

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: DNCA Value Europe
Name des Produkt-Herstellers: DNCA Finance
ISIN: FR0010884361
Webseite des Herstellers: www.dnca-investments.com
Telefon: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33158625500
Dieses Produkt wird von DNCA Finance verwaltet, ist in Frankreich unter der Nummer GP00030 zugelassen und wird von der AMF reguliert.
Dieses Produkt ist in Frankreich zugelassen und wird von der AMF reguliert. Weitere Informationen sind auf der Website der Verwaltungsgesellschaft erhältlich: www.dnca-investments.com.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 05/08/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART

Das Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der die Rechtsform eines Fonds Commun de Placement (FCP) nach französischem Recht hat.

LAUFZEIT

Das Produkt hat kein Fälligkeitsdatum, auch wenn es für eine Duration von 99 Jahren aufgelegt wurde. Das Produkt kann jedoch unter den in den Produktbedingungen festgelegten Bedingungen und in Übereinstimmung mit den regulatorischen Anforderungen durch Liquidation oder durch Verschmelzung mit einem anderen Produkt aufgelöst werden.

ZIELE

Ziel ist es, über die empfohlene Haltedauer eine Rendite zu erzielen, die mit der Entwicklung der Aktienmärkte des STOXX EUROPE 600 Index der Länder der Europäischen Union, berechnet mit wieder angelegten Dividenden, vergleichbar ist, insbesondere durch die Auswahl von Wertpapieren, die sozial verantwortlichen Anlagekriterien entsprechen.

Um das Anlageziel zu erreichen, beruht die Anlagestrategie des OGAW auf einer Verwaltung mit Ermessensspielraum, die auf der Auswahl von Aktien der im STOXX EUROPE 600 Index enthaltenen Unternehmen ohne besondere geografische Zuordnung beruht. Die wichtigsten Anlagekriterien sind die relative Marktbewertung, die Finanzstruktur des Unternehmens, die aktuelle und prognostizierte Rendite, die Qualität des Managements und die Positionierung des Unternehmens auf dem Markt. Es bestehen keine Beschränkungen hinsichtlich der Wirtschaftssektoren, auf die der Anlageverwalter abzielt, einschließlich Werte aus dem Bereich neuer Technologien. Das Produkt erfüllt die Kriterien einer verantwortungsbewussten Verwaltung. Der Anlageprozess und die Auswahl aller Wertpapiere im Portfolio berücksichtigen eine interne Bewertung der Unternehmensverantwortung (Verantwortung der Aktionäre, soziale, gesellschaftliche und ökologische Verantwortung) auf der Grundlage eines eigenen Finanzanalysemodells. Der Rating-Prozess ist durch die Zuverlässigkeit der veröffentlichten Daten begrenzt, die auf der Glaubwürdigkeit und der Prüfung der nichtfinanziellen Berichterstattung der Unternehmen beruht. Die Verwaltungsgesellschaft wendet einen „Best-in-Universe“-Ansatz an, der darauf abzielt, die Emittenten mit den besten nichtfinanziellen Ratings in ihrem Anlageuniversum unabhängig von ihrer Branche auszuwählen, was zu einer Reduzierung des Ausgangsuniversums um mindestens 20 % führt. Die nichtfinanzielle Analyse wird für mindestens 90 % der Emittenten im Portfolio durchgeführt. Der Anlageprozess besteht aus drei Schritten: (i) Auswahl aus dem Universum auf der Grundlage eines doppelten Ansatzes aus finanziellen und nicht-finanziellen Kriterien, (ii) Strukturierung des Portfolios nach einem makroökonomischen Ansatz und (iii) Fundamentalanalyse unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien und der Bewertung der ausgewählten Instrumente. Das Produkt ist SRI-zertifiziert.

Das für einen französischen Aktiensparplan (PEA) qualifizierte Produkt ist ständig zu mindestens 75 % in Aktien aus der Europäischen Union investiert und zu mindestens 60 % (höchstens 100 %) dem Risiko der Aktienmärkte der Länder der Europäischen Union ausgesetzt. Das Engagement in Aktien von Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 1 Mrd. EUR darf nicht mehr als 50 % des Nettovermögens betragen. Aktien der Schwellenländer dürfen nicht mehr als 20 % des Nettovermögens ausmachen. Die Anlage in Aktien außerhalb der Europäischen Union ist auf 25 % des Nettovermögens beschränkt.

Das Produkt kann außerdem bis zu 25 % seines Nettovermögens in Zinsinstrumente (Schuldverschreibungen und Anleihen, Geldmarktinstrumente) aus Ländern der Europäischen Union investieren. Wertpapiere ohne Rating oder spekulative Wertpapiere, d. h. Wertpapiere mit einem Rating unter A-3 für kurzfristige Papiere oder BBB- für langfristige Papiere, z. B. nach Standard & Poor's, oder Wertpapiere, die nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft gleichwertig sind, dürfen nicht mehr als 5 % des Nettovermögens ausmachen.

Das Produkt kann bis zu 10 % des Nettovermögens in Anteilen und/oder Aktien von OGAW und/oder allgemeinen Investmentfonds anlegen.

Das Wechselkursrisiko kann bis zu 100 % des Nettovermögens des Produkts betragen.

Das Produkt kann derivative Finanzinstrumente (insbesondere Optionen, Futures und Forwards auf Wechselkurse) zur Absicherung und/oder um das Aktien- und Wechselkursrisiko des Portfolios zu decken bzw. einzugehen, einsetzen. Das Produkt wird derivative Finanzinstrumente nicht zum Zwecke der Übergewichtung des Portfolios einsetzen.

Bis zu einer Obergrenze von 25 % des Nettovermögens kann das Produkt in Titel investieren, die Derivate an regulierten französischen und ausländischen Märkten oder einfachen OTC-Märkten umfassen (z. B. Wandelanleihen).

Das Produkt kann auch auf Einlagen und Barmittelaufnahmen zurückgreifen.

Das Produkt wird aktiv verwaltet. Der Index wird im Nachhinein zum Vergleich der Wertentwicklung und zur Berechnung der Erfolgsgebühr verwendet. Der Anlageverwalter kann nach eigenem Ermessen und ohne besondere Auflagen in Wertpapiere investieren, aus denen der Referenzindikator zusammengesetzt ist, oder nicht.

Die Erträge des Produkts werden kapitalisiert.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die weder über Finanzkenntnisse noch über Erfahrungen im Finanzsektor verfügen. Das Produkt ist für Anleger bestimmt, die Kapitalverluste in Kauf nehmen können und keine Kapitalgarantie benötigen.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die Verwahrstelle ist Crédit Industriel et Commercial (CIC).

Das Produkt ist für den französischen Aktiensparplan PEA zulässig.

Sie können den Verkaufsprospekt, die Jahresberichte und die letzten regelmäßigen Dokumente sowie weitere praktische Informationen über das Produkt bei der Verwaltungsgesellschaft erhalten:

DNCA Finance 19 Place Vendôme 75001 Paris oder unter dnca@dnca-investments.com.

Der Nettoinventarwert des Produkts ist unter www.dnca-investments.com verfügbar.

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

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko



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

Das tatsächliche Risiko kann sehr unterschiedlich sein, wenn Sie sich für einen vorzeitigen Ausstieg entscheiden, und Sie erhalten möglicherweise 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.

Höheres Risiko

Dieses Produkt wird in Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, was einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen können die Fähigkeit des Produkts beeinträchtigen, Sie auszuzahlen.

Andere wichtige Risiken, die bei der Berechnung des Risikoindiktors nicht berücksichtigt werden: operationelles 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 nicht die 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.

Wie viel Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Entwicklung des Marktes ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

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 im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Wie viel Sie erhalten, hängt von den Marktentwicklungen und der Dauer Ihres Engagements in das Produkt ab.

Empfohlene Haltedauer:
Anlagebeispiel:

5 Jahre
10 000 EUR

**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 7170 -28.3%	EUR 1770 -29.3%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 7410 -25.9%	EUR 7220 -6.3%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10650 6.5%	EUR 11270 2.4%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 14570 45.7%	EUR 15340 8.9%

- Pessimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen März 2015 und März 2020.
- Mittleres Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen März 2016 und März 2021.
- Optimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Mai 2019 und Mai 2024.

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

Das Produkt bietet eine von DNCA Finance getrennte Miteigentümerschaft an Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem etwaigen Ausfall von DNCA Finance bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem etwaigen Ausfall der Verwahrstelle ist das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Fonds begrenzt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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;
- dass Sie investiert haben 10 000 EUR.

Anlage 10 000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	EUR 325	EUR 947
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.2%	1.7% pro Jahr

* Die jährliche Kosteninzidenz veranschaulicht, 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 4.1 % vor Kosten und 2.4 % 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 maximale Vertriebsgebühr und belaufen sich auf maximal 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 mit der Zeichnung dieser Investition zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen den tatsächlichen Betrag mit.	Bis zu EUR 200
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Administrations- oder Betriebskosten	1.21% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 121
Transaktionskosten	0.04% 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 4
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20.00% der positiven Wertentwicklung nach Gebühren gegenüber dem EURO STOXX 600 NR, berechnet mit High Water Mark. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die Schätzung der oben zusammengefassten Kosten umfasst den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Anträge auf Rücknahme von Anteilen werden täglich bis spätestens 12:30 Uhr entgegengenommen und täglich ausgeführt.

Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage der Anlageklasse, der Anlagestrategie und des Risikoprofils des Produkts festgelegt, um es dem Produkt zu ermöglichen, sein Anlageziel zu erreichen und gleichzeitig das Verlustrisiko zu minimieren.

Sie können Ihre Anlage jederzeit vor Fälligkeit der empfohlenen Haltedauer ganz oder teilweise zurückzahlen lassen oder die Anlage länger halten. Es werden keine Vertragsstrafen für vorzeitige Auflösungen berechnet. Wenn Sie jedoch die Rückzahlung vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer beantragen, erhalten Sie möglicherweise weniger als erwartet.

Das Produkt verfügt über eine sogenannte „Gates“-Rückkaufsbegrenzung, die im Verkaufsprospekt beschrieben ist.

Wie kann ich mich beschweren?

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

Sonstige relevante Informationen

Das Produkt fördert ökologische, soziale oder Governance-Kriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor (sog. „SFDR-Verordnung“).

Ausführlichere Informationen über dieses Produkt, wie der Verkaufsprospekt, die Satzung und der letzte Jahres- und Halbjahresbericht, sowie die bisherige Wertentwicklung, sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Wird dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, die Kontaktperson im Falle eines Anspruchs und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Dokument mit wesentlichen Informationen zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder ein anderer Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.