσής σας. Η παραπάνω συγκεντρωτική εκτίμηση κόστους περιλαμβάνει τον μέσο όρο των τελευταίων 5 ετών.	114 €

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω μπορώ να βγάλω τα χρήματά μου νωρίτερα ?

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης : 5 έτη

Οι μέτοχοι μπορούν να εξαγοράζουν τα μερίδια κατόπιν αιτήσεως και σε κάθε ημέρα υπολογισμού και δημοσίευσης της ΚΑΕ πριν από τις 12.00 το μεσημέρι (ώρα Λουξεμβούργου).

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης επιλέχθηκε ανάλογα με την κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, την επενδυτική στρατηγική και το προφίλ κινδύνου του Προϊόντος, ώστε να μπορεί να επιτύχει τον επενδυτικό του στόχο, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τον κίνδυνο ζημιών.

Μπορείτε να εξαγοράσετε το σύνολο ή μέρος της επένδυσής σας ανά πάσα στιγμή πριν από τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης ή να την κρατήσετε για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Δεν υπάρχουν κυρώσεις για πρόωρη αποεπένδυση. Ωστόσο, εάν ζητήσετε εξαγορά πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, ενδέχεται να λάβετε λιγότερα χρήματα από τα αναμενόμενα.

Το προϊόν διαθέτει ένα σύστημα περιορισμού της εξαγοράς, γνωστό ως "Gates", το οποίο περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο.

Πώς μπορώ να διαμαρτυρηθώ;

Εάν έχετε οποιαδήποτε παράπονα σχετικά με το Προϊόν, μπορείτε να στείλετε γραπτό αίτημα με περιγραφή του προβλήματος είτε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείουservice.conformite@dnca-investments.com είτε στην ακόλουθη διεύθυνση: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Το Προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια διακυβέρνησης (ESG) κατά την έννοια του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τη βιωσιμότητα στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ("κανονισμός SFDR").

Το ενημερωτικό δελτίο του Προϊόντος και το πιο πρόσφατο έγγραφο βασικών πληροφοριών, καθώς και η πιο πρόσφατη ετήσια έκθεση και πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις, διατίθενται δωρεάν από τον ιστότοπο του κατασκευαστή: www.dnca-investments.com.

Όταν το παρόν προϊόν χρησιμοποιείται ως unit-linked φορέας σε συμβόλαιο ασφάλισης ζωής ή κεφαλαιοποίησης, πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω συμβόλαιο, όπως το κόστος του συμβολαίου, το οποίο δεν περιλαμβάνεται στο κόστος που αναφέρεται στο παρόν έγγραφο, η επαφή σε περίπτωση απαίτησης και το τι συμβαίνει σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης από την ασφαλιστική εταιρεία, παρουσιάζονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών για το εν λόγω συμβόλαιο, το οποίο πρέπει να παρέχεται από τον ασφαλιστή ή τον μεσίτη σας ή οποιονδήποτε άλλο ασφαλιστικό διαμεσολαβητή σύμφωνα με τη νομική του υποχρέωση.