

Osuuslaji: N (EUR) – ISIN: LU1366712609

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi:	Archer Mid-Cap Europe
Kehittäjän nimi:	Archer Mid-Cap Europe on alarahasto DNCA Invest -SICAV-yhtiössä, jota sääntelee Luxemburgin lainsäädäntö.
ISIN:	DNCA Finance LU1366712609
Kehittäjän verkkosivusto:	www.dnca-investments.com
Puhelin:	Lisätietoja saa soittamalla numeroon +33158625500
Tätä tuotetta hallinnoi DNCA Finance, joka on saanut toimiluvan Ranskassa numerolla GP00030 ja jota sääntelee Autorité des marchés financiers.	
Tämä tuote on hyväksytty Luxemburgissa, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier.	
Lisätietoja on rahastoyhtiön verkkosivustolla osoitteessa: www.dnca-investments.com.	
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 05/08/2024.	

Mikä tämä tuote on?

TYYPPI

Tämä tuote on alarahasto DNCA Invest -SICAV-yhtiössä, joka on vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö, jota sääntelee Luxemburgin lainsäädäntö ja joka on direktiivin 2009/65/EY mukainen yhteissijoitusyritys (UCITS-rahasto).

SIOJITUSAIKA

Tuote on perustettu toistaiseksi, ja sen realisoinnista päättää yhtiön hallitus.

TAVOITTEET

Tuote pyrkii saavuttamaan keskimääräistä parempaa pitkän aikavälin riskisopeutettua tuottoa (ts. volatiliteettien suhteutettua tuottoa) sijoittamalla ensisijaisesti keskisuuren ja pienten eurooppalaisten yritysten osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin suositellulla sijoitusajalla (viisi vuotta). Sijoittajien tulee huomata, että sijoitusten hoitotapa on harkinnanvarainen ja siihen sisältyy ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintoseikkoja (ESG) koskevia kriteereitä. Salkku ei pyri toisintamaan vertailuindeksin kokoonpanoa maantieteellisesti tai sektorien suhteen. MSCI EUROPE MID CAP Net Return Euro Index -indeksiä voidaan kuitenkin käyttää tuottovertailuun.

Tuotteen sijoitusstrategia perustuu aktiiviseen harkinnanvaraiseen salkunhoitoon ja osakevalikointiin perustekijäanalyysin pohjalta. Rahastonhoitaja pyrkii tunnistamaan osakkeita, joilla käydään kauppaa alle rahastoyhtiön arvion niiden käyvistä arvosta, sekä epäsymmetrisiä riski-tuotto-tilaisuuksia. Samalla seurataan salkun volatiliteettia. Sijoitusideoita haetaan erilaisten kvantitatiivisten seurantojen ja kvalitatiivisten tekijöiden yhdistelmän avulla. Rahastoyhtiö arvioi huolellisesti toimialadynamiikan, markkinoille pääsyn esteet, yrityksen kilpailuaseman ja mahdollisen kilpailuedun omalla alallaan, johtamisen laadun, kannustimet ja niiden yhdenmukaisuuden tavoitteiden kanssa sekä kasvu- ja uudelleeninvestointinäkökulmat. Yrityksistä arvioidaan niiden normalisoitu, odotettu ja historiallinen kannattavuus, kassavirta ja pääoman tuotto. Huomiota kiinnitetään vaihteluun raportoidussa liikevaihdossa ja kassavirrassa, taseen ulkopuolisiin vastuisiin ja omaisuusarvoon. Tuotetta hoidetaan lisäksi ottamalla huomioon vastuullisuus- ja kestävyysperiaatteet, ja tuote edistää SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoitusprosessissa otetaan huomioon sisäinen pisteytys, joka tehdään ei-taloudellisella analyysillä, jota varten DNCA on kehittänyt oman pisteytysmallinsa (ABA, Above & Beyond Analysis). On olemassa riski, että mallit, joilla sijoituspäätöksiä tehdään, eivät suoriudu tehtävistä suunnitellulla tavalla. Oman työkalun käyttö perustuu DNCA:n kokemukselle, suhteille ja asiantuntemukselle, menetelmällä pyritään tunnistamaan "universumin parhaat". Sijoitukset saattavat keskittyä tietyille sektoreille. Tuote suorittaa ei-taloudellisen analyysin 90 %:lle arvopapereistaan. Tuote sulkee 20 % huonoimpia liikkeeseenlaskijoita pois sijoitusuniversumistaan. Lisätietoja vastuullisen sijoittamisen strategiasta on tuotteen tarjousesitteessä. Tuotteella on ranskalainen vastuullisten sijoittamisen SRI-merkki. Tuote voi kaikkina aikoina sijoittaa seuraaviin sijoituksiin:

- Euroopassa (ETA, Sveitsi ja Yhdistynyt kuningaskunta) kotipaikkaansa pitävien yritysten (tai Euroopassa liikkeeseen lasketut tai listatut) osakkeet tai vastaavat instrumentit (kuten ETF-rahastot, futuurit, hinnanerosopimukset ja/tai harkinnanvaraiset salkut jne.): 75–100 % nettovaroista
- Muualla kuin ETA-alueelle, Sveitsillä ja Yhdistyneessä kuningaskunnassa kotipaikkaansa pitävien yritysten – tai muualla liikkeeseen lasketut tai listatut – osakkeet: korkeintaan 25 % nettovaroista
- Markkina-arvoltaan alle 100 miljoonan yritysten osakkeet: korkeintaan 10 % nettovaroista
- Kiinteätuohtoiset arvopaperit (kuten euroalueen valtionvelkakirjat, yritysten joukkovelkakirjat, vaihtovelkakirjat tai vastaavat): 0–25 % nettovaroista
- Rahamarkkinainstrumentit tai talletukset: 0–25 % nettovaroista
- Muut rahoitusinstrumentit: korkeintaan 10 % nettovaroista.

Tuote voi sijoittaa korkeintaan 10 % nettovaroistaan UCITS-rahastojen ja/tai muiden UCI-rahastojen osuuksiin.

Spekulatiivisen luokan (Standard & Poor'sin lyhyt luottoluokitus alle A-3 tai pitkä luokitus alle BBB- tai näitä vastaava luokitus) tai luokittelemattomiin velkakirjoihin tehtyjen sijoitusten määrä ei saa ylittää 20 % nettovaroista.

Tuote voi sijoittaa korkeintaan 25 % nettovaroistaan pörssi- tai OTC-johdannaisiin (mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, säännellyllä markkinoilla myytävät futuurisopimukset ja ei-monimutkaiset optiot) suojautumistarkoituksessa tai osakealtistusta kasvattaakseen yllälistusta kuitenkin välttämättä.

Tuote voi toimia myös valuuttamarkkinoilla muiden kuin eurooppalaisten valuuttojen ja suurten kansainvälisesti vaihdettujen valuuttojen määräisten sijoitusten kattamiseksi. Tuote voi sijoittaa kehittyville markkinoille korkeintaan 10 % nettovaroistaan.

Tuote on aktiivisesti hallinnoitu ja käyttää vertailuarvoa tulospäätösten palkkion laskentaan ja tuottovertailuun. Tämä tarkoittaa, että rahastoyhtiö tekee sijoituspäätöksiä, joilla pyritään saavuttamaan tuotteen sijoitustavoite; tähän saattaa sisältyä päätöksiä, jotka liittyvät sijoitusten valintaan ja yleiseen markkina-altistuksen määrään. Vertailuarvo ei rajoita millään tavoin rahastoyhtiötä salkun kokoonpanossa. Poikkeaminen vertailuarvosta voi olla huomattavaa tai täydellistä.

Tämä on kasvuosuus.

YKSITYISSIOJITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Tuote on tarkoitettu yksityissijoittajille, joilla ei ole rahoitusalan tuntemusta tai kokemusta rahoitusosalta. Tuote sopii sijoittajille, jotka voivat kestää pääomatappioita ja jotka eivät tarvitse pääomatakuja.

LISÄTIETOJA

Säilytysyhteisö on BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Tuote soveltuu PEA-ohjelmaan (*Plan d'Épargne en Actions*, Ranskan osakesäästöohjelma).

Rahaston tarjousesite, viimeisin avaintietoasiakirja sekä tuorein vuosikertomus ovat saatavilla veloituksetta verkkosivustolta www.dnca-investments.com tai suoraan kehittäjältä: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Nettoarvo on saatavilla verkkosivustolta: www.dnca-investments.com.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen tärkeimmät riskit liittyvät mahdollisuuteen, että tuotteen sijoituskohteena olevien arvopaperien arvo laskee.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan korvaavan indikaattorin huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Sijoittajan saama summa riippuu siitä, kuinka markkinat kehittyvät, ja siitä, kuinka kauan hän pitää tuotetta.

Suosittelusijoitusaika:
Esimerkissijoituksesta

5 vuotta
10000 EUR

Jossijoittaja irtautuu
1 vuoden kuluttua

Jossijoittaja irtautuu
5 vuoden kuluttua

NÄKYMÄT

Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 7080 -29.2%	EUR 2060 -27.1%
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 7880 -21.2%	EUR 9780 -0.4%
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 10850 8.5%	EUR 14890 8.3%
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 16520 65.2%	EUR 20730 15.7%

- Epäsuotuisa näkökulma tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2021 ja kesäkuuta 2024.
- Kohtuullinen näkökulma tapahtui lokakuuta 2014 ja lokakuuta 2019 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
- Suotuisa näkökulma tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2016 ja lokakuuta 2021.

Mitä tapahtuu, jos DNCA Finance on maksukyvytön?

Tuote on DNCA Finance -yhtiöstä erillinen rahoitusinstrumentteihin ja talletuksiin sijoittava yhteissijoitusjärjestely. Jos DNCA Finance -yhtiöstä tulee maksukyvytön, se ei vaikuta tuotteen säilytysyhteisössä säilytettyihin varoihin. Säilytysyhteisön maksukyvyttömyystapauksessa tuotteen taloudellisen tappion riskiä lieventää se seikka, että säilytysyhteisön varat ja tuotteen varat ovat lain mukaan toisistaan erillisiä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa.

Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	EUR 454	EUR 2174
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	4.5%	3.0% kunakin vuonna

* Vaikutus vuotuiseseen tuottoon osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11.3 prosenttia ennen kuluja ja 8.3 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, joka muodostaa 100 % kuluista. Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 2.00% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen palkkion.	Enintään EUR 200
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	Ei sovelleta

Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.42% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 142
Liiketoimikulut	0.08% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 8

Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

Tulosperusteiset palkkiot	20,00 % MSCI EUROPE MID CAP Net Return Euro Index -indeksin tuoton ylittäväästä tuotosta palkkioiden vähentämisen jälkeen. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	EUR 104
---------------------------	---	---------

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta.

Osuudenomistajat voivat antaa osuuksiensa lunastustoimeksiantoja jokaisena nettoarvon laskenta- ja julkaisupäivänä ennen klo 12.00 (Luxemburgin aikaa).

Suosittelun sijoitusaika on valittu tuotteen omaisuusluokkien, sijoitusstrategian ja riskiprofiilin perusteella, joilla tuote pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa ja minimoimaan tappioriskin.

Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa osittain tai kokonaan koska tahansa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä tai pitää sitä pitempään. Varhaisesta irtautumisesta ei peritä irtautumissakkoa. Kuitenkin jos sijoittaja lunastaa sijoituksensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, hän saattaa saada takaisin odotettua vähemmän.

Tuotteessa sovelletaan "Gates"-nimistä lunastusten määrää rajoittavaa järjestelmää, joka on kuvattu tarjousesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen tuotteesta, hän voi lähettää sen kirjallisena ongelman kuvauksen kanssa sähköpostitse osoitteeseen dnca@dnca-investments.com tai kirjeitse osoitteeseen: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris, FRANCE.

Muut olennaiset tiedot

Tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 kestävyysliittymien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla ("SFDR-asetus") 8 artiklan tarkoittamassa mielessä.

Tuotteen tarjousesite, viimeisin avaintietoasiakirja, tuorein vuosikertomus sekä tietoja aiemmasta tuotto- tai arvokehityksestä on saatavilla veloituksetta kehittäjän verkkosivustolta osoitteesta: www.dnca-investments.com.

Jos tätä tuotetta käytetään sijoitussidonnaisessa henkivakuutus- tai kapitalisaatiosopimuksessa, vakuutusyhtiön, vakuutusvälittäjän tai muun vakuutusedustajan pitää antaa lakisääteisesti sopimuksen avaintietoasiakirja, jossa on lisätietoja kyseisestä sopimuksesta, mukaan lukien sopimuksen kulut, joita tässä asiakirjassa ei käsitellä; korvauksen hakemisen yhteystiedot; ja tiedot siitä, mitä tapahtuu vakuutusyhtiön maksuhäiriön tapauksessa.