

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:	Credit Conviction
Name des Herstellers:	DNCA Finance
ISIN:	LU0284393930
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

Anlageziel des Produkts ist die Maximierung der Gesamrendite durch die Kombination von Erträgen und Kapitalwachstum im Rahmen einer Anlage in festverzinsliche Wertpapiere. Das Produkt strebt über den empfohlenen Anlagezeitraum eine im Vergleich zum Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Index (Bloomberg Ticker: LECPTREU Index) bessere Wertentwicklung an.

Das Produkt erfüllt die Kriterien für verantwortungsvolles Investieren. So fließt in den Anlageprozess und die Auswahl sämtlicher Wertpapiere eine interne Bewertung der unternehmerischen Verantwortung (Verantwortung für die Aktionäre sowie soziale, gesellschaftliche und ökologische Verantwortung) auf Grundlage eines proprietären Finanzanalysemodells ein. Der Ratingprozess unterliegt allerdings gewissen Beschränkungen infolge der Zuverlässigkeit der veröffentlichten Daten, die von der Glaubwürdigkeit und der Prüfung der außerfinanziellen Unternehmensberichte abhängt. Die Verwaltungsgesellschaft wendet die Methode „Best in Universe“ an, um innerhalb ihres Anlageuniversums die Emittenten mit dem höchsten außerfinanziellen Rating, ungeachtet ihres Sektors, auszuwählen, was zu einer Reduzierung des ursprünglichen Universums um mindestens 20 % führt. Mindestens 90 % der Portfolioanlagen werden einer außerfinanziellen Analyse unterzogen. Die allgemeine Anlagestrategie des Produkts besteht darin, durch eine Anlage in auf Euro lautende Anleihen und in andere handelbare Schuldtitel mittelfristig eine regelmäßige Gesamrendite anzustreben, die Kapitalerhalt gleichkommt. Das Produkt wählt Wertpapiere aus dem Universum der festverzinslichen Wertpapiere aus, indem es verschiedene Bereiche dieses Marktes erkundet, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Unternehmensanleihen, Staatsanleihen, Wandel- und Umtauschanleihen sowie unbefristete Anleihen. Das Produkt legt überwiegend direkt oder indirekt in festverzinsliche Wertpapiere an, die von Regierungen, Unternehmen oder supranationalen Einrichtungen in den OECD-Ländern begeben oder garantiert werden. Das Portfolio an festverzinslichen Wertpapieren des Produkts kann Wertpapieren umfassen, die der Kategorie „Speculative Grade“ angehören und beispielsweise durch Standard & Poor's maximal mit B- eingestuft werden oder von der Verwaltungsgesellschaft als von vergleichbarer Kreditqualität erachtet werden. Schuldtitel ohne Rating dürfen 20 % des Nettovermögens nicht überschreiten. Schuldtitel mit einem Rating unter B- (zum Zeitpunkt des Kaufs) dürfen insgesamt 10 % des Gesamtvermögens des Produkts nicht überschreiten. Falls das Rating einer Anleihe auf unter B- herabgestuft wird, wird der betreffende Vermögenswert nicht verkauft, es sei denn, dies ist nach Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft im Interesse der Anteilhaber. Das Produkt kann bis zu einer Höhe von 50 % des Nettoinventarwerts in auf USD oder GBP lautende festverzinsliche Wertpapiere anlegen, wobei das Währungsrisiko in der Basiswährung des Fonds abgesichert wird. Daher sollte das Währungsengagement 10 % des Nettovermögens nicht überschreiten. Das Produkt kann außerdem bis zu 60 % seines Nettovermögens in nachrangige Schuldtitel investieren, darunter bis zu 50 % seines Nettovermögens in unbefristete Anleihen (d. h. Anleihen ohne Fälligkeitsdatum). Das Produkt kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in bedingte Pflichtwandelanleihen (Coco-Bonds) anlegen. Das Produkt wird alle Arten von zulässigen derivativen Instrumenten einsetzen, die an geregelten oder OTC-Märkten gehandelt werden, wenn diese Kontrakte besser für das Verwaltungsziel geeignet sind oder niedrigere Handelskosten bieten. Zu diesen Instrumenten gehören unter anderem: Futures, Optionen, Swaps, CDS auf Indizes, CDS und Devisentermingeschäfte.

Das Produkt wird aktiv verwaltet. 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. Es ist nicht beabsichtigt, dass der Referenzwert mit den ökologischen oder sozialen Merkmalen übereinstimmt, die das Produkt fördert.

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 2 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 zurückerhalten könnten. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Empfohlene Haltedauer:
Anlagebeispiel

2 Jahre
EUR 10 000

**Wenn Sie nach
1 Jahressteigen**

**Wenn Sie nach
2 Jahressteigen**

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 8830 -11.7%	EUR 9000 -5.1%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 8830 -11.7%	EUR 9140 -4.4%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10060 0.6%	EUR 10090 0.4%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10950 9.5%	EUR 11400 6.8%

- Pessimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen September 2020 und September 2022.
- Mittleres Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2019 und Dezember 2021.
- Optimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Juni 2022 und Juni 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 2 Jahre aussteigen**

Gesamtkosten	EUR 247	EUR 403
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.5%	2.0% 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 2.4% vor Kosten und 0.4% 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 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	1.18% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 118
Transaktionskosten	0.20% 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 20
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,00% der positiven Wertentwicklung nach Abzug der obengenannten 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 vorstehende aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	EUR 9

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre.**

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 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.