# Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit compartiment. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit compartiment. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen.

# DNCA Invest - Euro Dividend Grower - Deelbewijs A - EUR

Een subfonds van de sicav DNCA INVEST - ISIN: LU2194926007

Dit compartiment wordt beheerd door DNCA FINANCE

## Doelstellingen en beleggingsbeleid

**Essentiële kenmerken van het beheer:**

Europees aandelenfonds

De beleggingsdoelstelling van het compartiment is, om over een aanbevolen beleggingsperiode van vijf jaar, een rendement na te streven door te profiteren van de ontwikkelingen op de aandelenmarkten en in ondernemingen die hun hoofdkantoor in een land van de Europese Unie hebben. Deze bedrijven worden volgens een SRI-benadering geselecteerd op basis van de kwaliteit van hun economische kerncijfers en hun maatschappelijk verantwoorde manier van ondernemenvia de systematische integratie van ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) zoals energieverbruik en $CO_2$-uitstoot, of de ethische praktijken van het bedrijf .

De beleggingsstrategie is gebaseerd op een actieve en discretionaire beheerstijl. Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR. Het compartiment is permanent belegd en is voor ten minste 75% van zijn nettoactiva blootgesteld aan aandelen uitgegeven door ondernemingen met maatschappelijke zetel in een land van de Europese Unie. Het compartiment zoekt en selecteert ondernemingen waarvan de gezamenlijke toegevoegde waarde duurzaam en billijk lijkt voor alle partijen en het evenwicht verzekert. De beheermaatschappij selecteert aandelen van ondernemingen die ze van goede kwaliteit acht (d.w.z. met een degelijk bedrijfsmodel, een geloofwaardig management en een gezonde balans) en waarvoor de beheermaatschappij in de toekomst een sterke dividendgroei verwacht. In die context hanteert het compartiment een actief beheer op basis van overtuigingen en het gebruikt daarvoor een 'Quality GARP'- (Quality Growth at a Reasonable Price) en een SRI-benadering. De SRI-benadering van het compartiment draait rond de volgende elementen: integratie van de dimensies van ESG-elementen, uitsluiting van controversiële emittenten uit de volledige belegging en stemrecht- en engagementsbeleid voor effecten in de portefeuille. De beheermaatschappij gebruikt een eigen ESG-analyse op basis van de 'beste in het universum'. De analyse van de verantwoorde ondernemingsprakijken wordt opgesplitst in vier factoren: (i) verantwoordelijkheid tegenover aandeelhouders, (ii) ecologische verantwoordelijkheid, (iii) verantwoordelijkheid tegenover de werknemers en (iv) maatschappelijke verantwoordelijkheid. Er bestaat een risico dat die gegevens onjuist, ontoereikend of onbeschikbaar zijn. Er kan een voorkeur bestaan voor bepaalde sectoren. Bijkomende informatie over de SRI-strategie vindt u in het prospectus van het compartiment. Het compartiment heeft het Franse SRI-label.

Het compartiment kan te allen tijde beleggen in de volgende instrumenten:

- Aandelen van emittenten die hun hoofdkantoor hebben of ingeschreven zijn in een land van de Europese Unie: 75% tot 110% van de nettoactiva (direct of via icbe's en/of andere icb's);
- Aandelen van emittenten die hun hoofdkantoor hebben of ingeschreven zijn buiten de Europese Unie: tot 20% van de nettoactiva;
- Aandelen van kleine en middelgrote kapitalisatie, d.w.z. een totale marktkapitalisatie van minder dan 2 miljard: tot 20% van de nettoactiva;
- aandelen van emittenten met statutaire zetel in een opkomend land: tot 10% van de nettoactiva (direct of via icbe's en/of andere icb's);
- vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten van overheids- of bedrijfsemittenten uit de eurozone: tot 25% van de nettoactiva;
- vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten van overheids- of bedrijfsemittenten uit een OESO-land: tot 10% van de nettoactiva;
- andere financiële instrumenten (in de zin van artikel 41 (2) a) van de wet) tot 10 % van de nettoactiva.

Het compartiment kan worden blootgesteld aan alle andere valuta's dan de euro, wat het wisselkoersrisico op maximaal 25% van de nettoactiva brengt.

Het compartiment kan tot 10% van de nettoactiva beleggen in deelnemingsrechten en/of aandelen van icbe's en/of andere icb's en/of gereglementeerde abi's die openstaan voor niet-professionele beleggers en/of ETF's.

Om de beleggingsdoelstelling te bereiken, kan het compartiment ook beleggen in aandelen die verband houden met financiële derivaten of in contracten besloten derivaten (zoals CFD's of DPS'en), evenals in onder meer converteerbare obligaties, omwisselbare obligaties, warrants en rechten die derivaten kunnen omvatten, met het oog op de verhoging van het aandelenrisico, zonder een overmatige blootstelling na te streven.

Benchmark : Het compartiment wordt actief beheerd. Het compartiment gebruikt de benchmark om de prestatievergoeding te berekenen en zijn rendement mee te vergelijken. Dat betekent dat de beheermaatschappij beleggingsbeslissingen neemt om de beleggingsdoelstelling van het compartiment te realiseren. Het kan daarbij onder meer gaan om beslissingen over de effectenselectie en het algemene blootstellingsniveau aan de markt. Het compartiment kan volledig of significant afwijken van de benchmark. Het is niet de bedoeling dat de referentiebenchmark voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die het compartiment vooropstelt.

**Andere belangrijke informatie:**
De inkomsten worden gekapitaliseerd.
De terugkoop van deelbewijzen/aandelen kan dagelijks worden aangevraagd.

**Aanbevolen beleggingstermijn:**
Het compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

## Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico — Hoger risico

Potentieel lager rendement — Potentieel hoger rendement

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

De historische gegevens die worden gebruikt om de synthetische indicator te berekenen, vormen mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van de icbe. De risicocategorie die bij dit compartiment hoort, is niet gewaarborgd en kan met de tijd veranderen. Het compartiment biedt geen enkele garantie of kapitaalbescherming. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. De blootstelling aan de aandelenmarkten markten verklaart het risiconiveau van deze icbe.

### Belangrijke risico's waarmee deze indicator geen rekening houdt:

Kredietrisico: Als de kredietwaardigheid van de emittent daalt, kan de waarde van de obligaties in de portefeuille dalen, wat ook de liquidatiewaarde van de ruimte verlaagt

Risico door het gebruik van afgeleide producten: het gebruik van afgeleide producten kan leiden tot een daling van de liquidatiewaarde wanneer de markten op ongunstige wijze evolueren.

Liquiditeitsrisico: in bepaalde markten en in sommige marktomstandigheden kan de beheerder moeilijkheden ondervinden om bepaalde financiële activa te verkopen.

Als een van deze risico's zich voordoet, kan dat leiden tot de daling van de intrinsieke waarde.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van de icbe te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten van de deelnemingsrechten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van een belegging.

| Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend | |
|---|---|
| Instapvergoeding | **2,00%** |
| Uitstapvergoeding | **0,00%** |

Het vermelde percentage is het maximale bedrag dat van uw kapitaal kan worden afgehouden voordat het wordt belegd. In bepaalde gevallen betaalt de belegger minder.
Uw financieel adviseur of de instelling waar u uw order plaatst, kan u een berekening bezorgen van de werkelijke in- en uitstapvergoedingen.

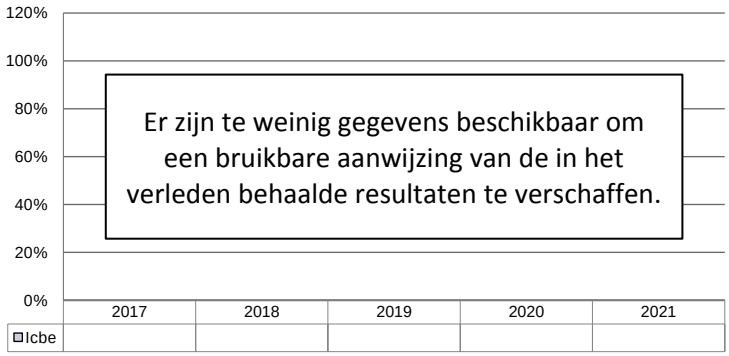
| Kosten die in de loop van één jaar aan het compartiment worden onttrokken | |
|---|---|
| Lopende kosten | **2,00%** |

De lopende kosten zijn gebaseerd op een maximaal percentage aan beheerprovisies, zoals beschreven in het prospectus. Het vermelde percentage is een schatting van de kosten voor het boekjaar dat op 31 december 2022 wordt afgesloten. Dit percentage kan per boekjaar verschillen. Ze omvatten niet: de prestatievergoedingen en transactiekosten, met uitzondering van de in- en/of uitstapvergoedingen die de icbe betaalt wanneer ze aandelen of deelbewijzen in een ander beleggingsinstrument aan- of verkoopt.

| Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het compartiment worden onttrokken | | |
|---|---|---|
| Prestatievergoeding | **0,00%** | Stemt overeen met 20% van het positieve rendement (na aftrek van alle kosten) in vergelijking met de index MSCI EMU NR Index |

Voor meer informatie over de kosten verwijzen wij naar pagina 68 van het meest recente prospectus, beschikbaar op onze website www.dnca-investments.com.

## In het verleden behaalde resultaten




Alle kosten zijn bij de berekening van de resultaten inbegrepen.

Het in dit document voorgestelde deelbewijs/aandeel is nog niet geïntroduceerd.

De valuta waarin het rendement wordt uitgedrukt, is EUR.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

De resultaten van de andere aandelencategorieën kunnen worden geraadpleegd op de website van de beheermaatschappij

## Praktische informatie

Bewaarder: BNP Paribas, Luxembourg Branch, 60, avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg.

Alle reglementaire documenten (prospectus, jaar- en halfjaarverslagen) zijn kosteloos verkrijgbaar (in het Engels) op de maatschappelijke zetel van de beheermaatschappij (19, Place Vendôme 75001 PARIS / telefoon: +33158625500) en op zijn website: www.dnca-investments.com.

Dit document met essentiële beleggersinformatie beschrijft voor het compartiment van de icbe waarnaar verwezen wordt: de doelstelling, het beleggingsbeleid en het risico- en opbrengstprofiel; voor de aandelencategorie van het compartiment van de icbe waarnaar verwezen wordt: de kosten en de in het verleden behaalde resultaten; terwijl het prospectus en de periodieke verslagen opgesteld worden voor de volledige icbe.

Daarnaast kunnen de meest recente liquidatiewaarden geraadpleegd worden op de website van de beheermaatschappij. De informatie betreffende de praktische modaliteiten voor inschrijvingen en terugkopen zijn beschikbaar bij de instelling waarbij u gewoonlijk uw orders indient, of bij het centrale hoofdkantoor: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch, 60, avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg / telefoon: +352-26962030 / fax : +352-26969747.

Nadere informatie over het beleid inzake de bezoldiging van de beheermaatschappij, waaronder een beschrijving van de wijze waarop vergoedingen en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de vergoedingen en voordelen, met inbegrip van de samenstelling van het vergoedingscomité, indien er een vergoedingscomité is, is beschikbaar op de website http://www.dnca-investments.com/lu/regulatory-information en op verzoek zal een papieren exemplaar kosteloos ter beschikking worden gesteld.

De fiscale wetgeving van het land waarin het compartiment geregistreerd is, kan een impact hebben op de persoonlijke belastingsituatie van de belegger. DNCA Finance kan uitsluitend aansprakelijk gesteld worden op grond van verklaringen in dit document die misleidend of onjuist zijn, of niet overeenkomen met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe.

De activa van dit compartiment zijn gescheiden van deze van de andere compartimenten van de voornoemde SICAV, zoals wettelijk bepaald. De belegger heeft het recht om de door hem aangehouden deelbewijzen in een compartiment om te ruilen voor deelbewijzen van een ander compartiment. De conversiekosten mogen niet meer dan 1% bedragen.

Plaats en voorwaarden voor het opvragen van informatie over de andere categorieën van deelbewijzen: DNCA Finance (zie hierboven voor adresgegevens). DNCA Investments is een handelsmerk van DNCA Finance.

Aan dit compartiment is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Aan DNCA FINANCE is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 9-11-2022.