Essentiële-informatiedocument

EURO SMART CITIES (HET "COMPARTIMENT"), COMPARTIMENT VAN DNCA INVEST (HET "FONDS")

Deelbewijs: Part ID - ISIN: LU2344313825

Doel

Dit document geeft u essentiële 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

Naam:	DNCA Invest - Euro Smart Cities - Part ID
Ontwikkelaar van het product:	DNCA FINANCE (de "Beheermaatschappij")
ISIN:	LU2344313825
Website:	www.dnca-investments.com
Telefoonnr.:	+33 1 58 62 55 00

De Comission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is belast met het toezicht DNCA FINANCE met betrekking tot dit essentiële informatiedocument.
Aan dit compartiment is in Luxemburg vergunning verleend.
DNCA FINANCE is vergunning verleend in Frankrijk en staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).
Deze essentiële informatie is correct op 1 januari 2023.

Wat is dit voor een product?

SOORT PRODUCT

Het product is een compartiment van DNCA Invest (het "Fonds"), een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

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

DOELSTELLINGEN

De beleggingsdoelstelling van het compartiment bestaat erin over de aanbevolen beleggingsperiode van 5 jaar een rendement na te streven door te profiteren van de ontwikkeling van de aandelenmarkten van bedrijven die gevestigd zijn in landen van de eurozone die profiteren van de versnelde verstedelijking. Deze ondernemingen worden volgens een SRI-aanpak geselecteerd op basis van hun kwaliteitsvolle economische fundamenten, en vanwege hun rol als wereldwijde of lokale leider op hun respectieve markten door de systematische integratie van criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG), zoals energieverbruik, CO2-uitstoot of de ethische praktijken van de samenleving.
De beleggingsstrategie berust op een actief en discretionair beheer. Het compartiment wordt beheerd volgens verantwoorde en duurzame principes en promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR. Bijkomende informatie over de SRI-strategie is te vinden in het prospectus van het compartiment.
Het compartiment kan te allen tijde worden blootgesteld aan de volgende instrumenten:
Aandelen en vergelijkbare effecten of rechten die zijn verbonden aan het bezit van die aandelen, voor 75 tot 110% van de nettoactiva;
Aandelen genoteerd op markten van landen die lid zijn van de OESO, voor ten minste 80% van de nettoactiva;
Aandelen met een kleine marktkapitalisatie (minder dan 1 miljard euro of een andere valuta), tot 20% van de nettoactiva;
Aandelen van emittenten met statutaire zetel in een groeiland, tot 10% van de nettoactiva. Vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten van emittenten uit de openbare of de private sector met maatschappelijke zetel in een land dat lid is van de OESO, afhankelijk van de markt, en die op het moment van de aankoop een volgens Standard & Poor's kortetermijnrating hebben van ten minste A3 of een A- langetermijnrating, of die de beheermaatschappij op basis van soortgelijke criteria als gelijkwaardig beschouwt, of via obligaties en geldmarktfondsen: tot 25% van de nettoactiva;
Deposito's: tot 25% 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 30% 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 of verwante financiële derivaten, evenals in converteerbare obligaties, warrants en rechten die derivaten kunnen omvatten, met het oog op het afdekken of verhogen van het aandelen- en wisselkoersrisico zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling.
Het compartiment wordt actief beheerd en 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. De benchmark is niet bedoeld om in lijn te zijn met de milieu- of maatschappelijk verantwoorde kenmerken die het compartiment promoot.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP:

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten groeien, regelmatige inkomsten willen ontvangen en hun belegging meer dan 5 jaar willen aanhouden.

OVERIGE INFORMATIE:

De bewaarder is BNP Paribas, kantoor Luxemburg.

De terugbetaling van aandelen kan elke dag worden aangevraagd.

De uitkeerbare bedragen (netto inkomsten en gerealiseerde netto kapitaalwinsten of -verliezen) worden elk jaar volledig gekapitaliseerd.

De netto-inventariswaarde van de aandelenklasse is beschikbaar op www.dnca-investments.com en bij de beheermaatschappij.

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

RISICO-INDICATOR



Laag risico **Hoog risico**

De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product 5 jaar aanhoudt.

Het risico kan aanzienlijk verschillend zijn als u in een vroeg stadium uitstapt, en u kunt minder terugkrijgen.

De synthetische risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator 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 compartiment bestaan in de mogelijke waardevermindering van de effecten waarin het compartiment is belegd.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7, wat een gemiddelde risicoklasse is.

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

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de specifieke risico's van het product die niet zijn opgenomen in de synthetische risico-indicator.

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

PRESTATIE SCENARIO'S

De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. 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 het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen beleggingshorizon: **Voorbeeld belegging**		**5 jaar** **EUR 10 000**		
		Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 5 jaar**	
Scenario's				
Minimaal	**Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**			
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	EUR 2 250 -77.5%	EUR 2 380 -24.9%	
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	EUR 7 510 -24.9%	EUR 7 540 -5.5%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2021 en oktober 2022.
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10 790 7.9%	EUR 11 270 2.4%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen augustus 2017 en augustus 2022.
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	EUR 13 720 37.2%	EUR 15 390 9.0%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2016 en september 2021.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als het fonds niet kan uitbetalen?

Er zijn geen bestaande garanties wanneer het compartiment in gebreke blijft, en als dat gebeurt, zou u uw kapitaal kunnen verliezen.

De activa van het compartiment worden aangehouden bij BNP Paribas, Luxembourg Branch en zijn gescheiden van de activa van andere compartimenten van het fonds. De activa van het compartiment kunnen niet worden gebruikt om de schulden van andere compartimenten te betalen.
Het compartiment is niet aansprakelijk in geval van faillissement of wanbetaling van het fonds.

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 van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en het rendement van het product.
De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

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 EUR 10 000	**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Totale kosten	EUR 323	EUR 892
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	3.2%	1.6%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen beleggingshorizon, uw gemiddeld rendement per jaar wordt geraamd op 4.0% vóór aftrek van de kosten 2.4% na aftrek van de kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Als u uitstapt na 1 jaar**
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 de productie verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	Maximaal EUR 200
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 100
Transactiekosten	0.23% 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.	EUR 23
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% van het positieve resultaat na aftrek van eventuele vergoedingen boven het MSCI EMU Netto Rendement. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen beleggingshorizon: 5 jaar.

De aanbevolen beleggingshorizon werd gekozen om een consistent rendement te bieden dat minder afhankelijk is van marktschommelingen.

U kunt uw belegging op elk moment voor het einde van de aanbevolen periode volledig of gedeeltelijk laten terugbetalen of u kunt uw belegging langer aanhouden. Er worden geen extra kosten voo vroegtijdige uitstap in rekening gebracht.

Terugkopen kunnen op elke werkdag worden uitgevoerd. Aanvragen voor terugkoop worden uitgevoerd op de werkdag die volgt op de betreffende waarderingsdag, op voorwaarde dat de aanvraag uiterlijk om 12.00 uur 's middags (Luxemburgse tijd) op de Waarderingsdag toekomt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien een natuurlijke of rechtspersoon bij het fonds een klacht wenst in te dienen om een recht te erkennen of een schade te herstellen, dient de klager een schriftelijk verzoek met een beschrijving van de kwestie en de details van de oorsprong van de klacht, per e-mail of per post, in een officiële taal van zijn land, te richten aan het volgende adres:

DNCA FINANCE, 19 Place Vendôme, F-75001 Parijs

dnca@dnca-investments.com

www.dnca-investments.com

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de netto-inventariswaarde van het deelbewijs en de documentatie van het compartiment, met inbegrip van het prospectus, de statuten en de meest recente jaarrekening, zijn kosteloos verkrijgbaar op www.dnca-investments.com of op de maatschappelijke zetel van de beheermaatschappij.

De prestaties uit het verleden en de vorige prestatiescenario's zijn beschikbaar op www.dnca-investments.com.