

BASISINFORMATIONSBLETT

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 US Dividend Sustainable - Klasse W - ISIN: BE6289227389

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

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

Rue Guimard 18, 1040 Brüssel - dpam@degroefpetercam.com - <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html> - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +32 2 287.90.77 an. DPAM gehört zur Gruppe Degroef 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 ist in Belgien zugelassen und wird durch die FSMA reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 31/03/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Thesaurierende Aktie eines Teilfonds von DPAM B, Publikumsfonds (SICAV) nach belgischem Recht. Bei den Anteilen des Teilfonds handelt es sich um thesaurierende Anteile, die kein Recht auf Dividende gewähren. Alle Erträge, die das Produkt erwirtschaftet, werden für neue Anlagen verwendet.

Dauer

Unbegrenzt Dieses Produkt hat keine festgelegte Laufzeit.

Anlageziele

Ziel: Der Teilfonds ist darauf ausgerichtet, möglichst hohe Erträge zu erzielen. Der Teilfonds investiert in amerikanische börsennotierte Aktien sowie in jede Art von Wertpapieren, die Zugang zum Kapital der jeweiligen Unternehmen verschaffen und die auf der Grundlage der Einhaltung von Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) ausgewählt werden. Der Teilfonds hält unverändert an einer breiten Risikostreuung fest, insbesondere durch eine umfassende Branchendiversifizierung. Die Zusammensetzung des Portfolios ändert sich je nach Einschätzung der gesamtwirtschaftlichen Aussichten und der Lage auf den Finanzmärkten. Der Teilfonds kann beispielsweise Branchen oder Anlagestile unter anderem entsprechend den konjunkturellen Aussichten begünstigen oder meiden. Das Portfolio muss mindestens zu 50% Aktien und andere vorgenannte Wertpapiere enthalten, die eine Dividendenrendite über dem Marktdurchschnitt erzielen oder erwarten lassen. 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 investiert in Aktien amerikanischer Unternehmen (und andere aktienähnliche Wertpapiere), Optionsscheine, Bezugsrechte und in liquide Mittel. Die Titelauswahl beruht auf einer Methode, durch die im gesamten Portfolio a) Unternehmen ausgeschlossen werden, welche bestimmte globale Standards, einschließlich des Global Compact der Vereinten Nationen, nicht einhalten (Menschenrechte, Arbeitsrecht, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung), b) ferner Unternehmen, die in kontroverse Aktivitäten involviert (Tabak, Glücksspiel, Kohleverstromung etc.) oder in gravierende ESG-Kontroversen involviert sind (Vorfälle, Beschuldigungen im Zusammenhang mit Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsproblemen) und die c) das Anlageuniversum mithilfe einer Screeningmethode filtert, die auf der Qualität des ESG-Profiles der Unternehmen beruht, das von Agenturen für nichtfinanzielle Ratings ermittelt wird. Für den Anteil der Anlagen, die auf ein nachhaltiges Ziel ausgerichtet sind, stellt das Nachhaltigkeitsresearch sicher, dass die Produkte und/oder Dienstleistungen des Unternehmens – im Verhältnis zu seinem Umsatz – eine nachhaltige Entwicklung finanzieren. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html>.

Derivate: Der Teilfonds kann fakultativ zur Erreichung seiner Anlageziele oder zur Absicherung von Risiken (d.h. um Zins- und Kreditrisiken abzusichern oder einzugehen) Derivate (z. B. Optionen und/oder Terminkontrakte („Futures“ und/oder „Forwards“) einsetzen.

Benchmark: MSCI USA 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/Rückzahlung: Sie können Ihre Anteile dieses Teilfonds gegen Anteile eines anderen Teilfonds umtauschen. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Prospekt unter dem Punkt „Informationen zu Anteilen und ihrem Handel“.

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

Angestrebte Privatanleger

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von 6 Jahren haben, die im Prospekt beschriebenen Kriterien für diese Anteilsklasse erfüllen und:

- die über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktienmärkten und Fonds haben und die Risiken des Produkts verstehen
- die eine Anlage in Aktien amerikanischer Unternehmen suchen, die im Wesentlichen eine überdurchschnittliche Rendite bieten.
- 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 Degroef Petercam Luxembourg S.A, succursale belge

Das Basisinformationsblatt beschreibt eine Anteilsklasse des Teilfonds DPAM B Equities US Dividend 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: <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html> (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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 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 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 nordamerikanische Wertpapiere enthält, kann es verstärkt der wirtschaftlichen Entwicklung dieses Sektors und dieser Zone 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 11 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		6 Jahre	
Anlagebeispiel:		10 000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Szenarien			
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	2 440 EUR	2 700 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-75.60%	-19.59%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 920 EUR	9 860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.80%	-0.23%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 000 EUR	19 570 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10.01%	11.84%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16 120 EUR	25 110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	61.23%	16.59%

Die angegebenen Zahlen umfassen sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch nicht unbedingt sämtliche Kosten für Ihren Finanzberater oder Anbieter. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 08 2022 und 01 2024.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09 2017 und 09 2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02 2014 und 02 2020.

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

Die Vermögenswerte des Teilfonds 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.

Bei einem Teilfondswechsel bezahlen Sie die eventuelle Differenz zwischen den jeweiligen Vertriebsgebühren der betreffenden Teilfonds.

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 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	307 EUR	867 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.1%	1.4% 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 13,28 % vor Kosten und 11,84 % nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2,00% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

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.

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	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,92% des Werts Ihrer Anlage 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.	92 EUR
Transaktionskosten	0,15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir dem Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen oder verkaufen.	15 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 6 Jahre.

Sie wurde auf der Grundlage der Zusammensetzung des Vermögens des Teilfonds (Aktien, Anleihen oder gemischt), des Risikoprofils und des geografischen Engagements festgelegt.

Sie können Ihre Anteile des Teilfonds jederzeit verkaufen. Ein Ausstieg vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer kann sich negativ auf das Wertentwicklungs- und Risikoprofil Ihrer Anlage auswirken.

Der Abschnitt „Was kostet mich diese Anlage?“ enthält Informationen über die Auswirkung der Kosten im Zeitverlauf.

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 den Teilfonds, über dessen Hersteller oder die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, 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 durch DPAM SA sind auf folgender Internetseite zu finden: <https://www.dpaminvestments.com/documents/complaints-procedure-enBE>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Daten über die Performanceszenarien werden monatlich aktualisiert und auf https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6289227389/de_DE veröffentlicht.

Informationen über die frühere Wertentwicklung werden auf https://docs.publifund.com/pastperf/BE6289227389/de_DE veröffentlicht. Diese Informationen stehen für die letzten zehn Jahre zur Verfügung. Bei neueren Produkten kann die frühere Wertentwicklung auch für weniger als 10 Jahre angegeben sein.