

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:	Evolutif
Name des Herstellers:	Evolutif ist ein Teilfonds von DNCA Invest SICAV nach luxemburgischem Recht.
ISIN:	DNCA Finance LU1055118761
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: 30/08/2024.

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 über den empfohlenen Anlagezeitraum eine Outperformance gegenüber dem Composite Index 25 % MSCI World NR EUR + 25 % MSCI Europe NR EUR + 50 % Bloomberg Euro Govt Inflation Linked 1-10 years an, wobei die Dividenden wieder angelegt werden und das Kapital in ungünstigen Zeiten durch eine opportunistische Verwaltung und eine flexible Vermögensallokation geschützt wird. Die Anleger werden darauf aufmerksam gemacht, dass der Verwaltungsstil diskretionär ist und ESG-Kriterien („Umwelt, Soziales, Gesellschaft und Unternehmensführung“) integriert.

Das Produkt wird unter Berücksichtigung verantwortungsvoller und nachhaltiger Grundsätze 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. Die Anlagestrategie des Produkts stützt sich auf eine aktive diskretionäre Verwaltung mit einer Politik der Einzeltitelauswahl. Diese basiert auf einer Fundamentalanalyse, die anhand der wichtigsten Anlagekriterien wie Marktbewertung, Finanzstruktur des Emittenten, Qualität des Managements, Marktposition des Emittenten oder regelmäßige Kontakte mit den Emittenten erstellt wird. Zur Ermittlung künftiger Anlagerenditen kann die Verwaltungsgesellschaft verschiedene Methoden wie Bewertungskennzahlen (PE, EV/EBIT, FCF-Rendite, Dividendenrendite...), Summe der Teile oder diskontierte Cashflows verwenden. Das Produkt wird entweder in Aktien, Anleihen oder Geldmarktinstrumente investiert, wobei die Anlagestrategie an die wirtschaftliche Lage und die Erwartungen der Verwaltungsgesellschaft angepasst wird.

Das Produkt kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Aktien von Emittenten jeglicher Marktkapitalisierung ohne geografische Beschränkung investiert sein. Aktien von Emittenten mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 1 Milliarde Euro dürfen 10 % des Nettovermögens nicht überschreiten. Der Anteil der Anlagen in Aktien von Unternehmen mit Sitz in Schwellenländern (z. B. asiatische Länder außer Japan oder Südamerika usw.) kann bis zu 20 % des Nettovermögens ausmachen.

Je nach Marktlage kann das Produkt bis zu 70 % seines Nettovermögens in festverzinslichen Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten aus dem öffentlichen oder privaten Sektor anlegen, wobei keine Beschränkungen hinsichtlich des Ratings oder der Laufzeit bestehen. Anlagen in Schuldtiteln ohne „Investment Grade“ oder ohne Rating (d. h. mit einem Standard & Poor's-Rating unter A-3 für kurzfristige Anlagen oder BBB- für langfristige Anlagen oder einem gleichwertigen Rating) dürfen jedoch 30 % seines Nettovermögens nicht übersteigen. Die Verwaltungsgesellschaft wird ihre Anlageentscheidungen und ihre Risikobewertung nicht ausschließlich auf die von unabhängigen Rating-Agenturen vergebenen Bewertungen stützen, sondern auch eine eigene Kreditanalyse durchführen.

Das Produkt kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Wertpapieren investieren, die als notleidende Wertpapiere eingestuft werden (d. h. die ein langfristiges Rating von Standard & Poor's von CCC oder darunter aufweisen). In jedem Fall wird das Produkt nicht in Wertpapiere investieren, die zum Zeitpunkt der Anlage oder während ihrer Laufzeit im Portfolio als „notleidend“ eingestuft werden. Festverzinsliche Wertpapiere, die als „notleidend“ herabgestuft werden könnten, werden so schnell wie möglich unter Berücksichtigung der Interessen der Aktionäre veräußert. Das Produkt kann in Wertpapieren mit eingebetteten Derivaten wie Wandelanleihen und bis zu 5 % seines Nettovermögens in Contingent Convertibles („CoCo-Bonds“) investieren.

Das Produkt kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteile und/oder Aktien von OGAW und/oder anderen OGA einschließlich ETFs investieren.

Um das Anlageziel zu erreichen, kann das Produkt auch bis zu 100 % seines Nettovermögens in derivative Finanzinstrumente investieren, um das Aktien-, Zins- oder Währungsrisiko abzusichern oder zu erhöhen, ohne ein Engagement einzugehen.

Das Produkt wird aktiv verwaltet und verwendet den Referenzwert für die Berechnung der Erfolgsgebühr und den Wertentwicklungsvergleich. 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 ausschüttenden 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 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.

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		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 6 310 -36.9%	EUR 5 380 -11.7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 8 490 -15.1%	EUR 9 200 -1.7%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10 340 3.4%	EUR 11 090 2.1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 12 070 20.7%	EUR 14 050 7.0%

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen März 2015 und März 2020.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen September 2018 und September 2023.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen März 2019 und März 2024.

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 429	EUR 1550
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.3%	2.7% 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 4.8% vor Kosten und 2.1% 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	2.14% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 214
Transaktionskosten	0.15% 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 15
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,00% der positiven Wertentwicklung abzüglich aller Gebühren über dem Composite-Index, der sich zu 25% aus dem MSCI World NREUR, zu 25% aus dem MSCI Europe NREUR und zu 50% aus dem Bloomberg Euro Govt Inflation Linked 1-10 years zusammensetzt. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	EURO

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

Anteilinhaber 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.