

**Zweck**

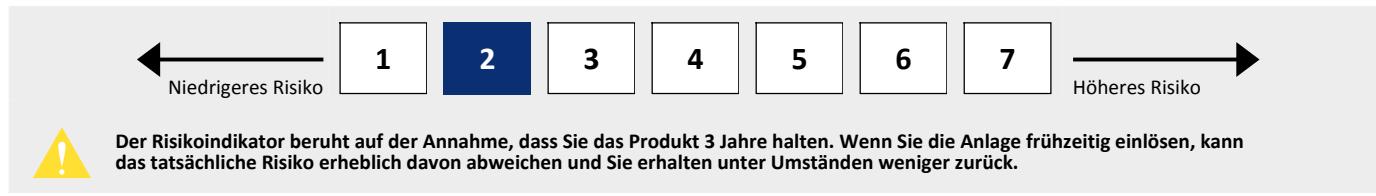
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Weiteren ist mit Produkt die Anlageoption (Fonds) gemeint.

**Produkt**

|                   |                                 |
|-------------------|---------------------------------|
| <b>Name</b>       | <b>DNCA Invest - Eurose - A</b> |
| <b>Hersteller</b> | DNCA Finance                    |
| <b>ISIN</b>       | LU0284394235                    |
| <b>Stand</b>      | 22.08.2025                      |

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Ziele</b>                   | Das Produkt zielt darauf ab, den 20 % Eurostoxx 50 + 80 % Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Jahre Composite Index, berechnet mit reinvestierten Dividenden, über den empfohlenen Anlagezeitraum zu übertreffen. Die Anleger werden darauf aufmerksam gemacht, dass der Verwaltungsstil diskretionär ist und ökologische, soziale, gesellschaftliche und Governance-Kriterien (ESG) integriert. Die allgemeine Anlagestrategie des Produkts besteht darin, die Rendite einer Vermögensanlage durch eine aktive Verwaltung des Portfolios aus auf Euro lautenden Aktien und festverzinslichen Produkten zu steigern. Es soll eine Alternative zu Anlagen in Anleihen und Wandelanleihen (direkt oder über Investmentfonds) sowie eine Alternative zu auf Euro lautenden Fonds mit Kapitalgarantie darstellen. Das Produkt profitiert jedoch nicht von einer Garantie für das investierte Kapital. Das Produkt wird auch unter Berücksichtigung der Grundsätze der Verantwortung und Nachhaltigkeit verwaltet und fördert ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR. Der Anlageprozess berücksichtigt ein internes Scoring, das auf einer extra-finanziellen Analyse durch ein von DNCA intern entwickeltes Rating-Modell (ABA, Above & Beyond Analysis) basiert. Es besteht das Risiko, dass die Modelle, die für diese Investitionsentscheidungen verwendet werden, nicht die Aufgaben erfüllen, für die sie konzipiert wurden. Die Verwendung des proprietären Tools beruht auf der Erfahrung, den Beziehungen und dem Fachwissen von DNCA mit der "Best-in-Universe"-Methode. Es kann zu einer sektoralen Verzerrung kommen. Das Produkt führt bei mindestens 90 % seiner Wertpapiere eine extra-finanzielle Analyse durch und schließt dabei 20 % der schlechtesten Emittenten aus seinem Anlageuniversum aus. Weitere Informationen zur SRI-Strategie finden Sie im Produktprospekt. Es gelten die folgenden Grenzen: Der Teilfonds kann bis zu 100% seines Nettovermögens in festverzinslichen Wertpapieren anlegen. Innerhalb dieser Grenze dürfen die festverzinslichen Wertpapiere überwiegend auf Euro laufen, aus Wertpapieren öffentlicher oder privater Emittenten bestehen und in einem Land ansässig sein, das Mitglied der OECD ist, und zwar ohne jegliche Einschränkung, einschließlich nicht gerateter Emissionen. Bis zu 50% seines Nettovermögens darf der Teilfonds in Wertpapieren der Kategorie "speculative grade" (d.h. mit einem Rating unterhalb eines Standard & Poor's-Mindestratings von A-3 kurzfristig oder BBB- langfristig oder einem gleichwertigen Rating) oder ohne Rating engagiert sein. Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich bei ihren Anlageentscheidungen nicht ausschließlich auf die von unabhängigen Rating-Agenturen vergebenen Ratings, sondern kann ihre eigene Kreditrisikobewertung vornehmen; der Teilfonds kann bis zu 35% seines Nettovermögens in Aktien anlegen. Innerhalb dieser Grenze können die Aktien von Emittenten begeben werden, die ihren Sitz in den OECD-Mitgliedstaaten haben, allen Marktkapitalisierungskategorien angehören und auf Euro laufen. Anlagen in Aktien von Emittenten mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 1 Milliarde Euro dürfen 5 % des Nettovermögens des Teilfonds nicht übersteigen. Der Teilfonds kann bis zu 5 % seines Nettovermögens in Wertpapieren anlegen, die als notleidende Wertpapiere eingestuft werden können (d. h. die ein langfristiges Rating von Standard & Poor's unter CCC oder ein gleichwertiges Rating aufweisen). Der Teilfonds kann bis zu 15% seines Nettovermögens inforderungsbesicherten Wertpapieren (ABS) anlegen, u.a. in hypothekenbesicherten Wertpapieren (MBS), die von Standard & Poor's mit mindestens B- bewertet werden oder von der Verwaltungsgesellschaft als von vergleichbarer Bonität angesehen werden. Das Gesamtengagement in Aktien mit Sitz in Nicht-OECD-Mitgliedstaaten und/oder (ii) festverzinslichen Wertpapieren, die von Emittenten mit Sitz in einem Nicht-OECD-Mitgliedstaat begeben und/oder von einem Nicht-OECD-Mitgliedstaat garantiert werden, darf 10 % des Nettovermögens des Produkts nicht übersteigen. Bis zu 10 % seines Nettovermögens in Contingent Convertibles-Anleihen. Die Laufzeit des Portfolios des Teilfonds ist auf 7 Jahre begrenzt. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Anteilen und/oder Aktien von OGAW und/oder anderen OGA, einschließlich ETFs, anlegen. Um das Anlageziel zu erreichen, kann das Produkt in Aktien oder damit verbundene derivative Finanzinstrumente investieren, um das Aktien- oder Zinsrisiko abzusichern oder zu erhöhen, ohne dabei ein Überengagement anzustreben. Das Produkt kann auch bis zu 100 % seines Nettovermögens in derivativen Finanzinstrumenten oder OTC-Derivaten wie z. B. Futures, Optionen, CDS, CDS auf Indizes, die an geregelten oder OTC-Märkten gehandelt werden, zu Absicherungs- oder Anlagezwecken (z. B. zur Erhöhung des Aktien-, Zins- oder Kreditrisikos, ohne ein Überengagement anzustreben) engagiert sein. Das Produkt wird aktiv verwaltet und nutzt die Benchmark für Performancevergleiche. 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 in ihrer Portfoliopositionierung in keiner Weise durch die Benchmark eingeschränkt. Die Abweichung von der Benchmark kann vollständig oder erheblich sein. Dies ist ein thesaurierender Anteil. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b> | 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.  |

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

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. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzelle Risiken: Wesentliche Risiken, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden: Ausfallrisiko, Kreditrisiko und Einsatz von Derivaten. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

| Szenarien                                     |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>           | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>8.070 EUR</b>                | <b>8.200 EUR</b>                  |
|   | Prozentuale Rendite   | -19,3 %                         | -6,4 %                            |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b> | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>8.520 EUR</b>                | <b>8.740 EUR</b>                  |
|   | Prozentuale Rendite   | -14,8 %                         | -4,4 %                            |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>10.460 EUR</b>               | <b>10.700 EUR</b>                 |
|   | Prozentuale Rendite   | 4,6 %                           | 2,3 %                             |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                     | <b>12.040 EUR</b>               | <b>12.600 EUR</b>                 |
|   | Prozentuale Rendite   | 20,4 %                          | 8,0 %                             |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2017 - März 2020.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2016 - Juli 2019.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2022 - September 2025.

## 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 199 EUR                         | 616 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 2,0 %                           | 2,0 % pro Jahr                    |

(\*) Diese Angaben 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 4,3 % vor Kosten und 2,3 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen   |
|--|---|
| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>                       |   |
| <b>Einstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1,49 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.   |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,03 % 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. |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | 0,47 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten.  |
|  | 47 EUR  |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.