Basisinformationsblatt

DNCA Invest Credit Conviction

Anteilsklasse A (EUR) - ISIN: LU0284393930

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 Invest Credit Conviction

Name des Produktinitiators : DNCA FINANCE

ISIN : LU0284393930

Website : www.dnca-investments.com

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts +33 1 58 62 55 00

Dieses Produkt wird von DNCA Finance verwaltet, die in Frankreich unter der Nummer GP00030 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 : 23/06/2025

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 Anlageziel des Produkts besteht in der Maximierung der Gesamtrendite aus einer Kombination von Erträgen und Kapitalwachstum durch die Anlage in festverzinsliche Wertpapiere. Das Produkt strebt eine Outperformance gegenüber dem Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Index (Bloomberg-Ticker: LECPTREU Index) im empfohlenen Anlagezeitraum an.

Das Produkt erfüllt die Kriterien für eine verantwortungsvolle Verwaltung. So berücksichtigen der Prozess und die Auswahl aller Wertpapiere im Portfolio eine interne Bewertung der Unternehmensverantwortung (Aktionärs-, Sozial-, Gesellschafts- und Umweltverantwortung) auf der Grundlage eines eigenen Finanzanalysemodells. Eine Einschränkung des Ratingprozesses ergibt sich aus der Zuverlässigkeit der veröffentlichten Daten, die von der Glaubwürdigkeit und der Prüfung der außerfinanziellen Berichte der Unternehmen abhängt. Die Verwaltungsgesellschaft wendet einen "Best-in-Universe"-Ansatz an, der darauf abzielt, innerhalb ihres Anlageuniversums die Emittenten mit der höchsten Bewertung aus extra-finanzieller Sicht auszuwählen, unabhängig von ihrem Tätigkeitsbereich, was zu einer Reduzierung des ursprünglichen Universums um mindestens 20% führt. Die extra-finanzielle Analyse wird für mindestens 90% der Vermögenswerte im Portfolio durchgeführt.

Die allgemeine Anlagestrategie des Produkts besteht darin, mittelfristig eine regelmäßige Gesamtrendite anzustreben, die mit dem Erhalt des Kapitals vereinbar ist, indem in den Euro-Rentenmarkt und in andere handelbare Schuldtitel investiert wird. Das Produkt wird versuchen, Wertpapiere aus dem festverzinslichen Universum auszuwählen, indem es verschiedene Bereiche dieses Marktes untersucht, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Unternehmensanleihen, Staatsanleihen, Wandel- und Umtauschanleihen sowie ewige Anleihen. Das Produkt wird hauptsächlich direkt oder indirekt in festverzinsliche Wertpapiere investieren, die von Regierungen, Unternehmen oder supranationalen Einrichtungen in der OECD begeben oder garantiert werden. Das festverzinsliche Portfolio des Produkts kann sich aus Wertpapieren zusammensetzen, die der Kategorie "speculative grade" angehören, mit einer Obergrenze von z. B. B- bei Standard & Poor's, oder die von der Verwaltungsgesellschaft als von vergleichbarer Kreditqualität angesehen werden. Nicht bewertete Schuldtitel dürfen 20% des Nettovermögens nicht überschreiten. Schuldtitel mit einem Rating unter B- (zum Zeitpunkt des Kaufs) dürfen insgesamt 10% des Gesamtvermögens des Produkts nicht übersteigen. Wird eine Anleihe auf ein Rating unter B- herabgestuft, wird der betreffende Vermögenswert nicht verkauft, es sei denn, die Verwaltungsgesellschaft ist der Ansicht, dass dies im Interesse der Anteilinhaber ist. Das Produkt kann in festverzinslichen Wertpapieren, die auf USD oder GBP lauten, bis zu einer Höhe von 50 % des Nettoinventarwerts angelegt werden, wobei das Währungsrisiko in der Basiswährung des Fonds abgesichert wird. Folglich sollte das Währungsrisiko 10% des Nettovermögens nicht überschreiten. Das Produkt kann außerdem bis zu 60 % des Nettovermögens in nachrangige Schuldtitel investieren, davon bis zu 50 % des Nettovermögens in unbefristete Anleihen (d. h. Anleihen ohne Fälligkeitsdatum). Das Produkt kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Contingent Convertibles (Pflichtwandelanleihen) investieren.

Das Produkt setzt alle Arten von zulässigen Derivaten ein, die an geregelten oder OTC-Märkten gehandelt werden, wenn diese Kontrakte besser für das Verwaltungsziel geeignet sind oder niedrigere Handelskosten bieten. Zu diesen Instrumenten können unter anderem Futures, Optionen, Swaps, CDS auf Indizes, CDS und Devisentermingeschäfte gehören.

Das Produkt wird aktiv verwaltet. Das bedeutet, dass die Verwaltungsgesellschaft Anlageentscheidungen mit der Absicht trifft, das Anlageziel des Produkts zu erreichen; dies kann Entscheidungen über die Auswahl von Vermögenswerten und das Gesamtengagement am Markt beinhalten. Die Verwaltungsgesellschaft ist in ihrer Portfoliopositionierung in keiner Weise durch die Benchmark eingeschränkt. Die Abweichung von der Benchmark kann vollständig oder erheblich sein. Es ist nicht beabsichtigt, dass die Referenzbenchmark mit den durch das Produkt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmalen übereinstimmt.

Es handelt sich um eine thesaurierende Aktie.

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

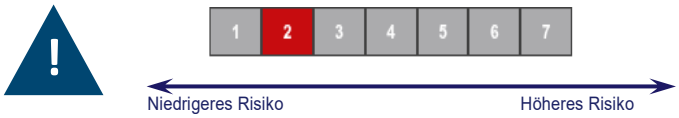
Die Verwahrstelle ist BNP Paribas, Luxembourg Branch.

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



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie das Produkt XX Jahre lang halten 2 Jahren.

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.

Dieses Produkt wird mit 2 von 7 Punkten bewertet, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht..

Die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung werden als gering eingestuft, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass sich schlechte Marktbedingungen auf unsere Fähigkeit, Sie zu bezahlen, auswirken werden.

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: Kontrahentenrisiko 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 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 : 2 Jahren Empfohlene Haltedauer : 10 000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach $fk.rhp aussteigen 2 Jahren
Szenarien	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren		
Stress	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 830 €	9 140 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,70 %	-4,40 %
Pessimistisches	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 830 €	9 140 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,70 %	-4,40 %
Mittleres	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 100 €	10 140 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,00 %	0,70 %
Optimistisches	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11 110 €	11 880 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,10 %	9,00 %

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2020 und September 2022.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2017 und Juli 2019.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2022 und September 2024..

Was passiert, wenn DNCA Finance nicht in der Lage ist, die Einzahlungen zu tätigen?

Das Produkt ist ein von DNCA Finance getrenntes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Im Falle eines Ausfalls von DNCA Finance sind die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts nicht betroffen. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank 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.

Investition : 10 000 €	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach $fk.rhp aussteigen 2 Jahren
Kosten insgesamt	252 €	414 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	2,50 %	2,00 % jedes 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 2,70 % vor Kosten und 0,70 % 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 $fk.rhp aussteigen 1 Jahr
Einstiegskosten	Bis zu 2,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Investition zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über den tatsächlichen Betrag informieren..	bis 200 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausgabekosten für dieses Produkt..	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-und Betriebskosten	1,10 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	110 €
Transaktionskosten	0,20 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen..	20 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsabhängige Gebühren	20 % der positiven Wertentwicklung abzüglich aller Gebühren über dem Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Index mit High Water Mark. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	22 €

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

Empfohlene Haltedauer : 2 Jahren

Anteilsinhaber 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 Beschwerden über das Produkt haben, können Sie eine schriftliche Anfrage mit einer Beschreibung des Problems entweder per E-Mail an service.conformite@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.