

Documento contenente le informazioni chiave

DNCA Invest EURO DIVIDEND GROWER

Part N (EUR) - ISIN: LU2194926262



Scopo

Questo documento fornisce le informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non è materiale pubblicitario. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare a comprendere la natura, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e per aiutare a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome del Prodotto : DNCA Invest EURO DIVIDEND GROWER

Nome dell'ideatore : DNCA FINANCE

ISIN : LU2194926262

Sito Web dell'ideatore : www.dnca-investments.com

Telefono: Per ulteriori informazioni, telefonare al +33 1 58 62 55 00

Questo Prodotto è gestito da DNCA Finance, autorizzata in Francia con il numero GP00030 e regolamentata dall'Autorité des marchés financiers.

Questo Prodotto è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito web della Società di Gestione: www.dnca-investments.com.

Data di redazione del Documento contenente le informazioni chiave : 13/05/2025

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Questo Prodotto è un comparto di DNCA Invest SICAV, una società d'investimento con capitale variabile - di diritto lussemburghese e considerata come OICVM ai sensi della Direttiva 2009/65/CE.

TERMINE

Il Prodotto è costituito per una durata illimitata e la liquidazione deve essere decisa dal Consiglio di amministrazione.

OBIETTIVI

L'obiettivo d'investimento del Prodotto è ricercare la performance sfruttando l'andamento dei mercati azionari e delle società con sede legale nei Paesi dell'Unione Europea nell'arco di un periodo d'investimento consigliato di 5 anni. Queste società sono scelte secondo un approccio ISR per la qualità dei loro fondamentali economici e la qualità della loro responsabilità sociale d'impresa analizzata attraverso l'integrazione sistematica di criteri ambientali, sociali / societari e di governance (ESG) (come il consumo di energia, le emissioni di CO2), o anche di pratiche etiche della società.

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 della direttiva sui requisiti patrimoniali. Il processo di investimento tiene conto di un punteggio interno basato su un'analisi extra-finanziaria attraverso un modello di rating proprietario (ABA, Above & Beyond Analysis) sviluppato internamente da DNCA. Esiste il rischio che i modelli utilizzati per prendere queste decisioni di investimento non svolgano le funzioni per cui sono stati progettati. L'utilizzo dello strumento proprietario si basa sull'esperienza, le relazioni e la competenza di DNCA con il metodo "best in universe". È possibile che vi sia un pregiudizio settoriale. Il Prodotto procederà all'analisi extra-finanziaria su almeno il 90% dei suoi titoli, escludendo il 30% degli emittenti peggiori dal suo universo d'investimento. Il Prodotto è permanentemente investito ed esposto per almeno il 75% del suo patrimonio netto in azioni emesse da società con sede legale in un Paese dell'Unione Europea. Il Prodotto ricerca e seleziona società il cui valore aggiunto condiviso sembra sostenibile ed equo per tutte le parti e ne garantisce l'equilibrio. La Società di gestione seleziona azioni di società che considera qualitativamente valide (ossia con un modello aziendale solido, un management credibile e un bilancio sano) e per le quali prevede una forte crescita dei dividendi futuri. Ulteriori informazioni sulla strategia ISR sono disponibili nel prospetto informativo del Prodotto.

Il Prodotto può investire in qualsiasi momento in: azioni di emittenti con sede legale o costituiti in paesi dell'Unione Europea: dal 75% al 110% del suo patrimonio netto (direttamente o tramite OICVM e/o altri OIC); azioni di emittenti con sede legale o costituiti al di fuori dell'Unione Europea: fino al 20% del suo patrimonio netto; azioni a piccola e media capitalizzazione, ossia con una capitalizzazione di mercato totale inferiore a 2 miliardi di euro: fino al 20% del suo patrimonio netto; capitalizzazione di mercato totale inferiore a 2 miliardi: fino al 20% del patrimonio netto; azioni di emittenti con sede legale in paesi emergenti: fino al 10% del patrimonio netto (direttamente o tramite OICVM e/o altri OIC); titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario di emittenti pubblici o societari della zona euro: fino al 25% del patrimonio netto; titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario di emittenti pubblici o societari dei membri dell'OCSE: fino al 10% del patrimonio netto; altri strumenti finanziari (ai sensi dell'articolo 41, paragrafo 2, lettera a) della Legge) fino al 10% del patrimonio netto. Il Prodotto può essere esposto a tutte le valute diverse dall'euro, portando il rischio di cambio al 25% massimo del suo patrimonio netto.

Il Prodotto può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in quote e/o azioni di OICVM e/o altri OICR e/o FIA regolamentati aperti a investitori non professionali e/o ETF.

Al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento, il Prodotto può anche investire in azioni collegate a strumenti finanziari derivati o a strumenti derivati incorporati (come CFD o DPS), nonché - a titolo esemplificativo ma non esaustivo - in obbligazioni convertibili, obbligazioni scambiabili, warrant e diritti che possono incorporare strumenti derivati, allo scopo di aumentare il rischio azionario.

Il Prodotto è gestito attivamente. Il Prodotto utilizza il benchmark per il calcolo della Commissione di Performance e per il confronto delle performance. Ciò significa che la Società di Gestione prende decisioni di investimento con l'intento di raggiungere l'obiettivo di investimento del Prodotto; ciò può includere decisioni relative alla selezione degli attivi e al livello complessivo di esposizione al mercato. La deviazione dal benchmark può essere completa o significativa. Il benchmark di riferimento non intende essere coerente con le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Prodotto.

Si tratta di un'azione ad accumulazione.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il Prodotto è destinato agli investitori retail che non hanno alcuna conoscenza o esperienza nel settore finanziario. Il Prodotto è destinato agli investitori che possono sostenere perdite di capitale e che non necessitano di una garanzia di capitale.

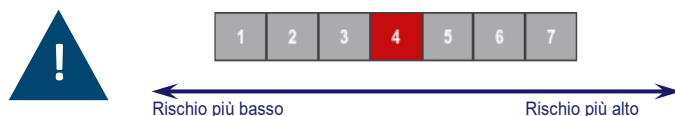
ALTRE INFORMAZIONI

Il depositario è BNP Paribas, Filiale di Lussemburgo.

Il Prodotto è ammissibile al Plan d'Epargne en Actions (PEA) francese.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presume che si investa nel prodotto per 5 anni.

Il rischio può variare molto in caso di rimborso anticipato ed è possibile riottenere un importo inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto agli investitori. I rischi essenziali del Prodotto consistono in un possibile deprezzamento dei titoli nei quali il Prodotto è investito.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, cioè a rischio medio..

Valuta le perdite potenziali derivanti dalla performance futura a un livello medio e le cattive condizioni di mercato potrebbero avere un impatto sulla nostra capacità di pagarvi.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Prodotto e che potrebbero portare a un calo del valore patrimoniale netto al quale l'indicatore assegna una considerazione troppo limitata: rischio operativo.

Questo Prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, per cui potresti perdere tutto il tuo investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dall'investitore al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale di un investitore, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

L'ammontare del possibile rimborso da questo Prodotto dipenderà dall'andamento futuro dei mercati. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Prodotto e di un proxy idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda delle tendenze del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il Prodotto.

Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni Esempi di investimento : 10.000 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
SCENARI	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.630 €	3.530 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,70 %	-18,80 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.270 €	7.890 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,30 %	-4,60 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.550 €	12.160 €
	Rendimento medio per ciascun anno	5,50 %	4,00 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	13.170 €	14.890 €
	Rendimento medio per ciascun anno	31,70 %	8,30 %

- Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel Prodotto tra marzo 2015 e marzo 2020.
- Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nel Prodotto tra maggio 2018 e maggio 2023.
- Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nel Prodotto tra dicembre 2018 e dicembre 2023.

Cosa accade se DNCA Finance non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Prodotto è comproprietario di strumenti finanziari e depositi segregati da DNCA Finance. Nel caso di insolvenza di DNCA Finance, non inciderà sul patrimonio del Prodotto detenuto dal depositario. Nel caso di insolvenza del depositario, il rischio di perdita finanziaria del Prodotto è mitigato dalla segregazione legale tra il patrimonio del depositario e quello del Prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo Prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. In tal caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Prodotto e dall'andamento del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi d'investimento.

Si è ipotizzato quanto segue :

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il Prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. ;
- EUR 10 000 d'investimento.

Investimento di : 10.000 €	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	344 €	1.134 €
Incidenza annuale dei costi *	3,40 %	1,90 % ogni anno

*L'impatto del costo annuale dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,90 % prima dei costi e al 4,00 % al netto dei costi..

*Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre includono la commissione massima di distribuzione e ammontano al 100% dei costi. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Fino a : 2,00 % dell'importo pagato alla sottoscrizione di quest'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il Prodotto vi informerà del costo effettivo..	fino a 200 €
Costi di uscita	Per questo Prodotto non addebitiamo alcuna commissione di uscita..	0 €
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,40 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno..	140 €
Costi di transazione	0,04 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto..	4 €
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	20% della performance positiva al netto delle commissioni rispetto all'indice MSCI EMU Net Return. L'importo effettivo varia a seconda dell'andamento del vostro investimento. La stima dei costi aggregati sopra riportata include la media degli ultimi 5 anni.	0 €

Per quanto tempo devo detenerlo, e posso ritirare il capitale anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni

Gli azionisti possono riscattare le azioni su domanda, e il rimborso sarà eseguito in ogni giorno di calcolo e pubblicazione del NAV entro le ore 12.00 (mezzogiorno - ora di Lussemburgo).

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto in funzione della classe di attivi, la strategia d'investimento e il profilo di rischio del Prodotto, per consentire che realizzi il suo obiettivo di investimento minimizzando allo stesso tempo il rischio di perdita.

Potrete riscattare tutto o una parte del vostro investimento in qualsiasi momento antecedente al periodo di detenzione raccomandato, o detenerlo più a lungo. Non vi sono penali per il disinvestimento anticipato. Tuttavia se si chiede il rimborso prima della fine del periodo di detenzione raccomandato, si potrebbe ricevere meno del previsto.

Il Prodotto ha un sistema di tetto massimo del rimborso, noto come "Gates" descritto nel prospetto.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al Prodotto, è possibile inviare una richiesta scritta con una descrizione del problema all'indirizzo e-mail service.conformite@dnca-investments.com o al seguente indirizzo: DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Parigi.

Altre informazioni pertinenti

Il Prodotto promuove criteri ambientali o sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 sulla rendicontazione di sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("Regolamento SFDR").

Il prospetto del Prodotto e l'ultimo documento contenente le informazioni chiave, nonché l'ultima relazione annuale e le informazioni sulla performance passata sono disponibili gratuitamente sul sito web dell'ideatore: www.dnca-investments.com.

Quando questo Prodotto è utilizzato come vettore unit-linked in un contratto di assicurazione sulla vita o capitalizzazione, informazioni supplementari relative a questo contratto, ad esempio i costi, che non sono inclusi in quelli indicati in questo documento, il contatto nel caso di un reclamo e cosa avviene nel caso di insolvenza della compagnia di assicurazioni, sono presentate nel documento contenente le informazioni chiave per questo contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o qualsiasi altro intermediario assicurativo conformemente ai suoi obblighi legali.