Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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

Name	**DNCA Invest - Eurose - A**
Hersteller	DNCA Finance
ISIN	LU0284394235
Stand	21.08.2026

Sie sind im Begriff, eine Anlageoption zu erwerben, die nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Das Produkt zielt darauf ab, den 20% EURO STOXX 50 + 80% Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Jahre Composite Index, berechnet mit reinvestierten Dividenden und Kupons, 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) berücksichtigt. Die allgemeine Anlagestrategie des Produkts besteht darin, durch die aktive Verwaltung eines Portfolios aus Aktien und festverzinslichen Produkten die Rendite einer Vermögensanlage zu steigern. Es soll eine Alternative zu Anlagen in Anleihen und Wandelanleihen (direkt oder über Investmentfonds) sowie eine Alternative zu Fonds mit Kapitalgarantie darstellen. Das Produkt profitiert jedoch nicht von einer Garantie auf 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: Das Produkt kann bis zu 100% seines Nettovermögens in festverzinslichen Wertpapieren angelegt sein. Innerhalb dieser Grenze können die festverzinslichen Wertpapiere überwiegend auf Euro lauten, aus Wertpapieren öffentlicher oder privater Emittenten bestehen und in einem Land ansässig sein, das Mitglied der OECD ist, ohne dass es einer Einschränkung bedarf, einschließlich nicht gerateter Emissionen; bis zu 50 % seines Nettovermögens kann das Produkt 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 eines gleichwertigen Ratings) oder ohne Rating engagiert sein. Die Verwaltungsgesellschaft stützt ihre Anlageentscheidungen nicht ausschließlich auf die von unabhängigen Rating-Agenturen vergebenen Ratings, berücksichtigt diese jedoch bei ihrer Entscheidung. Die Verwaltungsgesellschaft kann auch ihre eigene Kreditrisikobewertung vornehmen; das Produkt darf bis zu 35 % seines Nettovermögens in Aktien investiert sein. Innerhalb dieser Grenze können die Aktien von Emittenten begeben werden, die ihren Sitz in einem OECD-Mitgliedstaat haben, allen Marktkapitalisierungskategorien angehören und auf Euro lauten. Anlagen in Aktien von Emittenten mit einer Marktkapitalisierung von weniger als 1 Milliarde Euro dürfen 5% des Nettovermögens des Produkts nicht überschreiten. Das Gesamtengagement in Aktien mit Sitz in einem Nicht-OECD-Mitgliedstaat 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. Das Produkt kann bis zu einer Grenze von 10 % seines Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die auf andere Währungen als den Euro lauten (einschließlich, aber nicht beschränkt auf den US-Dollar, das Pfund Sterling und den Schweizer Franken). Als solches kann das Produkt einem zusätzlichen Wechselkursrisiko ausgesetzt sein. Bis zu 10 % des Nettovermögens in Contingent Convertibles-Anleihen. Die Laufzeit des Portfolios des Produkts ist auf 7 Jahre begrenzt. Das Produkt kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in Anteilen und/oder Aktien von OGAW und/oder anderen OGA, einschließlich börsengehandelten Fonds, 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 kann auch bis zu maximal 5% seines Nettovermögens in Rohstoffen (einschließlich Gold) über Anlagen in Investmentfonds engagiert sein. Das Produkt wird aktiv verwaltet und verwendet die Benchmark zum Vergleich der Performance. Das 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.
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.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche 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. 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 substanzielle Risiken: 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: operatives Ri

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

cd642e20-7f8f-4a82-84df-eb39ea9f01d0

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: **3 Jahre**
Anlagebeispiel: **10.000 EUR**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario [1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.070 EUR**	**8.180 EUR**
	Prozentuale Rendite	-19,3 %	-6,5 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.520 EUR**	**8.740 EUR**
	Prozentuale Rendite	-14,8 %	-4,4 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.400 EUR**	**10.890 EUR**
	Prozentuale Rendite	4,0 %	2,9 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**12.040 EUR**	**12.600 EUR**
	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.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2017 - März 2020.

[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2023.

[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2022 - September 2025.

Todesfall-Szenario: Welcher Wert Ihrer Anlage zum Stichtag der Todesfallleistung zur Auszahlung kommt finden Sie im Basisinformations blatt unter Versicherungsleistungen und Kosten.

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
Kosten insgesamt	204 EUR	639 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,0 %	2,1 % 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 5,0 % vor Kosten und 2,9 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,49 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	149 EUR
Transaktionskosten	0,02 % 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.	2 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0,53 % wird von Ihrer Anlage abhängig von ihrer Entwicklung einbehalten.	53 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.

cd642e20-7f8f-4a82-84df-eb39ea9f01d0

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Sonstige zweckdienliche Angaben

Diese Anlageoption ist Bestandteil einer fondsgebundenen Versicherung. Für diese Anlage fallen innerhalb des Versicherungsprodukts keine zusätzlichen Ausgabe- oder Rücknahmeabschläge an. Die dargestellten Szenarien berücksichtigen ausschließlich die laufenden Kosten dieser Anlageoption und nicht die Kosten des Versicherungsprodukts selbst.

Dieses Informationsblatt wurde nach den gesetzlichen Vorgaben für Basisinformationsblätter (PRIIPs-Verordnung) erstellt. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den nach nationalem Recht verpflichtenden Informationen oder von den Informationen des Anlageoptionsgebers unterscheiden.

Die jeweils aktuellen Informationen zur Anlageoption sowie die Basisinformationsblätter der Versicherung sind unter www.standardlife.de/priip oder www.standardlife.at/priip Weitere Informationen zur Anlageoption finden Sie unter www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl oder www.standardlife.at/fonds/fondsauswahl. Dort sind die bisherigen Wertentwicklungen der Fonds abrufbar, abhängig von der jeweiligen Fondshistorie.

Ergänzende Informationen zu Drittfonds, wie: Verkaufsprospekt, Halbjahres- und Jahresberichte, Fonds-Factsheets sowie aktuelle Portfoliostrukturen sind kostenfrei auf den Internetseiten der jeweiligen Anlageoptionsgeber erhältlich.

Die in diesem Informationsblatt enthaltenen Angaben wurden von externen Datenlieferanten bereitgestellt und mit größter Sorgfalt übernommen.

Für eine fundierte Anlageentscheidung sollten Sie zusätzlich die vorvertraglichen Versicherungsunterlagen, die Versicherungsbedingungen und Produktinformationen der fondsgebundenen Versicherung sowie – bei Drittfonds – den jeweiligen Fondsprospekt und die aktuellen Fondsberichte sorgfältig lesen.

cd642e20-7f8f-4a82-84df-eb39ea9f01d0