

Objectifs

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Option d'investissement

Nom de l'option d'investissement :	DNCA Invest - SRI Norden Europe - A	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	LU1490785091	Nom de gestionnaire :	DNCA Finance
Site web:	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 29/02/2024

Appelez le +352 22 88 110 pour de plus amples informations.

Le Commissariat aux Assurances (CAA) est chargée du contrôle de BPCE Life en ce qui concerne ce document d'informations clés.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le produit est un Compartiment de DNCA Invest (le «Fonds»), un Organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) de droit luxembourgeois.

Objectifs

Le Compartiment cherche à surperformer l'indice composite libellé en euros: 40 % MSCI Nordic, 35 % DAX, 15 % SMI, 10 % MSCI UK TR UK Net Local Currency calculé dividendes nets réinvestis, sur la durée d'investissement recommandée. L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que le style de gestion est discrétionnaire et intègre des critères environnementaux, sociaux/sociétaux et de gouvernance (ESG).Le Compartiment investira à tout moment au moins 90 % de son actif net dans des actions d'émetteurs cotés sur des bourses de valeurs d'Europe du Nord (Grande-Bretagne, Irlande, Benelux, Norvège, Suède, Finlande, Danemark, Allemagne, Suisse, Autriche), quelle que soit leur capitalisation boursière, ou exerçant la majeure partie de leurs activités économiques en Europe du Nord. Le processus de sélection de la Société de gestion est basé sur le choix des actions en fonction de leur valeur intrinsèque (une analyse approfondie des fondamentaux est réalisée en interne) plutôt que sur la seule réplique de la composition de l'indice de référence. Le Compartiment est également géré en prenant en considération les principes de la Responsabilité d'Entreprise et promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du SFDR.Des informations supplémentaires sur la stratégie ISR sont disponibles dans le prospectus du Compartiment. Le Compartiment peut à tout moment investir dans : des actions d'émetteurs ayant leur siège social en Europe septentrionale : de 80 % à 100 % de son actif net; des actions en dehors de l'Europe septentrionale : de 0 % à 10 % de son actif net; des actions dont la capitalisation boursière totale est inférieure à 200 millions d'euros: jusqu'à 10 % de son actif net; des produits de taux et instruments du marché monétaire ou dépôts si les conditions de marché sont défavorables : de 0 % à 10 % de son actif net; autres instruments financiers : jusqu'à 10 % de son actif net. L'exposition au risque de change peut atteindre 100 % de l'actifs net du Compartiment.L'investissement dans des titres de créance de qualité spéculative ou non notés (c'est-à-dire dont la notation par Standard & Poor's est inférieure à A-3 à court terme ou à BBB- à long terme ou équivalent) ne peut dépasser 10 % de son actif net. L'investissement dans des parts et/ou actions d'OPCVM et/ou d'autres OPC est limité à 10 % de l'actif net du Compartiment.Les futures et les contrats de change à terme peuvent être utilisés à des fins de couverture du risque de change. Le Compartiment ne peut pas investir dans d'autres produits dérivés ou dans tout autre instrument financier dérivé.Le Compartiment est éligible au PEA (Plan d'Epargne en Actions).Le Compartiment est géré activement et utilise l'indice de référence à des fins de calcul de la commission de performance et de comparaison des performances. A cet effet, les décisions d'investissement de la Société de Gestion sont prises afin d'atteindre l'objectif de gestion, notamment les décisions concernant la sélection des actifs et le niveau global d'exposition aux marchés.Le Compartiment peut s'écarter en tout ou partie de l'indice de référence.

Investisseurs de détail visés

Le produit convient aux investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et dénués de toute expérience du secteur financier. Il est compatible avec les investisseurs qui sont en mesure de supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 5 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

Risque le plus faible

1

2

3

4

5

6

7

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.
 L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.
 Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.
 Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.
 Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.
 Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.
 Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?» du Document d'Informations Clés du contrat). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.
 Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.
 Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et l'indice de référence au cours des 10 dernières années.
 Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.
 Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et juillet 2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le produit entre juin 2017 et juin 2022.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre octobre 2016 et octobre 2021.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit.

Période de détention recommandée: 5 ans		Exemple d'investissement: 10 000 €	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 140 €	2 240 €
	Rendement annuel moyen	-38,6%	-25,9%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 540 €	7 830 €
	Rendement annuel moyen	-34,6%	-4,8%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 560 €	15 430 €
	Rendement annuel moyen	5,6%	9,1%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15 780 €	24 950 €
	Rendement annuel moyen	57,8%	20,1%

En revanche les chiffres indiqués ci-dessus ne tiennent pas compte des frais propres au contrat dont cette option d'investissement est un des supports financiers. Les frais d'entrée et de gestion détaillés au document d'informations clés du contrat d'assurance vie ou de capitalisation s'imputeront donc sur les scénarios.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Ces montants n'incluent pas les frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire ;
- que 10 000 euros sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	642 €	4 114 €
Incidence des coûts annuels(*)	6,4%	5,3%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous rachetez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 14,4% avant déduction des coûts et de 9,1% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts

L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 ans		
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	2,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,4%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	0,0%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,92% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,2%
Coûts de transaction	0,94% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	1,0%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	1,56%. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	1,7%

Autres informations pertinentes

Nous vous rappelons que le présent document est régulièrement mis à jour et que vous trouverez la dernière version en ligne sur le site internet <https://priips.life.groupebpce.com>.

Pour toute information, veuillez contacter nos services.