

Eurose

Ein Teilfonds von DNCA Invest SICAV

Anteilsklasse: I (EUR) - ISIN: LU0284394151

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:	Eurose
Name des Herstellers:	Eurose ist ein Teilfonds von DNCA Invest SICAV nach luxemburgischem Recht.
ISIN:	DNCA Finance LU0284394151
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

Das Produkt strebt an, den Composite-Index 20 % Eurostoxx 50 + 80 % FTSE MTS Global, berechnet mit wieder angelegten Dividenden, während des empfohlenen Anlagezeitraums zu übertreffen. Die Anleger werden darauf aufmerksam gemacht, dass der Verwaltungsstil diskretionär ist und Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales/Gesellschaft und Unternehmensführung (ESG) integriert.

Die allgemeine Anlagestrategie des Produkts besteht darin, die Rendite einer Vermögensanlage durch eine aktive Verwaltung des Portfolios aus auf Euro lautenden Aktien und festverzinslichen Produkten zu steigern. Er bietet eine Alternative zu Anlagen in Anleihen und Wandelanleihen (direkt oder über Investmentfonds) sowie eine Alternative zu auf Euro lautenden Fonds, die eine Kapitalgarantie erhalten. Das Produkt profitiert jedoch nicht von einer Garantie für das investierte Kapital. Das Produkt wird auch unter Berücksichtigung der Grundsätze der Verantwortung und Nachhaltigkeit verwaltet und fördert ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR. Der Anlageprozess berücksichtigt ein internes Scoring, das auf einer außerfinanziellen Analyse auf der Grundlage eines von DNCA intern entwickelten Rating-Modells (ABA, Above & Beyond Analysis) beruht. Es besteht das Risiko, dass die Modelle, die für diese Anlageentscheidungen verwendet werden, nicht die Aufgaben erfüllen, für die sie entwickelt wurden. Der Einsatz des proprietären Tools stützt sich auf die Erfahrung, die Beziehungen und das Fachwissen von DNCA in Bezug auf die „Best in Universe“-Methode. Es könnte eine sektorale Verzerrung vorliegen. Das Produkt unterzieht mindestens 90 % seiner Wertpapiere einer außerfinanziellen Analyse und schließt 20 % der schlechtesten Emittenten aus seinem Anlageuniversum aus. Weitere Informationen zur SRI-Strategie finden Sie im Verkaufsprospekt des Produkts.

Es gelten die folgenden Grenzen:

- Der Teilfonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in festverzinsliche Wertpapiere investieren. Die festverzinslichen Wertpapiere können innerhalb der Grenze hauptsächlich auf Euro lauten und ohne jegliche Rating-Beschränkungen und einschließlich Wertpapieren ohne Rating aus Wertpapieren von Emittenten aus dem öffentlichen und Privatsektor bestehen, die in einem OECD-Mitgliedsland gegründet wurden.
- Der Teilfonds kann bis zu 50 % seines Nettovermögens in Wertpapieren der Kategorie „Speculative Grade“ (d. h. mit einem Rating unterhalb eines Standard & Poor's-Mindestratings von A-3 (kurzfristig) bzw. BBB- (langfristig) oder einem gleichwertigen Rating) oder in Wertpapieren ohne Rating engagiert sein. Die Verwaltungsgesellschaft wird ihre Anlageentscheidungen nicht ausschließlich auf die von unabhängigen Rating-Agenturen vergebenen Ratings stützen und kann eine eigene Kreditrisikobewertung vornehmen.
- Der Teilfonds kann bis zu 35 % seines Nettovermögens in Aktien investieren. Innerhalb dieses Limits können die Aktien von Emittenten begeben werden, die ihren Sitz in einem OECD-Mitgliedstaat haben, einer beliebigen Marktkapitalisierungskategorie angehören und auf Euro lauten. Anlagen in Aktien von Emittenten mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 1 Milliarde Euro dürfen 5 % des Nettovermögens des Teilfonds nicht überschreiten.
- Der Teilfonds kann mit bis zu 5 % seines Nettovermögens in Wertpapieren engagiert sein, die als notleidende Wertpapiere eingestuft werden können (d. h. die ein Standard & Poor's-Rating unter CCC oder ein gleichwertiges langfristiges Rating haben).
- Der Teilfonds kann bis zu 15 % seines Nettovermögens in Asset Backed Securities (ABS), u. a. in Mortgage Backed Securities (MBS), anlegen. Die Anlagen bestehen aus Wertpapieren, die z. B. von Standard & Poor's mit mindestens B- bewertet werden oder die von der Verwaltungsgesellschaft als von vergleichbarer Bonität angesehen werden.

Das Gesamtengagement in Aktien mit Sitz in Nicht-OECD-Mitgliedstaaten und/oder (ii) festverzinslichen Wertpapieren, die von Emittenten mit Sitz in einem Nicht-OECD-Mitgliedstaat begeben und/oder von einem Nicht-OECD-Mitgliedstaat garantiert werden, darf 10 % des Nettovermögens des Produkts nicht übersteigen.

- Bis zu 10 % des Nettovermögens in bedingte Pflichtwandelanleihen (Coco-Bonds). Die Laufzeit des Teilfondsportfolios wird auf 7 Jahre begrenzt. Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteile und/oder Aktien von OGAW und/oder anderen OGA, einschließlich ETF, investieren.

Um sein Anlageziel zu erreichen, kann das Produkt in Aktien oder damit verbundene derivative Finanzinstrumente investieren, um das Aktien- oder Zinsrisiko abzusichern oder zu erhöhen, ohne ein übermäßiges Engagement anzustreben. Darüber hinaus kann das Produkt bis zu 100 % seines Nettovermögens in derivativen Finanzinstrumenten oder OTC-Derivaten wie z. B. Futures, Optionen, CDS, CDS auf Indizes, die an geregelten oder OTC-Märkten gehandelt werden, zu Absicherungs- oder Anlagezwecken (z. B. zur Erhöhung des Aktien-, Zins- oder Kreditrisikos, ohne ein übermäßiges Engagement anzustreben) engagiert sein.

Das Produkt wird aktiv verwaltet und nutzt den Referenzwert für Wertentwicklungsvergleiche. Dies bedeutet, dass die Verwaltungsgesellschaft Anlageentscheidungen mit der Absicht trifft, das Anlageziel des Produkts zu erreichen; dies kann Entscheidungen über die Auswahl der Vermögenswerte und das Gesamtengagement am Markt beinhalten. Die Verwaltungsgesellschaft ist bei ihrer Portfoliopositionierung in keiner Weise durch den Referenzwert eingeschränkt. Die Abweichung vom Referenzwert kann vollständig oder erheblich 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.

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 3 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.

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 veranschaulichen 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	3 Jahre EUR 10 000		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	
SZENARIEN			
Minimum	Esgibt 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 9 050 -9.5%	EUR 8 130 -6.7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 9 080 -9.2%	EUR 9 150 -2.9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10 280 2.8%	EUR 10 790 2.6%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 11 560 15.6%	EUR 12 040 6.4%

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2017 und Oktober 2020.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Februar 2019 und Februar 2022.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen März 2020 und März 2023.

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 EUR 10 000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	EUR 188	EUR 391
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.9%	1.2% 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 3.8% vor Kosten und 2.6% 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 1.00% 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 100
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Nicht anwendbar
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.85% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 85
Transaktionskosten	0.03% 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 3
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht anwendbar

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 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.