

Anteilsklasse: N (EUR) - ISIN: LU1234715040

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: SRI Europe Growth

SRI Europe Growth ist ein Teilfonds von DNCA Invest SICAV nach luxemburgischem Recht.

Name des Herstellers: DNCA Finance

ISIN: LU1234715040

Website des Herstellers: www.dnca-investments.com

Telefon: Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33158 62 55 00.

Dieses Produkt wird von DNCA Finance verwaltet, die in Frankreich unter der Nummer GPO0030 zugelassen ist und von der Autorité des marchés financiers reguliert wird.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft: www.dnca-investments.com.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 05/08/2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Dieses Produkt ist ein Teilfonds von DNCA Invest SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital nach luxemburgischem Recht, die als OGAW im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG qualifiziert ist.

LAUFZEIT

Das Produkt wird für unbestimmte Dauer gegründet und die Liquidation muss vom Verwaltungsrat beschlossen werden.

ZIELE

Ziel des Produkts ist es, die paneuropäischen Aktienmärkte während des empfohlenen Anlagezeitraums zu übertreffen. Der Referenzindex STOXX EUROPE 600 Net Return EUR, der mit wieder angelegten Dividenden berechnet wird, wird für nachträgliche Vergleichszwecke zur Verfügung gestellt. Die Anleger werden darauf aufmerksam gemacht, dass der Verwaltungsstil diskretionär ist und ESG-Kriterien („Umwelt, Soziales, Gesellschaft und Unternehmensführung“) integriert.

Um sein Anlageziel zu erreichen, stützt sich die Anlagestrategie des Produkts auf eine aktive diskretionäre Verwaltung, die darauf abzielt, in hochwertige paneuropäische „Wachstumsaktien“ zu investieren. Der Auswahlprozess basiert auf der Auswahl von Aktien nach ihrem inneren Wert (eine eingehende Analyse der Fundamentaldaten wird intern durchgeführt) und nicht auf der Zusammensetzung des Referenzindex. Die Anlagen können daher auf eine begrenzte Anzahl von Aktien konzentriert werden; es müssen sich jedoch mindestens 20 Aktien im Portfolio befinden. In diesem Zusammenhang setzt der Teilfonds ein aktives Überzeugungsmanagement und einen SRI-Ansatz um. Der Anlageprozess und die daraus resultierende Auswahl von Aktien berücksichtigen ein internes Scoring in Bezug auf die unternehmerische Verantwortung und die Nachhaltigkeit von Unternehmen auf der Grundlage einer außerfinanziellen Analyse, die sich auf ein von der Verwaltungsgesellschaft intern entwickeltes proprietäres Tool (ABA, Above & Beyond Analysis) stützt. Dieses Modell beruht auf vier Säulen, die im Folgenden näher erläutert werden: (i) unternehmerische Verantwortung, (ii) nachhaltiger Wandel, (iii) Kontroversen und (iv) Dialog und Engagement mit Emittenten. Die Verwaltungsgesellschaft verwendet einen eigenen ESG-Analyseansatz mit der Methode „Best in Universe“. Es könnte eine sektorale Verzerrung vorliegen. Es besteht das Risiko, dass die Modelle, die für diese Anlageentscheidungen verwendet werden, nicht die Aufgaben erfüllen, für die sie entwickelt wurden. Diese außerfinanzielle Analyse wird für mindestens 90 % des Nettovermögens des Produkts durchgeführt und führt dazu, dass mindestens 20 % der schlechtesten Emittenten von Aktien aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen werden. Das Produkt ist mit dem französischen SRI-Siegel ausgezeichnet. Weitere Informationen zur SRI-Strategie finden Sie im Verkaufsprospekt des Produkts.

Das Produkt kann jederzeit in folgende Anlagen investieren:

- Aktien oder Emittenten mit Sitz in der EU oder verbundene Finanzderivate (wie CFD oder DPS): zwischen 60 % und 100 % seines Nettovermögens.
- Aktien außerhalb der EU: 0 % bis 40 % des Nettovermögens
- Auf Euro lautende festverzinsliche Wertpapiere von Unternehmen oder Staaten: 0 % bis 25 % des Nettovermögens.

Mindestens 50 % des Vermögens des Produkts werden in Aktien von Emittenten angelegt, die dem STOXX EUROPE 600 Net Return Index angehören. Anlagen in Aktien von Unternehmen mit niedriger und mittlerer Marktkapitalisierung (weniger als 3 Mrd. EUR) dürfen 50 % des Nettovermögens des Produkts nicht überschreiten. Das Produkt kann bis zu 5 % seines Nettovermögens in Schwellenländern anlegen. Das Wechselkursrisiko kann bis zu 100 % des Nettovermögens des Produkts betragen.

Festverzinsliche Unternehmens- oder Staatstitel werden hauptsächlich aus der Kategorie „Investment Grade“ ausgewählt. Der Anteil spekulativer Emissionen darf nicht mehr als 10 % des Nettovermögens des Produkts betragen.

Die Anlage in Anteilen und/oder Aktien von OGAW und/oder anderen OGA ist auf 10 % des Nettovermögens des Produkts begrenzt. Das Produkt kann börsengehandelte oder außerbörsliche Derivate (außer CFD und DPS) bis zu 40 % des Nettovermögens des Produkts einsetzen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Terminkontrakte und nicht komplexe Optionen, die an geregelten Märkten gehandelt werden, um das Aktienrisiko abzusichern oder zu erhöhen, ohne ein übermäßiges Engagement anzustreben.

Das Produkt kann auch an den Devisenmärkten tätig werden, um außerhalb des Euroraums getätigte Anlagen abzudecken.

Das Produkt verwendet den Referenzwert für die Berechnung der Erfolgsgebühr und für Wertentwicklungsvergleiche. Der Referenzwert wird auch als Bezugspunkt für die Portfoliozusammensetzung verwendet, da mindestens 50 % des Vermögens der Produkte in Aktien von Emittenten, die dem Referenzwert angehören, investiert werden sollen. Das Produkt wird aktiv verwaltet. Das bedeutet, dass die Verwaltungsgesellschaft ihre Anlageentscheidungen in der Absicht trifft, das Anlageziel des Produkts zu erreichen. Das Produkt kann Positionen eingehen, deren Gewichtung vom Referenzwert abweicht, und wird weniger als 50 % seines Vermögens in Wertpapiere investieren, die nicht im Referenzwert enthalten sind. Die Anlagestrategie wird das Ausmaß, in dem die Portfoliobestände vom Referenzwert abweichen können, begrenzen. Diese Abweichung kann begrenzt sein.

Hierbei handelt es sich um einen thesaurierenden Anteil.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die nicht über finanziellen Kenntnisse oder Erfahrungen im Finanzsektor verfügen. Das Produkt richtet sich an Anleger, die Kapitalverluste verkraften können und keine Kapitalgarantie benötigen.

WEITERE INFORMATIONEN:

Die Verwahrstelle ist BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Das Produkt ist für den *Plan d'Epargne en Actions (PEA, französischer Aktiensparplan)* zugelassen.

Der vollständige Prospekt und das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website www.dnca-investments.com oder direkt beim Hersteller erhältlich: DNCA Finance, 19 Place Vendôme 75001 Paris.

Der NAV kann auf der folgenden Website abgerufen werden: www.dnca-investments.com.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Die wesentlichen Risiken des Produkts bestehen in einem möglichen Wertverlust der Wertpapiere, in die das Produkt investiert.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken, die für das Produkt von wesentlicher Bedeutung sind und zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen können und denen der Indikator nicht ausreichend Rechnung trägt: Liquiditätsrisiko und operatives Risiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Empfohlene Haltedauer:
Anlagebeispiel

5 Jahre
EUR 10 000

**Wenn Sie nach
1 Jahr aussteigen**

**Wenn Sie nach
5 Jahren aussteigen**

SZENARIEN

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 6 420 -35.8%	EUR 2 610 -23.6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 7 430 -25.7%	EUR 8 640 -2.9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10 910 9.1%	EUR 15 270 8.8%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 14 300 43.0%	EUR 20 790 15.8%

- Pessimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Juni 2024.
- Mittleres Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Januar 2015 und Januar 2020.
- Optimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Was geschieht, wenn DNCA Finance nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein von DNCA Finance getrenntes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall von DNCA Finance bleiben die von der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts durch die rechtliche Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt.

Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

— Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt

Anlage EUR10 000**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen****Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen**

Gesamtkosten	EUR 463	EUR 2286
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.6%	3.1% pro Jahr

* Die jährlichen Auswirkungen der Kosten veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11.9% vor Kosten und 8.8% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen beinhalten die höchste Vertriebsgebühr und 100 % der Kosten. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 2.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit	Bis zu EUR 200
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Nicht anwendbar
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.43% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 143
Transaktionskosten	0.07% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 7
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,00% der positiven Wertentwicklung abzüglich aller Gebühren über dem STOXX EUROPE 600 NR Index. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	EUR 113

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.**

Anteilshaber können ihre Anteile auf Antrag an jedem Tag, an dem der NIW berechnet und veröffentlicht wird, vor 12.00 Uhr (Luxemburger Zeit) zurückgeben.

Die empfohlene Haltedauer wurde in Abhängigkeit von der Anlageklasse, der Anlagestrategie und dem Risikoprofil des Produktes gewählt, um das Anlageziel zu erreichen und gleichzeitig das Verlustrisiko zu minimieren.

Sie können Ihre Anlage jederzeit vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ganz oder teilweise zurückgeben oder sie länger halten. Es gibt keine Strafen für vorzeitige Veräußerungen. Wenn Sie jedoch vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer eine Rücknahme beantragen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet.

Das Produkt verfügt über ein System zur Begrenzung von Rücknahmen („Gates“), das im Verkaufsprospekt beschrieben wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über das Produkt haben, können Sie eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Problems entweder per E-Mail an dnca@dnca-investments.com oder an die folgende Adresse senden: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Produkt bewirbt ökologische oder soziale und Governance-Kriterien (ESG-Kriterien) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR-Verordnung“).

Der Prospekt des Produkts und das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht und Informationen über die bisherige Wertentwicklung sind kostenlos auf der Website des Herstellers erhältlich: www.dnca-investments.com.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundener Bestandteil eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Schadensfall und was im Falle eines Ausfalls der Versicherungsgesellschaft geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder ein anderer Versicherungsvermittler aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen zur Verfügung stellen muss.