

Aandelenklasse: ID (EUR) - ISIN: LU2194925967

### Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### Product

|                                                                                                                                                  |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Productnaam:                                                                                                                                     | Euro Dividend Grower                   |
| Naam van de ontwikkelaar:                                                                                                                        | DNCA Finance                           |
| ISIN:                                                                                                                                            | LU2194925967                           |
| De website van de Ontwikkelaar:                                                                                                                  | www.dnca-investments.com               |
| Telefoonnr.:                                                                                                                                     | Voor meer informatie, bel +33158625500 |
| Dit product wordt beheerd door DNCA Finance erkend in Frankrijk onder n°GP00030 en gereguleerd door de Autorité des marchés financiers.          |                                        |
| Dit product is toegelaten in Luxemburg en gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.                                   |                                        |
| Meer informatie is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij: <a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a> . |                                        |
| Productiedatum van het essentiële-informatiedocument: 05/08/2024.                                                                                |                                        |

### Wat is dit voor een product?

#### TYPE

Dit product is een compartiment van DNCA Invest SICAV, een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht en ICBE-conform krachtens Richtlijn 2009/65/CE.

#### LOOPTIJD

Het Product is opgericht voor onbepaalde duur en de Raad van Bestuur beslist over de vereffening.

#### DOELSTELLINGEN

De beleggingsdoelstelling van het Product is te streven naar rendement door te profiteren van de ontwikkelingen op de aandelenmarkten en van ondernemingen met maatschappelijke zetel in de landen van de Europese Unie over de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar. Deze ondernemingen worden gekozen volgens een SRI-aanpak voor de kwaliteit van hun economische fundamenten en de kwaliteit van hun maatschappelijk verantwoord woord ondernemen, geanalyseerd via de systematische integratie van criteria op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG) (zoals energieverbruik, CO<sub>2</sub>-uitstoot), of zelfs ethische praktijken van de samenleving. De beleggingsstrategie is gebaseerd op een actieve en discretionaire beheersstijl. Het Product bevordert milieu- en/of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR. Het beleggingsproces houdt rekening met interne scores op basis van een extrafinanciële analyse door middel van een intern door DNCA ontwikkeld ratingmodel (ABA, Above & Beyond Analysis). Het risico bestaat dat de modellen die worden gebruikt om deze beleggingsbeslissingen te nemen, niet de taken uitvoeren waarvoor ze zijn ontworpen. Het gebruik van de eigen tool steunt op de ervaring, relaties en expertise van DNCA met de "best in universe"-methode. Er kan een sectorale tendens zijn. Het product zal de extrafinanciële analyse uitvoeren op ten minste 90% van zijn effecten en tegelijkertijd 20% van de slechtste emittenten uitsluiten uit zijn beleggingsuniversum. Het Product is permanent belegd en blootgesteld aan ten minste 75% van zijn nettoactiva in aandelen uitgegeven door ondernemingen die hun maatschappelijke zetel in een land van de Europese Unie hebben. Het Product zoekt en selecteert ondernemingen waarvan de gedeelde toegevoegde waarde duurzaam en billijk lijkt voor alle partijen en zorgt voor evenwicht. De beheermaatschappij selecteert aandelen van ondernemingen die zij als kwalitatieve ondernemingen beschouwt (d.w.z. met een robuust bedrijfsmodel, een geloofwaardig management en een gezonde balans) en waarvan de beheermaatschappij een sterke groei van de toekomstige dividenden verwacht. Meer informatie over de SRI-strategie is te vinden in het prospectus van het Product. Het Product kan te allen tijde beleggen in:

- Aandelen van emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben of die zijn opgericht in landen van de Europese Unie: van 75% tot 110% van de nettoactiva (rechtstreeks of via ICBE's en/of andere ICB's);
- aandelen van emittenten met maatschappelijke zetel of vestiging buiten de Europese Unie: tot 20% van de nettoactiva;
- aandelen met een kleine en middelgrote kapitalisatie, dat wil zeggen een totale marktkapitalisatie van minder dan 2 miljard: tot 20% van zijn nettoactiva;
- aandelen van emittenten met maatschappelijke zetel in opkomende landen: tot 10% van de nettoactiva (rechtstreeks of via ICBE's en/of andere ICB's);
- vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten van publieke of bedrijfsemissanten uit de eurozone: tot 25% van de nettoactiva;
- vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten van openbare of bedrijfsemissanten van de OESO-leden: tot 10% van de nettoactiva;
- andere financiële instrumenten (in de zin van artikel 41, lid 2, onder a), van de wet) tot 10% van haar nettoactiva.

Het Product kan worden blootgesteld aan alle andere valuta's dan de euro, waardoor het wisselkoersrisico maximaal 25% van zijn nettoactiva bedraagt.

Het Product kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's en/of andere ICB's en/of gereguleerde abi's die openstaan voor niet-professionele beleggers en/of ETF's.

Met het oog op de verwezenlijking van de beleggingsdoelstelling kan het Product ook beleggen in aandelen gerelateerd aan financiële derivaten of in instrumenten die derivaten kunnen omvatten (zoals CFD's of DPS), alsook - maar niet beperkt tot - in convertibele obligaties, omwisselbare obligaties, warrants en rechten die derivaten kunnen omvatten, teneinde het aandelenrisico te verhogen zonder naar overmatige blootstelling te streven.

Het Product wordt actief beheerd. Het Product gebruikt de benchmark voor de berekening van de prestatievergoeding en voor de vergelijking van de prestaties. Dit betekent dat de beheermaatschappij beleggingsbeslissingen neemt met het oog op de verwezenlijking van de beleggingsdoelstelling van het Product; dit kan beslissingen omvatten betreffende de selectie van activa en het algemene niveau van blootstelling aan de markt. De afwijking van de benchmark kan volledig of aanzienlijk zijn. Het is niet de bedoeling dat de referentiebenchmark overeenstemt met de milieu- of sociale kenmerken die het Product voorstaat.

Dit is een uitkeringsaandeel.

#### RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het Product is bedoeld voor particuliere beleggers zonder financiële kennis of ervaring in de financiële sector. Het Product is bedoeld voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en die geen kapitaalgarantie nodig hebben.

## OVERIGE INFORMATIE

De bewaarder is BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Het Product komt in aanmerking voor het Franse *Plan d'Epargne en Actions (PEA)*.

Het volledige prospectus en het laatste essentiële-informatiedocument, evenals het laatste jaarverslag zijn beschikbaar op de website [www.dnca-investments.com](http://www.dnca-investments.com) of rechtstreeks bij de fabrikant: DNCA Finance op 19 Place Vendôme 75001 Parijs.

De NIW is beschikbaar op de website: [www.dnca-investments.com](http://www.dnca-investments.com).

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### RISICO-INDICATOR



**Laagrisico**



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar houdt.

Het risico kan aanzienlijk anders zijn als u in een vroeg stadium incasseert en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator geeft aan hoe risicovol dit product is in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De essentiële risico's van het Product bestaan in de mogelijke waardevermindering van de effecten waarin het Product is belegd.

**Hoogrisico**

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7, wat een gemiddeld risico is.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat zwakke marktomstandigheden een invloed zouden kunnen hebben op ons vermogen om u uit te betalen.

Andere risico's die van wezenlijk belang zijn voor het Product en die kunnen leiden tot een daling van de netto-inventariswaarde waarmee de indicator te weinig rekening houdt: operationeel risico.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

### PRESTATIESCENARIO'S

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Wat u ontvangt, hangt af van de markttrends en hoe lang u het Product aanhoudt.

Aanbevolen periode van bezit:  
Voorbeeldbelegging

5 jaar  
EUR 10 000

**Als u uitstapt na  
één jaar**

**Als u uitstapt na  
5 jaar**

#### SCENARIO'S

| Minimaal  | Eris geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |            |            |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Stress    | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>                                                         | EUR 7 010  | EUR 1 840  |
|           | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | -29.9%     | -28.7%     |
| Ongunstig | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>                                                         | EUR 8 280  | EUR 7 970  |
|           | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | -17.2%     | -4.4%      |
| Gematigd  | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>                                                         | EUR 10 430 | EUR 11 550 |
|           | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | 4.3%       | 2.9%       |
| Gunstig   | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>                                                         | EUR 13 200 | EUR 15 030 |
|           | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | 32.0%      | 8.5%       |

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen maart 2015 en maart 2020.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen oktober 2014 en oktober 2019.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen december 2018 en december 2023.

## Wat gebeurt er als DNCA Finance niet kan uitbetalen?

Het Product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die losstaan van DNCA Finance. Als DNCA Finance in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het Product die door de bewaarder worden bewaard. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke afscheiding van de activa van de bewaarder van die van het product.

## Wat zijn de kosten?

**De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.**

### KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert.

De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10 000 is belegd.

**Belegging van EUR10 000****Als u uitstapt na één jaar****Als u uitstapt na 5 jaren**

|                                          |        |               |
|------------------------------------------|--------|---------------|
| <b>Totale kosten</b>                     | EUR333 | EUR1019       |
| <b>Effect van de kosten per jaar (*)</b> | 3.3%   | 1.8% elk jaar |

\* De kosten per jaar illustreren hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4.7% voor kosten en 2.9% na kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding en het bedrag van 100% van de kosten. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

**SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN**

| <b>Enmalige kosten bij in- of uitstap</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Als u uitstapt na één jaar</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Instapkosten                                                                         | Maximaal 2.00% van het bedrag dat u stort bij het aangaan van deze Belegging. Dit is het maximum dat u zult betalen. De persoon die u het Product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.                                                                                      | Maximaal EUR200                   |
| Uitstapkosten                                                                        | Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product.                                                                                                                                                                                                                                     | Geen                              |
| <b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                   |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten                          | 1.20% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.                                                                                                                                                        | EUR120                            |
| Transactiekosten                                                                     | 0.04% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het product aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan- en verkopen.                                           | EUR4                              |
| <b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                   |
| Prestatievergoedingen                                                                | 20,00% van het positieve resultaat na aftrek van eventuele vergoedingen boven de MSCI EMU Net Return index. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. | EUR9                              |

**Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?****Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.**

Aandeelhouders kunnen aandelen terugkopen op verzoek en uitgevoerd op elke NIW-berekenings- en publicatiedag vóór 12u00 's middags (Luxemburgse tijd).

De aanbevolen periode van bezit werd gekozen afhankelijk van de activaklasse, de beleggingsstrategie en het risicoprofiel van het Product, om het in staat te stellen de beleggingsdoelstelling te bereiken en tegelijkertijd het risico op verlies te minimaliseren.

U kunt uw belegging op elk moment voor het einde van de aanbevolen periode van bezit geheel of gedeeltelijk terugkopen of langer aanhouden. Er zijn geen boetes voor vervroegde afstoting. Als u echter verzoekt om aflossing voor het einde van de aanbevolen periode van bezit, is het mogelijk dat u minder ontvangt dan verwacht.

Het Product heeft een beperkingsstelsel voor terugkopen dat bekend staat als "Gates", beschreven in het prospectus.

**Hoe kan ik een klacht indienen?**

Als u klachten hebt over het Product, kunt u een schriftelijk verzoek met een beschrijving van het probleem sturen via e-mail naar [dnca-investments.com](mailto:dnca-investments.com) of naar het volgende adres: DNCA Finance 19 Place Vendôme, 75001 Parijs.

**Andere nuttige informatie**

Het Product promoot ecologische, sociale en governancecriteria (ESG-criteria) in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 inzake duurzaamheidsverslaggeving in de financiële sector ("SFDR-verordening").

Het prospectus van het Product en het laatste essentiële-informatiedocument, evenals het meest recente jaarverslag en informatie over de in het verleden behaalde resultaten, zijn gratis verkrijgbaar via de website van de fabrikant: [www.dnca-investments.com](http://www.dnca-investments.com).

Als dit Product wordt gebruikt als een unit-linked drager in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.