

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

Tuotteennimi : DNCA Invest ONE

Kehittäjännimi : DNCA FINANCE

ISIN : LU0641746143

Kehittäjän verkkosivusto : www.dnca-investments.com

Puhelin: Lisätietoja saa soittamalla numeroon +33 1 58 62 55 00

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 : 13/05/2025

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).

SIJOITUSAIKA

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

TAVOITTEET

Tuote pyrkii saavuttamaan korkeamman vuotuisen tuoton kuin €STR-indeksin edustama riskiton korko koko suositellun sijoitusajanjakson ajan. Tähän tuottotavoitteeseen pyritään liittämällä se alle 10 prosentin vuotuisen tuottoon tavanomaisissa markkinaolosuhteissa.

Tuotteen tavoitteena on sijoittaa DNCA Financen lippulaivojen hallintastrategioihin. Osakeosion osalta tuote on alttiina osakkeille. Tuotteen sijoituksiin (pitkät ja lyhyet) liittyvä brutto osakealtistus ei voi ylittää 800 % tuotteen nettovarallisuudesta. Koska nettomääräinen osakealtistus on rajoitettu +/- 30 prosenttiin hallinnoitavista varoista, tuote ei ole merkittävästi riippuvainen osakemarkkinoiden kehityksestä, ja sen suorituskky riippuu olennaisesti rahastoyhtiön kyvystä tunnistaa osakkeita, joilla on ominaisuuksia, joilla voidaan ylittää niiden markkinaindeksit tai toimialaindeksit. Korkosijoitusten osalta sijoitusprosessi koostuu strategioiden yhdistelmästä, johon kuuluvat muun muassa seuraavat strategiat: pitkä/lyhyt suuntausstrategia, jonka tavoitteena on optimoida salkun tuotto korko- ja inflaatio-odotusten perusteella; korkokäyrästrategia, jonka tavoitteena on hyödyntää pitkien korkojen ja lyhyiden korkojen välisiä eroja; arbitraasistrategia, jonka tavoitteena on hakea suhteellista arvoa eri joukkovelkakirjalainojen omaisuusluokista; luottostrategia, jonka perustana on yksityisen sektorin liikkeelle laskemien joukkovelkakirjalainojen käyttö. Salkun modifioitu duraatio pysyy -4 ja +4 välillä. Tuote voi milloin tahansa sijoittaa nettovarallisuutensa: osakkeisiin tai vastaaviin rahoitusvälineisiin (kuten ETF, futuuri, CFD ja/tai DPS jne.): -30-30 %,- osakkeisiin, joiden kokonaismarkkinakapitalisointi on alle 100 miljoonaa euroa: -5-5 %,- kehittyville osakemarkkinoille 0-5 % nettovarallisuudestaan,- muihin kuin eurooppalaisiin osakkeisiin (lukuun ottamatta kehittyviä osakkeita) 0-10 % nettovarallisuudestaan,- joukkovelkakirjoihin, vaihdettavissa oleviin joukkovelkakirjalainoihin tai vastaaviin instrumentteihin, rahamarkkinainstrumentteihin tai talletuksiin 0-100 %:iin,- enintään 10 % muihin rahoitusvälineisiin. Valuuttariski ei ylitä 100 % Tuotteen nettovarallisuudesta Tuote voi olla alttiina korkeatuottoisiin joukkovelkakirjalainoihin (spekulatiiviset arvopaperit, joiden pitkäaikainen luottoluokitus on Standard and Poor's tai vastaava BBB- tai sitä alempi) enintään 20 %:a alarahaston nettovarallisuudesta.

Suojautumista, arbitraasia, altistumisstrategiaa tai osake-, korko-, inflaatio-, luotto-, korko- tai valuuttariskin kasvattamista varten alarahasto toimii myös eurooppalaisten indeksien futuurien ja sektoreiden futuurien säännellyillä markkinoilla (jotka voivat sisältyä DPS:ään tai olla sisällyttämättä siihen) sekä yhteissijoitusyrityksissä, mukaan luettuina ETF:iksi luokiteltavat yhteissijoitusyritykset.

Tuote voi käyttää johdannaisia, jotka aiheuttavat yllättäytystä ja siten altistavat alarahaston yli sen nettovarallisuuden tason. Odotettavissa oleva vipuvaikutusaste ei saisi ylittää 8-kertaista tavanomaisissa olosuhteissa, ja se voi nousta jopa 15-kertaiseksi alarahaston nettoarvoon nähden, kun toteutetaan matalan riskin ja korkean vipuvaikutuksen omaavia lyhyen aikavälin korkostrategioita. Vipuvaikutus lasketaan johdannaisten nimellisarvojen summasta ilman nettoutusta/suojausta sovellettavien lakien ja asetusten mukaisesti.

Tuotetta hallinnoidaan aktiivisesti, ja siinä käytetään vertailuindeksiä tuottopalkkion laskemiseen ja tuottojen vertailuun. Tämä tarkoittaa, että rahastoyhtiö tekee sijoituspäätöksiä tuotteen sijoitustavoitteen saavuttamiseksi; tähän voi sisältyä päätöksiä, jotka koskevat omaisuusserien valintaa ja yleistä altistumisen tasoa markkinoilla. Vertailuindeksi ei millään tavoin rajoita rahastoyhtiön salkun sijoittelua. Poikkeama vertailuindeksistä voi olla täydellinen tai merkittävä.

Tämä on kertymisosuus.

YKSITYISSIJOITTAJA, 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

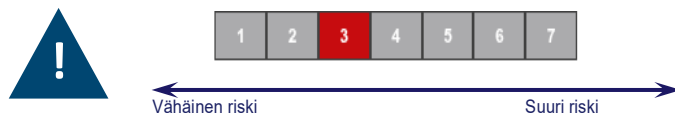
Säilytysyhteisö on BNP Paribas, Luxembourg Branch.

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



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.

Tämä tuote on luokiteltu 3:ksi 7:stä, mikä vastaa alhaisen ja keski-suuren riskiluokan välistä riskiluokkaa.

Tämä arvioi tulevasta tuloksesta mahdollisesti aiheutuvat tappiot keskinkertaisen alhaisiksi, ja huonot markkinaolosuhteet eivät todennäköisesti vaikuta kykyymme maksaa sinulle.

Ole tietoinen valuuttariskistä. Saat maksuja eri valuutassa, joten saamasi lopullinen tuotto riippuu kahden valuutan välisestä valuuttakurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Muita tuotteen kannalta merkittäviä riskejä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin ja jotka voivat johtaa nettoarvon laskuun, ovat: vastapuoliriski ja operatiivinen riski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

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.

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

Suositeltu sijoitus aika : 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta : 10 000 €		Jossijoittajairtautuu 1 vuoden kuluttua	Jossijoittajairtautuu \$fk.rhp kuluttua 5 vuotta
NÄKYMÄT	Vähimmäistuottoa ei ole laatu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 970 €	6 860 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,30 %	-7,30 %
Epäsuotuisanäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 970 €	9 070 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,30 %	-1,90 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 200 €	10 200 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,00 %	0,40 %
Suotuisanäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 350 €	12 950 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,50 %	5,30 %

- Epäsuotuisa näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2015 ja toukokuu 2020.
- Kohtuullinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 ja heinäkuu 2021.
- Suotuisa näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä elokuu 2019 ja elokuu 2024.

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 kattamiseen. 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 sijoitus aikoihin.

Olettamuksena on, että :

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitus aikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti. ;
- Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus : 10 000 €	Jossijoittajairtautuu 1 vuoden kuluttua	Jossijoittajairtautuu \$fk.rhp kuluttua 5 vuotta
Kokonaiskulut	491 €	1 355 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	4,90 %	2,50 % kunakin vuonna

*Vaikutus vuotuisen tuottoon osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitus aikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus aikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,90 % prosenttia ennen kuluja ja 0,40 % 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		Jossijoittajairtautuu \$fk.rhp kuluttua 1 vuosi jopa 300 €
Osallistumiskulut	Enintään 3,00 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen palkkion..	
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja..	0 €
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut jamaut hallinto- tai toimintakulut	0,92 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin..	92 €
Liiketoimikulut	0,19 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme..	19 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	20 % positiivisesta tuotosta, josta on vähennetty kaikki STR:n ylittävät palkkiot. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, miten hyvin sijoituksesi menestyy. Yllä oleva yhteenlaskettu kustannusarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon.	80 €

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

Suositteltu sijoitus aika : 5 vuotta

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

Suositteltu sijoitus aika 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 sinulla on tuotteeseen liittyviä valituksia, voit lähettää kirjallisen pyynnön ja kuvauksen ongelmasta joko sähköpostitse osoitteeseen service.conformite@dnca-investments.com tai seuraavaan osoitteeseen: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Pariisi.

Muut olennaiset tiedot

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

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

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