

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn : DNCA Invest ONE

DNCA Invest ONE er et underfond av DNCA INVEST SICAV og reguleres i henhold til luxembourgsk lov

Produsentens navn : DNCA FINANCE

ISIN : LU1234714746

Produsentens nettsted : www.dnca-investments.com

Telefon: For mer informasjon ring +33 1 58 62 55 00

Dette produktet forvaltes av DNCA Finance, som er autorisert i Frankrike med nr. GP00030 og reguleres av det franske finanstilsynet, Autorité des marchés financiers.

Dette produktet er godkjent i Luxembourg og reguleres av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Du finner mer informasjon på forvaltningsselskapets nettsted: www.dnca-investments.com.

Produksjonsdato for dokumentet med nøkkelinformasjon : 23/06/2025

Hva er dette produktet?

TYPE

Dette produktet er et underfond i DNCA Invest SICAV, et investeringselskap med variabel kapital som reguleres i henhold til luxembourgsk lov og kvalifiserer som et UCITS-fond i henhold til direktiv 2009/65/CE.

VARIGHET

Produktet er opprettet med ubegrenset varighet og en eventuell avvikling må vedtas av styret.

MÅL

Produktet søker å oppnå en høyere årlig avkastning enn den risikofrie renten som representeres av €STR-indeksen, gjennom hele den anbefalte investeringsperioden. Dette resultatmålet søkes oppnådd ved å knytte det til en årlig avkastning som er lavere enn 10 % under normale markedsforhold.

Produktets mål er å investere i DNCA Finance' flaggskipstrategier. For aksjedelen er produktet eksponert i aksjer. Brutto aksjeeksponering knyttet til investeringene i produktet (long og short) kan ikke overstige 800 % av netto aktiva i produktet. Med en netto aksjeeksponering begrenset til +/- 30 % av forvaltningskapitalen er produktet ikke vesentlig avhengig av utviklingen i aksjemarkedet, og resultatene avhenger i hovedsak av forvaltningsselskapets evne til å identifisere aksjer som har egenskaper som gjør at de kan gi bedre avkastning enn markedsindeksene eller sektorindeksene. For rentedelen består investeringsprosessen av en kombinasjon av strategier, inkludert (men ikke begrenset til): en lang/kort retningsbestemt strategi som tar sikte på å optimalisere porteføljens avkastning basert på rente- og inflasjonsforventninger; en rentekurvestrategi som tar sikte på å utnytte variasjonene i spreaden mellom lange og korte renter; en arbitrasjestrategi som tar sikte på å finne den relative verdien på ulike obligasjonsaktivaklasser; en kredittstrategi basert på bruk av obligasjoner utstedt av den private sektoren. Porteføljens modifiserte durasjon vil ligge mellom -4 og +4. Produktet kan når som helst investere sine netto aktiva i: aksjer eller tilsvarende finansielle instrumenter (som ETF, futures, CFD og/eller DPS, osv.): fra -30 til 30 %,- aksjer med en total markedsverdi på under 100 millioner euro: fra -5 % til 5 %,- fremvoksende aksjemarkeder fra 0 til 5 % av netto aktiva,- ikke-europeiske aksjer (unntatt fremvoksende) fra 0 til 10 % av netto aktiva,- obligasjoner, konvertible obligasjoner eller tilsvarende, pengemarkedsinstrumenter eller innskudd: fra 0 % til 100 %,- opptil 10 % i andre finansielle instrumenter. Valutarisikoen vil ikke overstige 100 % av netto aktiva i produktet Produktet kan være eksponert mot maksimalt 20 % av netto aktiva i underfondet i høyrenteobligasjoner (spekulative verdipapirer med en langsiktig rating på BBB- eller lavere fra Standard and Poor's eller tilsvarende).

For å sikre, arbitrasje, eksponeringsstrategi eller øke aksje-, rente-, inflasjons-, kreditt-, rente- eller valutarisiko, opererer produktet også på regulerte markeder for futures på europeiske indekser og futures på sektorer (inkludert eller ikke i en DPS), samt i UCITS, inkludert UCITS som kvalifiserer som ETF-er. Produktet kan bruke derivater for å generere overeksponering og dermed eksponere underfondet utover nivået på netto aktiva. Den forventede giringsgraden bør ikke overstige 8 ganger under normale omstendigheter, og kan nå opp til 15 ganger underfondets netto aktivaverdi når strategiene for kortsiktige renter med lav risiko og høy giring implementeres. Giringen beregnes som summen av derivatenes nominelle verdier uten netting/sikring i henhold til gjeldende lover og forskrifter.

Produktet er aktivt forvaltet og bruker referanseindeksen for beregning av resultatgebyret og sammenligning av resultater. Dette betyr at forvaltningsselskapet tar investeringsbeslutninger med den hensikt å oppnå produktets investeringsmål; dette kan omfatte beslutninger om valg av aktiva og det generelle eksponeringsnivået mot markedet. Forvaltningsselskapet er ikke på noen måte begrenset av referanseindeksen i sin porteføljeplassering. Avviket fra referanseindeksen kan være fullstendig eller betydelig.

Dette er en akkumuleringsandel.

Tiltenkte privatinvestorer

Produktet er ment for privatinvestorer uten finanskunnskap eller erfaring med finanssektoren. Produktet er ment for investorer som tåler å bære kapitaltap og som ikke trenger en kapitalgaranti.

Annen informasjon

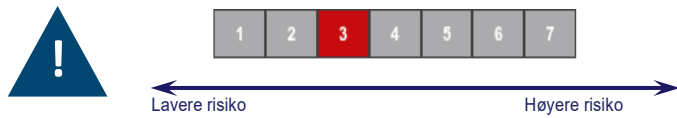
Fondets depotmottaker er BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Hele prospektet og det siste dokumentet med nøkkelinformasjon, samt den siste årsberetningen, er tilgjengelig på nettstedet www.dnca-investments.com eller direkte fra produsenten: DNCA Finance på 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

NAV er tilgjengelig på nettstedet: www.dnca-investments.com.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

RISIKO INDIKATOR



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.
Risikoene kan bli en helt annen hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.
Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 3 av 7, dvs. mellom lav og middels risiko..
Dette vurderer de potensielle tapene som følge av fremtidige resultater som middels lave, og det er lite sannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke vår evne til å betale deg.

Andre risikoer som er vesentlig relevante for produktet og som kan føre til en reduksjon av netto aktivavverdien, som indikatoren gir for liten oppmerksomhet: motpartsrisiko og operasjonell risiko.
Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din.

Avkastningsscenarioer

Beløpene som vises er fratrasket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrasket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.
Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.
De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.
Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Hvor mye du vil få, vil avhenge av markedstrender og hvor lenge du beholder produktet.

Anbefalt eieperiode : 5 år Eksempelinvestering : 10 000 €		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
SCENARIOER	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noeav eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 960 €	6 840 €
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-10,40 %	-7,30 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 960 €	9 000 €
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-10,40 %	-2,10 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 180 €	10 130 €
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	1,80 %	0,30 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11 340 €	12 860 €
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	13,40 %	5,20 %

- Det ufordelaktige scenarioet Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom May 2015 og May 2020..
- Det moderate scenarioet Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom July 2016 og July 2021..
- Det fordelaktige scenarioet Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom August 2019 og August 2024..

Hva skjer hvis DNCA Finance ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Produktet er et sameie av finansinstrumenter og innskudd som er separat fra DNCA Finance. I tilfelle mislighold av DNCA Finance, vil det ikke berøre de av produktets eiendeler som holdes av depotmottakeren. Hvis depotmottakeren skulle misligholde sine forpliktelser, dempes risikoen for økonomisk tap på grunn av den lovpålagte atskillelsen mellom depotmottakerens eiendeler og dem som tilhører produktet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.
Vi har forutsatt :

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarioet. ;
- EUR 10 000 er investert.

Investering av : 10 000 €	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	503 €	1 413 €
Årlig kostnadseekt *	5,00 %	2,60 % etår år

*Den årlige kostnadseffekten viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 2,90 % før kostnader og 0,30 % etter kostnader..

Det kan hende vi deler noen av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke tjenestene de leverer til deg. Disse tallene omfatter det maksimale distribusjonsgebyret og det utgjør 100 % av kostnadene. Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Opptil 3,00 % av beløpet du betaler når du inngår denne investeringen. Dette er det meste du vil bli avkrevet. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret..	opp til 300 €
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produktet. .	0 €

Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,02 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor..	102 €
Transaksjonskostnader	0,19 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger..	19 €
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	20 % av den positive avkastningen fratrasket eventuelle gebyrer over €STR. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din presterer. Det aggregerte kostnadsestimatet ovenfor inkluderer gjennomsnittet for de siste 5 årene.	82 €

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode : 5 år

Andelseiere kan løse inn andeler på anmodning og den foretas på hver NAV-beregnings- og offentliggjøringsdag før kl. 12.00 (Luxembourg-tid).

Den anbefalte eieperioden ble valgt på grunnlag av aktivaklassen, investeringsstrategien og risikoprofilen til produktet, for å sette det i stand til å oppnå dets investeringsmål og samtidig minimere risikoen for tap.

Du kan innløse investeringen, helt eller delvis, når som helst før utløpet av den anbefalte eieperioden, eller eie den lengre. Det er ingen straff hvis du innløser den tidlig. Hvis du ber om innløsning før utløpet av den anbefalte eieperioden, kan det hende du mottar mindre penger enn forventet.

Produktet har et system med innløsningstak kjent som "Gates". Det er beskrevet i prospektet.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har noen klager på produktet, kan du sende en skriftlig forespørsel med en beskrivelse av problemet enten via e-post service.conformite@dnca-investments.com eller til følgende adresse: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Annen relevant informasjon

Produktet søker å fremme miljø- eller samfunnsnyttige og eierstyringsrelaterte (ESG) kriterier innenfor betydningen i paragraf 8 i forordningen (EU) 2019/2088 om bærekraftsrelatert rapportering i finanstjenestesektoren ("SFDR-forordningen").

Produktets prospekt og det siste dokumentet med nøkkelinformasjon, samt den siste årsberetningen og informasjon om tidligere avkastning, er tilgjengelig kostnadsfritt fra produsentens nettsted: www.dnca-investments.com.

Når dette produktet brukes som en unit link-bærer i en livsforsikrings- eller kapitaliseringskontrakt, presenteres tilleggsmåling om denne kontrakten, som hvor mye den koster, noe som ikke er inkludert i kostnadene angitt i dette dokumentet, hvem som skal kontaktes med hensyn til et krav eller hva som skjer hvis forsikringsselskapet misligholder sine forpliktelser, i dokumentet med nøkkelinformasjon for denne kontrakten, som må gis til deg av forsikringsselskapet, -megleren eller eventuelt andre forsikringsmellomledd i samsvar med deres lovpålagte forpliktelser.