Document d'informations clés

DELTA FLEXIBLE

Part C (EUR) - Code ISIN : FR0010923805

Objectif

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.

Produit

Nom du Produit :	DELTA FLEXIBLE
Nom de l'initiateur du Produit :	DNCA Finance
ISIN :	FR0010923805
Site Internet de l'Initiateur :	www.dnca-investments.com
Téléphone :	Pour de plus amples informations, appelez le +33 1 58 62 55 00

Ce Produit est géré par DNCA Finance, agréé en France sous le n°GP00030 et règlementé par l'Autorité des marchés financiers.

Ce Produit est agréé en France et règlementé par l'Autorité des marchés financiers. De plus amples informations sont disponibles sur le site internet de la Société de gestion : www.dnca-investments.com.

Date de production du document d'informations clés : 21/11/2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le Produit est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) qui a la forme juridique de Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

DURÉE

Le Produit n'a pas d'échéance, bien qu'il ait été créé pour une durée de 99 ans. Cependant, le Produit peut être dissous par liquidation ou par fusion dans un autre produit dans les conditions prévues par le règlement du Produit et conformément aux exigences règlementaires.

OBJECTIFS

L'objectif de gestion du Produit est de réaliser une performance supérieure à l'indicateur composite 60 % FTSE MTS EMU GOV BOND 3-5 ans et 40 % Eurostoxx 50 calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la durée de placement recommandée en sélectionnant des OPCVM et/ou FIA qui mettent en œuvre diverses stratégies de gestion.

L'allocation du portefeuille est constituée de manière discrétionnaire par le gérant. Pour le choix des OPCVM et/ou FIA, les critères de la zone géographique et du style de gestion permettent une première sélection qui est ensuite affinée en fonction de la performance, de la connaissance de l'équipe de gestion, des frais totaux supportés par le Produit, des risques auxquels le Produit est exposé. Pour le choix des titres en direct, une analyse de la valorisation boursière (PER), des résultats et du positionnement sectoriel est effectuée.

L'univers d'investissement est le suivant : marchés actions (par la détention de titres en direct, de parts et/ou actions d'OPC) des pays de l'OCDE et des pays émergents jusqu'à 75 % de l'actif net. La part des pays émergents ne peut excéder 25 % de l'actif net. La part de l'actif investi en actions de sociétés dont la capitalisation est inférieure à 1 milliard d'euros est limitée à 50 % de l'actif net. Le Produit est également investi en obligations et titres de créances négociables jusqu'à 100 % de son actif net (par la détention de titres en direct ou de parts et/ou actions d'OPCVM et/ou FIA). Les titres spéculatifs ou non notés c'est-à- dire de notation inférieure à A3 pour le court terme ou BBB- pour le long terme selon Standard & Poor's par exemple ou jugée équivalente par la Société de Gestion, peuvent représenter jusqu'à 50 % de l'actif net.
Etant précisé que la Société de Gestion ne recourt pas systématiquement à des notations émises par des agences de notation pour fonder ses décisions d'investissement et pourra procéder à sa propre analyse de crédit.
Le Produit peut détenir 100 % de son actif net en parts et/actions d'OPCVM ou, dans la limite de 30 % de son actif net, en parts ou actions de Fonds d'Investissement à Vocation Générale (FIA) relevant de la Directive 2011/61/UE et répondant aux critères listés à l'article R.214-13 du code monétaire et financier.
Dans la limite de 10 % de son actif net, le Produit pourra recourir à des emprunts d'espèces pour les besoins liés à la gestion des flux du Produit.

Zone d'investissement : Monde

Le Produit capitalise ses revenus.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le Produit s'adresse à des investisseurs particuliers qui n'ont pas de connaissances financières, ni aucune expérience du secteur financier. Le Produit est à destination des investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est BNP Paribas S.A..

Vous pouvez obtenir le prospectus, les rapports annuels et derniers documents périodiques, ainsi que toutes autres informations pratiques du Produit auprès de la Société de gestion :

DNCA Finance au 19 Place Vendôme 75001 Paris ou à l'adresse dnca@dnca-investments.com.

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

INDICATEUR DE RISQUE

1 2 **3** 4 5 6 7

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 années.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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.

Ce Produit est classé 3 sur 7, soit un niveau de risque moyennement faible.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité du Produit à vous payer en soit affectée.

Autres risques importants non pris en compte dans le calcul de l'indicateur de risque : risque opérationnel.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais ne comprennent pas les coûts que vous pourrez avoir à payer à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires 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. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution des marchés et de la durée pendant laquelle vous conserverez le Produit.

Période de détention recommandée: Exemple d'investissement:		5 ans 10000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
SCÉNARIOS			
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**	8290 EUR	5170 EUR
	Rendement annuel moyen	-17.1%	-12.4%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8290 EUR	8670 EUR
	Rendement annuel moyen	-17.1%	-2.8%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10030 EUR	10330 EUR
	Rendement annuel moyen	0.3%	0.6%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	12440 EUR	11750 EUR
	Rendement annuel moyen	24.4%	3.3%

- Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le Produit entre mars 2015 et mars 2020
- Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le Produit entre mars 2017 et mars 2022
- Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le Produit entre juin 2016 et juin 2021

Que se passe-t-il si DNCA Finance n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le Produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de DNCA Finance. En cas de défaillance de DNCA Finance, les actifs du Produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du Produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du Produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre 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.

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 vous avez investi 10000 EUR.

Investissement de 10000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	359 EUR	1 514 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	3.6%	2.8% chaque année

* L'incidence des coûts annuels montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3.4% avant déduction des coûts et de 0.6% 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. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux et qui s'élèvent à 100% maximum des coûts. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 1.00% du montant que vous versez en souscrivant à cet investissement. Il s'agit du maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le Produit vous informera du montant réel.	Jusqu'à 100 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce Produit.	Néant
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	2.58% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	258 EUR
Coûts de transaction	0.01% 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 du Produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	1 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.	Néant

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 années.

Les demandes de rachat de parts sont reçues tous les jours au plus tard à 10h00 et exécutées quotidiennement.

La période de détention recommandée a été déterminée en fonction de la classe d'actif, la stratégie d'investissement et du profil de risque du Produit pour lui permettre d'atteindre son objectif d'investissement tout en minimisant le risque de pertes.

Vous pouvez obtenir le remboursement de la totalité ou partie de votre investissement à tout moment avant échéance de la période de détention recommandée ou le détenir plus longtemps. Il n'y a pas de pénalités facturées aux désinvestissements anticipés. Toutefois si vous demandez le remboursement avant la fin de la période de détention recommandée, vous pourriez recevoir moins que prévu.

Le Produit dispose d'un dispositif de plafonnement des rachats dit « Gates » décrit dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation à propos du Produit, vous pouvez faire une demande écrite contenant une description du problème soit par mail à l'adresse dnca@dnca-investments.com soit par courrier à l'adresse suivante : DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris.

Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur ce Produit, telles que le prospectus, le règlement ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel ainsi que les performances passées peuvent être obtenues gratuitement, auprès de la Société de Gestion.

Lorsque ce Produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.