

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

DPAM L Patrimonial Fund B ISIN: LU0574765839

Een compartiment van DPAM L, een openbare Bevek naar Luxemburgs recht

Naam van de ontwikkelaar van het product: CA Indosuez Fund Solutions S.A., afgekort CAI FS.

Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxembourg - caifs@ca-indosuez.lu - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Voor meer informatie kunt u ons telefonisch bereiken op het nummer +352 2664501.

CA Indosuez Fund Solutions S.A. is een dochteronderneming van CA Indosuez Wealth (Europe) en maakt deel uit van de groep Crédit Agricole.

DPAM L wordt beheerd door de vermogensbeheerder CA Indosuez Fund Solutions S.A., die in die hoedanigheid optreedt in de betekenis van Richtlijn 2009/65/EG.

Bevoegde autoriteit: De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op CAI FS met betrekking tot dit essentiële informatiedocument.

Dit product heeft in Luxemburg een vergunning verkregen.

Aan CAI FS is in Luxemburg vergunning verleend en staat onder toezicht van de CSSF.

Publicatiedatum van het essentiële informatiedocument: 01/06/2025

Wat is dit voor een product?

Type Kapitalisatieaandelen (aandelen waarbij de inkomsten en vermogensgroei in de aandelenkoers worden verrekend) van een compartiment van een Bevek, een gereguleerd fonds met veranderlijk kapitaal waarvan de compartimenten onafhankelijk van elkaar zijn wat de passiva betreft.

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen.

Referentie-index(en) Euribor 3 Maanden, een geldmarktrente. Gebruik: prestatievergelijking en berekening van de prestatievergoeding.

Beleggingsbeleid Onder normale marktomstandigheden belegt het compartiment hoofdzakelijk in een evenwichtige portefeuille van obligaties en aandelen. Het compartiment kan wereldwijd beleggen in effecten, uitgedrukt in elke valuta.

Het compartiment kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen en om zijn kosten te beperken, en ook om extra inkomsten te genereren.

Beleggingsproces In het kader van het actieve beheer van het compartiment maakt de beheerder gebruik van macro-economische, markt- en financiële analyses om de beleggingen flexibel te spreiden over verschillende activaklassen, sectoren en geografische regio's, en om effecten te identificeren waarvan hij denkt dat ze het potentieel hebben om beter te presteren dan de markt.

ESG-aanpak In zijn besluitvormingsproces integreert de beheerder ESG-criteria zoals de intensiteit van de koolstofvoetafdruk, milieubescherming en corporate governance. De beheerder sluit bedrijven uit die naar internationale normen zeer controversieel zijn, evenals bedrijven met een aanzienlijke blootstelling aan sociaal of ecologisch schadelijke activiteiten, zoals thermische kolen en tabak.

SFDR-categorie Artikel 8.

Basisvaluta EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Dit compartiment is, met of zonder advies, beschikbaar voor particuliere beleggers met financiële basiskennis en professionele beleggers.

Beleggersprofiel Dit fonds is geschikt voor beleggers die de risico's van het fonds begrijpen en:

- op zoek zijn naar een belegging die inkomstengeneratie en kapitaalgroei combineert
- geïnteresseerd zijn in een gemengde blootstelling aan activaklassen, hetzij voor kernbeleggingen of diversificatiedoeleinden
- hebben een gemiddelde risicotolerantie en kunnen een matig verlies verdragen met betrekking tot deze belegging.

Doorgeven van orders U kunt aandelen van het compartiment kopen, ruilen of verkopen op elke volledige bankwerkdag in Luxemburg.

Begrippen om te begrijpen

aandeel Een financieel instrument dat overeenstemt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat doorgaans recht geeft op dividenden.

artikel 8 Een financieel product dat milieu- of sociale kenmerken bevordert volgens de Europese regelgeving (SFDR).

ESG Ecologie, sociaal welzijn en governance.

afgeleid instrument Elk financieel effect waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.

bond Financieel effect dat wordt uitgegeven door een bedrijf, overheid of een instelling en doorgaans recht geeft op interesten.

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie "Overige informatie" op pagina 3.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator veronderstelt dat u minstens **3 jaar belegd blijft** in het product. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Met de risico-indicator kunnen producten worden vergeleken op basis van hun potentiële risico's. Hij wordt berekend volgens een reglementaire methode die rekening houdt met de marktbewegingen en het risico van verlies als de ontwikkelaar van het product u niet kan terugbetalen. De risico-indicator is niet gewaarborgd en zijn niveau kan in de tijd evolueren.

Er zijn risico's verbonden aan elke belegging. De waarde van uw belegging in dit compartiment stijgt of daalt met de tijd, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een middelgroot-

lage risicoklasse (niveau 3 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

De risico-indicator van het compartiment weerspiegelt de volgende elementen:

- Beleggingen in aandelen en obligaties zijn volatieler en risicovoller dan geldmarktinstrumenten.
- Het compartiment past een evenwichtige beleggingsstrategie toe die tot doel heeft de volatiliteit van zijn prestaties te beperken.

Andere risicofactoren die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:

- **Indien u belegt in een product met een andere valuta dan de uwe, kunnen uw winsten verminderen of uw verliezen vergroten als gevolg van wisselkoersschommelingen.**
- Ongebruikelijke marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's vergroten of andere risico's veroorzaken, zoals tegenpartij-, liquiditeits- en operationele risico's (een volledige beschrijving van deze risico's is beschikbaar in het prospectus).
- Wanneer het product geconfronteerd wordt met grote aanvragen tot terugbetaling, kunnen er vertragingen optreden in de uitvoering van transacties, wat een negatieve invloed kan hebben op uw belegging.

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 in het fonds belegt. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten.

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties.

Gelieve te noteren dat de toekomstige evolutie van de markt onzeker is en niet met nauwkeurigheid kan worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 690 EUR	8 040 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-23.10%	-7.01%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 690 EUR	9 170 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-13.10%	-2.85%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 870 EUR	10 220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.30%	0.73%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 920 EUR	11 500 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9.20%	4.77%

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product in de loop van de laatste 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-09-2019 en 30-09-2022.

Tussenvolgend scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-04-2019 en 29-04-2022.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-12-2018 en 31-12-2021.

Wat gebeurt er als CA Indosuez Fund Solutions S.A. niet kan uitbetalen?

Het compartiment is onafhankelijk van de andere compartimenten van de Bevek en van CA Indosuez Fund Solutions S.A. (de ontwikkelaar van het product en de beheermaatschappij) vanuit het oogpunt van passiva. Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Het enige scenario waarin een belegger verlies zou kunnen lijden, is als de aandelen in het fonds worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u uw belegging aanhoudt en hoe goed het compartiment presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een hypothetisch beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperioden.

We zijn uitgegaan van het volgende:

- voor het eerste jaar, krijgt u het bedrag terug dat u heeft belegd (0% jaarlijks rendement);
- voor de andere periodes van bezit evolueert het product zoals aangegeven in het middelste scenario;
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	349 EUR	671 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3.5%	2.2% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3.00 % vóór aftrek van kosten en 0,73 % na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	2,00% van het bedrag dat u betaalt als u de belegging doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	Maximaal 200 EUR
Uitstapkosten	Nihil	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,35% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	135 EUR
Transactiekosten	0,06% Dit is een schatting van de kosten die gemaakt worden bij het aan- en verkopen van beleggingen die aan het compartiment ten grondslag liggen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	6 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Vergoeding van 10,00 % berekend op elke Waarderingsdag door de prestatie van de netto-inventariswaarde per aandeel te vergelijken met die van de Benchmark (Euribor 3M) over dezelfde periode. Het percentage van 0,08% is het jaargemiddelde van de prestatievergoedingen die in de loop van de laatste 5 jaar zijn gestort. Het is mogelijk dat de Beleggingsbeheerder een prestatievergoeding ontvangt, zelfs in geval van een negatieve prestatie van een Aandelenklasse. Zie het prospectus voor meer details hieromtrent.	8 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit Minimaal 3 jaar.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Bekijk het gedeelte Orders doorgeven in “Waaruit bestaat dit product?” hierboven.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met een beschrijving van het probleem en uw contactgegevens sturen naar Caifs_compliance@ca-indosuez.lu, of stuur uw klacht schriftelijk, met bewijsstukken, naar het volgende adres:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
Ter attentie van de Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

Andere nuttige informatie

Pre-contractuele ESG-informatie Om te begrijpen hoe het compartiment ecologische en/of sociale kenmerken promoot of een minimum aan duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling uitvoert, wordt verwezen naar de bijlage 1 in het prospectus.

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product voor uw doeleinden Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Historische prestaties Gelieve de website te raadplegen https://docs.publifund.com/pastperf/LU0574765839/nl_BE. De rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige rendementen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.

Scenario's voorgaande prestaties Raadpleeg de website https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0574765839/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans, Engels en Nederlands op www.ca-indosuez-fundsolutions.com.