

## 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 - Euro Dividend Grower - A2	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	LU2343999004	Nom de gestionnaire :	DNCA Finance
Site web:	<a href="http://www.life.groupebpce.com">www.life.groupebpce.com</a>	Dernière mise à jour :	Le 30/11/2024

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

Ce Produit est un compartiment de la SICAV DNCA Invest, société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois qualifiée d'OPCVM au sens de la directive 2009/65/CE.

### Objectifs

L'objectif de gestion du Produit, est de rechercher une performance en profitant de l'évolution des marchés d'actions de sociétés domiciliées dans des pays de l'Union européenne, sur une durée minimale de placement recommandée de cinq ans. Ces entreprises sont choisies selon une approche ISR pour la qualité de leurs fondamentaux économiques et de leur responsabilité sociale analysée à travers l'intégration systématique de critères environnementaux, sociaux / sociétaux et de gouvernance (ESG) (tels que la consommation d'énergie, les émissions de CO2), ou encore les pratiques éthiques de la société. La stratégie d'investissement est basée sur un style de gestion active et discrétionnaire. Le Produit promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du SFDR. Le processus d'investissement tient compte d'une évaluation interne basée sur un modèle unique d'analyse extra-financière (ABA, Above & Beyond Analysis) développé en interne par DNCA. Il existe un risque que les modèles utilisés pour prendre ces décisions d'investissement ne soient pas en mesure de remplir les tâches pour lesquelles ils ont été conçus. L'utilisation de cet outil propriétaire s'appuie sur l'expérience, les relations et l'expertise de DNCA concernant la méthode du meilleur de l'univers ou « best in universe ». Le Produit peut présenter un biais sectoriel. Le Produit procède à une analyse extra-financière sur au moins 90 % de ses titres, tout en excluant 20 % des émetteurs les moins performants de son univers d'investissement. Le Produit est en permanence investi et exposé à 75 % minimum de son actif net en actions émises par des sociétés ayant leur siège social dans des pays de l'Union européenne. Le Produit recherche et sélectionne des entreprises dont la valeur ajoutée partagée semble durable et équitable pour toutes les parties et veille à son équilibre. La Société de gestion sélectionne des actions de sociétés qu'elle considère comme des sociétés de qualité (c'est-à-dire combinant un modèle économique robuste, une direction crédible et un bilan sain) et pour lesquelles la Société de gestion anticipe une forte croissance des dividendes futurs. Des informations supplémentaires relatives à la stratégie ISR sont disponibles dans le prospectus du Produit. Le Produit peut à tout moment investir dans : Actions d'émetteurs ayant leur siège social ou étant constitués dans des pays de l'Union européenne : de 75 % à 110 % de ses actifs nets (directement ou par le biais d'OPCVM et/ou autres OPC) ; actions d'émetteurs ayant leur siège social ou établis hors de l'Union européenne : jusqu'à 20% de ses actifs nets, actions de sociétés de petite et moyenne capitalisation, c'est-à-dire inférieure à 2 milliards : jusqu'à 20 % de ses actifs nets, actions d'émetteurs ayant leur siège social ou établis dans des pays émergents : jusqu'à 10% de son actif net (directement ou par le biais d'OPC), produits de taux ou instruments du marché monétaire, d'émetteurs publics ou privés de la zone Euro : jusqu'à 25% de son actif net, titres à revenu fixe et instruments du marché monétaire d'émetteurs publics ou privés de membres de l'OCDE : jusqu'à 10 % de ses actifs nets ; autres instruments financiers (au sens de l'article 41 (2) a) de la Loi) : jusqu'à 10 % de ses actifs nets. Le Produit peut être exposé à toutes les devises autres que l'Euro, portant le risque de change à 25 % maximum de ses actifs nets. Le Produit peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs nets dans des parts et/ou actions d'OPCVM et/ou d'autres OPC et/ou de FIA réglementés ouverts aux investisseurs non professionnels et/ou d'ETF. Afin d'atteindre l'objectif d'investissement, le Produit peut également investir dans des actions liées à des instruments financiers dérivés ou à des instruments dérivés intégrés (tels que CFD ou DPS) ainsi que - sans s'y limiter - dans des obligations convertibles, des obligations échangeables, des warrants et des droits pouvant intégrer des dérivés, dans le but d'augmenter le risque lié aux actions sans rechercher une surexposition. Le Produit est géré activement. Le Produit utilise l'indice de référence à des fins de calcul de la commission de performance et de comparaison des performances. Cela signifie que la Société de gestion prend ses décisions d'investissement dans le but de réaliser l'objectif d'investissement du Produit ; ces décisions peuvent inclure des décisions relatives à la sélection d'actifs et au niveau global d'exposition au marché. Le Produit peut s'écarter sensiblement ou totalement de l'indice de référence. L'indice de référence ne vise pas à être cohérent avec les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Produit.

### Investisseurs de détail visés

Le Produit est destiné aux investisseurs particuliers qui n'ont pas de connaissances financières ou d'expérience du secteur financier. Le Produit est destiné aux investisseurs qui sont en mesure de supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du

capital.

## 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.

Autres risques importants pour le Produit et susceptibles d'entraîner une baisse de la valeur liquidative auxquels l'indicateur accorde trop peu d'importance : le risque opérationnel.

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 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 proxy entre mars 2015 et mars 2020

Le scénario modéré s'est produit pour un investissement dans le proxy entre octobre 2014 et octobre 2019

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le Produit entre décembre 2018 et décembre 2023

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

<b>Période de détention recommandée: 5 ans</b>			
<b>Exemple d'investissement: 10 000 €</b>			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	6 500 €	2 730 €
	Rendement annuel moyen	-35,0%	-22,8%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 090 €	7 700 €
	Rendement annuel moyen	-19,1%	-5,1%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 270 €	11 740 €
	Rendement annuel moyen	2,7%	3,3%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	12 900 €	14 520 €
	Rendement annuel moyen	29,0%	7,7%

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
<b>Coûts totaux</b>	353 €	1 186 €
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	3,5%	2,0%

(\*) 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 5,3% avant déduction des coûts et de 3,3% 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		
<b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>		
<b>Coûts d'entrée</b>	2,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,4%
<b>Coûts de sortie</b>	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	0,0%
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation</b>	1,49% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,6%
<b>Coûts de transaction</b>	0,04% 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.	0,0%
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement</b>	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,0%

### 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.