

Aandelenklasse: A (EUR) - ISIN: LU0284394235

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:	Eurose
Naam van de ontwikkelaar:	Eurose is een compartiment van DNCA Invest SICAV naar Luxemburgs recht. DNCA Finance
ISIN:	LU0284394235
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: www.dnca-investments.com .	
Productiedatum van het essentiële-informatiedocument: 05/08/2024.	

Wat is dit voor een product?

TYPE

Dit product is een compartiment van de 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

Het Product streeft ernaar de 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global composite index, berekend met herbelegde dividenden, over de aanbevolen periode van bezit te overtreffen. Beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat het Product een discretionaire beheerstijl heeft en criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG) hanteert.

De algemene beleggingsstrategie van het Product is erop gericht het rendement op een vermogensbelegging te verhogen door een actief beheer van de portefeuille van in euro luidende aandelen en vastrentende producten. Het is bedoeld als alternatief voor beleggingen in obligaties en converteerbare obligaties (rechtstreeks of via beleggingsfondsen) en als alternatief voor in euro luidende fondsen met een kapitaalgarantie. Het Product geniet echter geen garantie op het belegde kapitaal. Het Product wordt ook beheerd met inachtneming van verantwoorde en duurzame beginselen en 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. Aanvullende informatie over de SRI-strategie is te vinden in het prospectus van het Product.

De volgende limieten zijn van toepassing:

- Het Compartiment kan voor maximaal 100% van zijn nettoactiva worden blootgesteld aan vastrentende effecten. Binnen die grens mogen de vastrentende effecten meestal in euro luiden, samengesteld zijn uit effecten die zijn uitgegeven door emittenten uit de openbare of de privésector, en gevestigd zijn in een land dat lid is van de OESO, zonder enige beperking, met inbegrip van emissies zonder rating.
- Het Compartiment kan voor maximaal 50% van zijn nettoactiva worden blootgesteld aan effecten van de categorie "speculatief" (d.w.z. met een rating lager dan een Standard & Poor's minimumrating A-3 op kortetermijn of BBB- op lange termijn of gelijkwaardig) of zonder rating. De beheermaatschappij baseert haar beleggingsbeslissingen niet uitsluitend op de door onafhankelijke ratingbureaus toegekende ratings en kan haar eigen kredietrisicobeoordeling uitvoeren.
- Het Compartiment kan voor maximaal 35% van zijn nettoactiva worden blootgesteld aan aandelen. Binnen deze limiet mogen de aandelen voornamelijk worden uitgegeven door emittenten met maatschappelijke zetel in de lidstaten van de OESO, die tot alle marktkapitalisatiecategorieën behoren en in euro luiden. Beleggingen in aandelen uitgegeven door emittenten met een kapitalisatie van minder dan 1 miljard euro mogen niet meer bedragen dan 5% van de nettoactiva van het Compartiment.
- Tot 5% van zijn nettoactiva kan het Compartiment worden blootgesteld aan effecten die als distressed securities kunnen worden beschouwd (d.w.z. met een Standard & Poor's rating lager dan CCC op lange termijn of gelijkwaardig).
- Het Compartiment kan tot 15% van zijn nettoactiva beleggen in Asset backed securities (ABS), onder meer in mortgage backed securities (MBS), waarin wordt belegd in effecten met ten minste een B-rating van bijvoorbeeld Standard & Poor's of die door de beheermaatschappij van een vergelijkbare kredietkwaliteit worden geacht.

De totale blootstelling aan aandelen met maatschappelijke zetel in een niet-OESO-lidstaat en/of (ii) vastrentende effecten uitgegeven door emittenten met maatschappelijke zetel in een niet-OESO-lidstaat en/of gewaarborgd door een niet-OESO-lidstaat, mag niet meer bedragen dan 10% van de nettoactiva van het Product.

- Tot 10% van zijn nettoactiva in voorwaardelijk converteerbare obligaties. De looptijd van de portefeuille van het Compartiment is beperkt tot 7 jaar. Het Compartiment kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's en/of andere ICB's, met inbegrip van ETF's.

Met het oog op de verwezenlijking van de beleggingsdoelstelling kan het Product in aandelen of daarmee samenhangende financiële derivaten beleggen om het aandelen- of renterisico af te dekken of te verhogen zonder naar overmatige blootstelling te streven. Het Product kan ook tot 100% van zijn nettoactiva worden blootgesteld aan financiële derivaten of OTC-derivaten zoals, maar niet beperkt tot, futures, opties, CDS, CDS op indexen, verhandeld op gereguleerde of OTC-markten, voor afdekkings- of beleggingsdoeleinden (bv. verhoging van de aandelenblootstelling, renterisico, kredietrisico, zonder naar overmatige blootstelling te streven).

Het Product wordt actief beheerd en gebruikt de benchmark voor prestatievergelijkingen. 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 beheermaatschappij wordt in haar portefeuillepositionering op geen enkele wijze beperkt door de benchmark. De afwijking van de benchmark kan volledig of aanzienlijk zijn.

Dit is een kapitalisatie-aandeel.

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 volledige prospectus en het laatste essentiële-informatiedocument, evenals het laatste jaarverslag zijn beschikbaar op de website www.dnca-investments.com of rechtstreeks bij de beheermaatschappij: DNCA Finance, 19 Place Vendôme 75001 Parijs.

De NIW is beschikbaar op de website: www.dnca-investments.com.

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

RISICO-INDICATOR



Laag risico
De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product 3 jaar aanhoudt.

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

De synthetische 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.

PRESTATIE-SCENARIO'S

De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product, 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 het Product 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:
Voorbeeld belegging

3 jaar
EUR 10 000

Als u uitstapt na
één jaar

Als u uitstapt na
3 jaar

SCENARIO'S

Minimaal	Eris geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		
	Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9 050 -9.5%	EUR 8 120 -6.7%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		
	Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9 020 -9.8%	EUR 8 960 -3.6%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		
	Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10 200 2.0%	EUR 10 560 1.8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		
	Gemiddeld rendement per jaar	EUR 11 480 14.8%	EUR 11 790 5.6%

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen oktober 2017 en oktober 2020.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen februari 2019 en februari 2022.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen maart 2020 en maart 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 aangehouden. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke scheiding 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 van uw belegging worden afgehouden 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 3 jaren**

Totale kosten	EUR262	EUR623
Impact van de kosten per jaar (*)	2.6%	2.0% 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 beleggingshorizon, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3.8% voor kosten en 1.8% 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

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Maximaal 1.00% 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 EUR100
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product.	Geen
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.59% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR159
Transactiekosten	0.03% 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.	EUR3
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	Geen

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?**Aanbevolen beleggingstermijn: 3 jaar.**

Aandeelhouders kunnen aandelen op verzoek terugkopen en de terugkopen zullen op elke berekenings- en publicatiedag van de NIW worden uitgevoerd, op voorwaarde dat het verzoek vóór 12.00 uur 's middags (Luxemburgse tijd) wordt ingediend.

De aanbevolen beleggingstermijn 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@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.

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.