

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt 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 dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

DPAM B Equities Europe Sustainable - Klasse B - ISIN: BE0940002729

Ein Teilfonds von DPAM B, Publikumsfonds (SICAV) nach belgischem Recht

Name des Herstellers des Produkts: Degroof Petercam Asset Management SA, kurz DPAM.

Rue Guimard 18, 1040 Brüssel - dpam@degroofpetercam.com - <https://www.dpamfunds.com> - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +32 2 287.91.11 an. DPAM gehört zur Gruppe Degroof Petercam.

DPAM B wird von der Verwaltungsgesellschaft DPAM verwaltet, die im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG handelt.

Zuständige Behörde: Die Aufsichtsbehörde Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA) ist für die Aufsicht von DPAM in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Produkt ist in Belgien genehmigt.

DPAM wurde in Belgien zugelassen und wird von der FSMA reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 18/08/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ

Thesaurierende Aktie eines Teilfonds von DPAM B, Publikumsfonds (SICAV) nach belgischem Recht. Die Anteile des Fonds sind Thesaurierungsanteile, die kein Recht auf eine Dividende gewähren. Alle Erträge, die das Produkt erwirtschaftet, werden für neue Anlagen verwendet.

Dauer

Unbegrenzt Dieses Produkt hat keine festgelegte Laufzeit.

Anlageziel und Anlagepolitik

Ziel: Ziel des Teilfonds ist es, Ihnen eine Anlage in Beteiligungspapieren von europäischen Unternehmen zu ermöglichen. Mit dem Teilfonds wird eine Kombination aus ökologischen und sozialen Merkmalen im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor beworben, und er muss einen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen im Sinne der genannten Verordnung enthalten. Es handelt sich um einen aktiv verwalteten Teilfonds. Das bedeutet, dass der Portfolioverwalter nicht das Ziel verfolgt, die Performance einer Benchmark nachzubilden.

Anlagepolitik: Der Teilfonds legt sein Vermögen vorwiegend in Aktien und/oder anderen Beteiligungspapieren von Unternehmen an, die ihren Sitz und/oder einen wesentlichen Teil ihrer Betriebsanlagen, Aktivitäten, Erträge oder Entscheidungsstrukturen in Europa haben. Die Titelauswahl basiert auf einer Methode, die Folgendes umfasst: Es werden Unternehmen ausgeschlossen, die bestimmte globale Standards nicht einhalten, einschließlich des UN-Pakts (Menschenrechte, Arbeitsrecht, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung). Ferner werden Unternehmen ausgeschlossen, die in kontroverse Aktivitäten involviert sind (Tabak, Glücksspiel, Kohlekraft) oder in schwerwiegende ESG-Kontroversen verwickelt sind (Vorfälle, Anschuldigungen im Zusammenhang mit Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsproblemen). Darüber hinaus stützt sich die Titelauswahl auf einen quantitativen „Best-in-Class“ ESG-Ansatz und einen qualitativen ESG-Ansatz und verfolgt ein Research, das nachhaltige Wirkung und thematische Nachhaltigkeit erzielt, indem sichergestellt wird, dass die Produkte und/oder Dienstleistungen des Unternehmens – im Verhältnis zu seinem Umsatz – eine nachhaltige Entwicklung finanzieren. Weitere Informationen finden Sie unter www.dpamfunds.com.

Derivate: Der Teilfonds kann fakultativ zur Erreichung seiner Anlageziele oder zur Absicherung von Risiken (Absicherung von bzw. Anlagepositionierung in Risiken in Verbindung mit bestimmten Märkten) Derivate (z. B. Optionen und/oder Terminkontrakte („Futures“ und/oder „Forwards“) einsetzen.

Benchmark: MSCI Europe Net Return.

Verwendung der Benchmark: Die Benchmark wird für den Performancevergleich verwendet. Die Auswahl und die Gewichtung der Vermögenswerte im Portfolio des Teilfonds können erheblich von der Zusammensetzung der Benchmark abweichen.

Zeichnung/Rücknahme: Anträge auf Zeichnung und Rücknahme von Anteilen können an jedem Geschäftstag vor 15.00 Uhr (belgischer Zeit) bei Banque Degroof Petercam SA eingereicht werden.

Angestrebte Privatanleger

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahre haben, die im Prospekt beschriebenen Kriterien für diese Aktienklasse erfüllen und:

- die über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktienmärkten und Fonds haben und die Risiken des Produkts verstehen
- die eine Anlage in Aktien europäischer Unternehmen suchen
- die an einer Anlage interessiert sind, die ökologische und soziale Merkmale bewirbt und einen Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen enthält.
- die einen jährlichen Verlust von über 20 % verkraften können

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A, succursale belge

Das Basisinformationsblatt beschreibt eine Anteilsklasse des Teilfonds DPAM B Equities Europe Sustainable der SICAV DPAM B.

DPAM B ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, der in Belgien (Mitgliedstaat der SICAV) errichtet wurde, die Anforderungen der Richtlinie 2009/65/EG erfüllt und der Aufsicht der FSMA unterliegt.

Nach Maßgabe der einschlägigen gesetzlichen Vorschriften wird das Vermögen des Teilfonds vom Vermögen der übrigen Teilfonds der SICAV getrennt. Das bedeutet insbesondere, dass sich die Ansprüche der Anleger und der sonstigen Gläubiger dieses Teilfonds auf die Vermögenswerte des Teilfonds beschränken.

Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für sämtliche Teilfonds der SICAV erstellt.

Zusätzliche Informationen über den Teilfonds stehen im Prospekt und den periodischen Berichten, die auf Anfrage kostenlos am Sitz der SICAV erhältlich sind. Diese Dokumente (auf Französisch, Niederländisch und Englisch) sowie weitere Informationen zu diesem Produkt sind zudem verfügbar unter: www.dpamfunds.com (unter der Rubrik „Dokumentationen“).

Weitere nützliche Informationen, einschließlich des letzten Nettoinventarwerts der Aktien, sind auf der oben genannten Website verfügbar (unter der Rubrik „Nettoinventarwert“).

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht von der Hypothese aus, dass Sie das Produkt mindestens 5 Jahre lang halten.

Das tatsächliche Risiko kann stark davon abweichen, wenn Sie vor Fälligkeit aussteigen wollen, und es kann sein, dass Sie weniger erhalten.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft.

Eine Anlage in dieses Produkt birgt darüber hinaus wesentliche Risiken, die von dem Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasst sein könnten:

- Konzentrationsrisiko: Da das Portfolio vorwiegend Aktien enthält, die von europäischen Unternehmen ausgegeben werden, kann es verstärkt der wirtschaftlichen Entwicklung Europas ausgesetzt sein.

Dieses Produkt sieht keinen Schutz gegen Marktrisiken vor, Sie können also Ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Performance-Szenarien

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 und/oder der Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre		
Anlagebeispiel:	10 000 EUR		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
	Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	3 260 EUR	3 230 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-67.44%	-20.24%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 250 EUR	6 660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17.46%	-7.80%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 970 EUR	14 500 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9.71%	7.72%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16 280 EUR	20 530 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	62.82%	15.47%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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

Ihr maximaler Verlust kann nicht über das ursprünglich von Ihnen investierte Kapital hinausgehen.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 03.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 03.2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 03.2023.

Was geschieht, wenn DPAM nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Produkts werden bei der Depotbank verwahrt und von anderen Vermögenswerten, die von der Depotbank verwahrt werden, getrennt gehalten.

Bei einem Ausfall von DPAM oder eines anderen Teilfonds der Sicav kann keiner dieser Teilfonds die Gelder aus dem Produkt zur Zahlung seiner Verbindlichkeiten verwenden.

Dennoch ist Ihre Anlage nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Sicherungssystem geschützt.

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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	408 EUR	1 509 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.1%	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 9,5 % vor Kosten und 7,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2.00% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Max 2.00 %. Dies sind die Gebühren, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Investition tätigen (Zeichnungsgebühren). In diesen Gebühren ist die Vertriebsgebühr enthalten. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Dies sind die Gebühren, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage verkaufen (Rücknahmegebühr).	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.76 % pro Jahr. Dies sind die Verwaltungsgebühren für das Portfolio des Teilfonds, die die Kosten des Dienstleisters und die Betriebskosten des Teilfonds enthalten. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	176 EUR
Transaktionskosten	0.32 % pro Jahr. Dies sind die Kosten für den Kauf und Verkauf der vom Teilfonds gehaltenen Anlagen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf oder Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel gekauft oder verkauft wird.	32 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 5 Jahre. Diese Dauer wurde je nach den Eigenschaften des Produkts festgelegt.

Anträge auf Zeichnung und Rücknahme von Anteilen können an jedem Geschäftstag vor 15.00 Uhr (belgischer Zeit) bei Banque Degroof Petercam SA eingereicht werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder dessen Hersteller können schriftlich an DPAM, Service de Gestion des Plaintes, rue Guimard 18 à 1040 Bruxelles gerichtet werden, oder per E-Mail an claimsDPAM@degroofpetercam.com.

Informationen zum Verfahren für die Bearbeitung von Beschwerden DPAM sind auf folgender Internetseite zu finden: https://res.cloudinary.com/degroof-petercam-asset-management/image/upload/v1616152984/DPAM_Complaints_procedure.pdf

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Daten über die Performance-Szenarien werden monatlich aktualisiert und auf https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE0940002729/de_DE veröffentlicht.

Informationen über die frühere Wertentwicklung werden auf der Webseite www.dpamfunds.com (Rubrik „Überblick“) veröffentlicht. Diese Informationen stehen für die letzten zehn Jahre zur Verfügung. Bei neueren Produkten kann die frühere Wertentwicklung auch für weniger als zehn Jahre angegeben sein.