

Aandelenklasse: N (EUR) - ISIN: LU1907595471

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:	Beyond Semperosa
	Beyond Semperosa is een compartiment van DNCA Invest SICAV naar Luxemburgs recht.
Naam van de ontwikkelaar:	DNCA Finance
ISIN:	LU1907595471
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°GPO0030 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 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 beter te presteren dan de volgende in euro uitgedrukte index: Euro Stoxx NR (Bloomberg ticker: SXXT Index) berekend met herbelegde dividenden exclusief bronbelasting, over de aanbevolen periode van bezit. De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de beheersstijl discretionair is en milieu-, sociaal/maatschappelijke en governancecriteria (ESG) integreert.

De filosofie van het Product bestaat er met name in zich te richten op bedrijven die een sterke sociale en/of milieu-impact hebben. Dit effect wordt beoordeeld aan de hand van hun blootstelling (in termen van omzet, R&D-uitgaven of capex) via het eigen model van de vermogensbeheerder. De effecten zijn gebaseerd op vijf langetermijntransities: economische transitie, levensstijltransitie, medische transitie, demografische transitie en energietransitie. Het Product wordt beheerd met inachtneming van verantwoordelijke en duurzame principes en heeft een duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van artikel 9 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 wordt beheerd met inachtneming van verantwoordelijke en duurzame principes en streeft ernaar zich te richten op emittenten die een aanzienlijk percentage van hun inkomsten besteden aan de 17 duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties. De beleggingsstrategie is gericht op de wet koolstofeconomie, wat leidt tot een lagere koolstofvoetafdruk van de portefeuille dan de Euro Stoxx NR. Aanvullende informatie over de SRI-strategie is te vinden in het prospectus van het Product. Daarnaast is het de overtuiging van de vermogensbeheerder om de economie te financieren vanuit een langetermijnperspectief, wat resulteert in de identificatie van aan duurzaamheid gerelateerde thema's. Het beleggingsproces is gebaseerd op de volgende drie fasen: (i) uitsluiting van ondernemingen met hoge risico's inzake maatschappelijk verantwoord ondernemen, (ii) selectie van emittenten en ondernemingen waarvan is vastgesteld dat ze beantwoorden aan de duurzame strategie van het Product en (iii) opbouw van de portefeuille op basis van een fundamentele analyse, de liquiditeit en de waardering van de in aanmerking genomen ondernemingen.

Het Product kan te allen tijde beleggen in:

- Aandelen van emittenten met maatschappelijke zetel in de eurozone: van 65% tot 100% van de nettoactiva;
- Aandelen buiten de eurozone: van 0% tot 35% van de nettoactiva;
- Aandelen met een totale marktkapitalisatie van minder dan 200 miljoen euro tot 10% van de nettoactiva;
- Vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten of deposito's bij ongunstige marktomstandigheden: van 0% tot 25% van de nettoactiva;
- Andere financiële instrumenten tot 10% van de nettoactiva.

De blootstelling aan het wisselkoersrisico kan oplopen tot 35% van de nettoactiva van het Product.

Het Product kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's en/of AIF's.

Beleggingen in schuldbewijzen van "speculatieve kwaliteit" of zonder rating (d.w.z. met een Standard & Poor's rating lager dan A-3 op korte termijn of BBB- op lange termijn of gelijkwaardig met een minimumrating van CCC) mogen niet meer bedragen dan 25% van de nettoactiva.

Het Product kan beleggen in effecten in om het even welke valuta. Risico's buiten de basisvaluta kunnen echter worden afgedekt tegen de basisvaluta om de valutarisico's te beperken. Meer bepaald kunnen hiervoor futures en valutatermijncontracten worden gebruikt.

Het Product kan tot 25% van de nettoactiva van het Product op de beurs verhandelde of OTC-derivaten gebruiken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, termijncontracten en niet-complexe opties die op gereguleerde markten worden verhandeld, om de blootstelling aan aandelenafte dekken of te verhogen zonder naar overmatige blootstelling te streven.

Het Product wordt actief beheerd en gebruikt de benchmark voor de berekening van de prestatievergoeding en prestatievergelijking. 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 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 of rechtstreeks bij de fabrikant: DNCA Finance op 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



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.

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:
Voorbeeld belegging

5 jaar
EUR 10000

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	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 6850 -31.5%	EUR 2690 -23.1%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8160 -18.4%	EUR 10080 0.2%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10730 7.3%	EUR 13690 6.5%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 13170 31.7%	EUR 17400 11.7%

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen december 2021 en juni 2024.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juli 2017 en juli 2022.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen augustus 2016 en augustus 2021.

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 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 één jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Totale kosten	EUR 366	EUR 1405
Effect van de kosten per jaar (*)	3.7%	2.1% 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 8.6% voor kosten en 6.5% 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 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 EUR 200
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Product.	Geen

Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.18% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 118
Transactiekosten	0.02% 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 2

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht

Prestatievergoedingen	20,00% van het positieve resultaat na aftrek van eventuele vergoedingen boven de index Euro Stoxx Net Return met High Water Mark. 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 46
-----------------------	--	--------

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@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 9 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.