Document d'informations clés

BEYOND CLIMATE (LE «COMPARTIMENT»), UN COMPARTIMENT DE DNCA INVEST (LE «FONDS»)

Classe: I - ISIN: LU2116701777

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom:	DNCA Invest - Beyond Climate - I
Initiateur du Produit:	DNCA FINANCE (La «Société de gestion»)
ISIN:	LU2116701777
Site web:	www.dnca-investments.com
Téléphone:	+33 1 58 62 55 00

La Comission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de DNCA FINANCE en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce Compartiment est autorisé au Luxembourg.
DNCA Finance est agréée en France et réglementée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Ce document d'informations clés est valable à partir du 3 juillet 2023.

En quoi consiste ce produit?

TYPE

Le produit est un Compartiment de DNCA Invest (le «Fonds»), un Organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment est constitué pour une durée illimitée et sa liquidation doit être décidée par le Conseil d'administration.

OBJECTIFS

Le Compartiment cherche à surperformer l'indice Euro Stoxx NR (ticker Bloomberg: SXXT Index) libellés en euros et calculé dividendes nets réinvestis, sur la durée d'investissement recommandée. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que le style de gestion est discrétionnaire et intègre des critères environnementaux, sociaux / sociétaux et de gouvernance (ESG).
La stratégie d'investissement repose sur une stratégie climatique qui combine les exigences classiques de risque et de rendement financier avec les exigences de la transition bas carbone en conformité avec l'Accord de Paris signé le 22 avril 2016 (l'«Accord de Paris»). Le Compartiment a un objectif d'investissement durable au sens de l'article 9 du SFDR. Le Compartiment vise à aligner l'économie sur une trajectoire d'au moins 2 degrés. Cet objectif se matérialise par une diminution moyenne de l'intensité carbone du portefeuille d'au moins 2,5 % chaque année, en comparant l'intensité carbone de chaque société consolidée du Compartiment avec celle de l'année précédente. En outre, la stratégie d'investissement est orientée vers une économie contributive aux enjeux climatiques se traduisant par des émissions de CO2 évitées supérieures aux émissions de CO2 induites (scope 1 et 2). De plus, le mode de gestion proposé vise à atteindre les objectifs climatiques de l'Accord de Paris, combinés à une approche élargie à d'autres impacts positifs liés au développement durable et, en particulier, aux Objectifs de développement durable («ODD») adoptés par les Nations unies. Le processus d'investissement est orienté vers une performance à long terme qui intègre tous les risques et défis auxquels les entreprises sont confrontées. Les choix d'investissement résultent d'une analyse fondamentale des entreprises qui, dans le cadre d'une stratégie climatique, est combinée à une analyse approfondie et détaillée du positionnement de chaque entreprise dans le cadre de la transition bas carbone. Une méthodologie climatique propriétaire de type "transition / contribution" permet à l'équipe de gestion d'identifier les entreprises qui ont mis en place des efforts appropriés pour décarboner leurs activités conformément aux objectifs de l'Accord de Paris (c'est-à-dire «contenir l'élévation de la température moyenne de la planète nettement en dessous de 2 °C par rapport aux niveaux préindustriels et poursuivre l'action menée pour limiter l'élévation des températures à 1,5 °C»). Les résultats de cette méthodologie climatique propriétaire seront contraignants pour le gestionnaire d'investissement. Des informations supplémentaires relatives à la stratégie d'ISR sont disponibles dans le prospectus du Compartiment. Le compartiment bénéficie du label ISR. Le Compartiment peut à tout moment investir dans:

- des actions d'émetteurs ayant leur siège social dans la zone Euro : de 65 % à 100 % de son actif net;
- des actions en dehors de la zone Euro : de 0 % à 35 % de son actif net;
- des actions dont la capitalisation boursière totale est inférieure à 200 millions d'euros : jusqu'à 10 % de son actif net;
- des titres à revenu fixe et instruments du marché monétaire ou dépôts si les conditions de marché sont défavorables : de 0 % à 35 % de son actif net;
- autres instruments financiers : jusqu'à 10 % de son actif net.

L'exposition au risque de change peut atteindre 35 % de son actif net.
Le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des parts et/ou actions d'OPCVM et/ou d'autres OPC, y compris des ETF. Le Compartiment peut investir dans des titres libellés dans n'importe quelle devise. Toutefois, l'exposition à des devises autres que la devise de référence peut être couverte vis-à-vis de la devise de référence afin de modérer le risque de change. Plus particulièrement, les contrats de futures et les contrats de change à terme peuvent être utilisés à cette fin.
Le Compartiment peut avoir recours à des dérivés négociés en bourse ou de gré à gré (OTC), peuvent représenter jusqu'à 25 % des actifs nets du Compartiment, y compris, mais sans s'y limiter, des contrats futures et des options non complexes négociées sur des marchés réglementés à des fins de couverture au risque action sans chercher de surexposition.
Le Compartiment est éligible au PEA (Plan d'Epargne en Actions).
Le Compartiment est géré activement et utilise l'indice de référence pour le calcul de la commission de performance et à des fins de comparaison de la performance. A cet effet, les décisions d'investissement de la Société de Gestion sont prises afin d'atteindre l'objectif de gestion, notamment les décisions concernant la sélection des actifs et le niveau global d'exposition aux marchés. Le Compartiment peut s'écarter de manière significative ou complètement de l'indice de référence.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et dénués de toute expérience du secteur financier. Il est compatible avec les investisseurs qui sont en mesure de supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est BNP Paribas, succursale de Luxembourg.

Le rachat des actions peut être demandé chaque jour.

Les montants distribuables (revenu net et plus ou moins-values nettes réalisées) sont entièrement capitalisés chaque année.

La Valeur Nette d'Inventaire de la classe d'actions est disponible sur www.dnca-investments.com et auprès de la Société de Gestion.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 années.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Les risques essentiels du Compartiment résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels il est investi.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Elle évalue les pertes potentielles de rendement à venir à un niveau moyen, et il se pourrait que de mauvaises conditions de marché aient une incidence sur notre capacité à vous payer.

Veuillez consulter le Prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques liés au produit qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: Exemple d'investissement :		5 années EUR 10 000		
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**	
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	EUR 5 340 -46.6%	EUR 1 860 -28.6%	
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	EUR 8 240 -17.6%	EUR 8 530 -3.1%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre mars 2015 et mars 2020.
Scénario modéré	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	EUR 10 290 2.9%	EUR 12 040 3.8%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre janvier 2014 et janvier 2019.
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** Rendement annuel moyen	EUR 13 450 34.5%	EUR 15 220 8.8%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre juin 2013 et juin 2018.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si le Fonds n'est pas en mesure de payer ?

Aucune garantie n'est mise en place contre la défaillance du Compartiment et vous pourriez perdre votre capital si cela se produit.

Les actifs du Compartiment sont déposés chez BNP Paribas, Luxembourg Branch, et sont séparés des actifs des autres Compartiments du Fonds. L'actif du Compartiment ne peut pas être utilisé pour payer les dettes d'autres fonds.

Le Compartiment ne serait pas responsable en cas de défaillance ou de manquement du Fonds.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit.
Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis.

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 321	EUR 981
Incidence des coûts annuels (*)	3.2%	1.6%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5.4% avant déduction des coûts et de 3.8 % après déduction des coûts.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 2.00% du montant que vous versez en souscrivant à cet investissement. Il s'agit du maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend la production vous informera du montant réel.	Jusqu'à EUR 200
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.14% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'an dernier.	EUR 114
Coûts de transaction	0.02% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	EUR 2
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions de performance	20.00% de la performance positive nette de tous frais au-dessus de l'indice Euro Stoxx Net Return avec High Water Mark Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années.	EUR 5

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 années.

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les rachats d'Actions du Compartiment peuvent avoir lieu n'importe quel jour ouvrable. Les demandes de rachat seront normalement satisfaites le Jour ouvrable suivant le Jour d'évaluation applicable, pour autant que la demande soit reçue avant 12h00 (heure de Luxembourg) le Jour d'évaluation.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute personne physique ou morale souhaitant déposer une réclamation auprès du Fonds afin de faire valoir un droit ou d'indemniser un préjudice doit adresser une demande écrite contenant une description du problème et les détails à l'origine de la réclamation, par e-mail ou par courrier postal, dans l'une des langues officielles de son pays d'origine, à l'adresse suivante:

DNCA FINANCE, 19 Place Vendôme, F-75001 Paris

dnca@dnca-investments.com

www.dnca-investments.com

Autres informations pertinentes

De plus amples informations portant sur la Valeur Nette d'Inventaire de la classe d'actions et la documentation du Compartiment, notamment le prospectus, les statuts, les derniers rapports financiers et les derniers cours des actions, sont disponibles gratuitement sur www.dnca-investments.com ou au siège de la Société de Gestion.

Les performances passées et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur www.dnca-investments.com.