

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 Europe Small Caps Sustainable - Klasse L - ISIN: BE0948994430

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.funds.dpaminvestments.com/funds.html> - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +32 2 287.90.77 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 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: Ziel des Teilfonds ist es, Ihnen ein Engagement in Aktien von europäischen Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung („Small Caps“) sowie in allen Wertpapieren, die Zugang zum Kapital dieser Unternehmen verschaffen, zu bieten, die auf der Grundlage von Kriterien in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) ausgewählt werden.

Der Teilfonds fördert 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 und muss einen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen im Sinne der genannten Verordnung enthalten.

Es handelt sich um einen aktiv verwalteten Teilfonds, was bedeutet, dass der Portfoliomanager nicht darauf abzielt, die Wertentwicklung eines Referenzindex nachzubilden.

Anlagepolitik: Der Teilfonds legt sein Vermögen hauptsächlich in Aktien und/oder anderen Beteiligungspapieren von Unternehmen mit kleiner Marktkapitalisierung („Small Caps“) an, die ihren Sitz und/oder einen wesentlichen Teil ihrer Anlagen, Aktivitäten, Erträge oder Entscheidungsstrukturen in Europa haben. Der Teilfonds investiert vorwiegend in europäische Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung, d.h. in Unternehmen, deren Marktkapitalisierung zum Zeitpunkt der Erstanlage die größte Kapitalisierung der Unternehmen, die den MSCI Europe Small Cap Net Return Index bilden, nicht übersteigt. 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 c) in gravierende ESG-Kontroversen involviert sind (Vorfälle, Beschuldigungen im Zusammenhang mit Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsproblemen). Darüber hinaus stützt sich die Titelauswahl auf eine Analyse und Bewertung des ESG-Profiles des investierten Unternehmens mithilfe von ESG-Scorecards (Raster zur Analyse der relevantesten und wesentlichsten ESG-Risiken, denen Unternehmen ausgesetzt sind) und zwar ausschließlich für den Teil der Anlagen, der auf ein nachhaltiges Ziel ausgerichtet ist. 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 – zur Realisierung der 17 ökologischen oder sozialen Nachhaltigkeitsziele

(„SDG“) der Vereinten Nationen (UNO) beitragen. 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 (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 Small Cap Net Return.

Verwendung der Benchmark: Die Benchmark wird als Performancevergleich und zur Bestimmung der maximal zulässigen Marktkapitalisierung der zugrunde liegenden Wertpapiere 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 Degroof 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 europäischer Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung 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 Small Caps 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



Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



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 Beteiligungspapiere enthält, die von europäischen Unternehmen ausgegeben werden, kann es verstärkt der wirtschaftlichen Entwicklung Europas ausgesetzt sein.
- **Liquiditätsrisiko:** Der Teilfonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung. Anlagen in Aktien von Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung können ein hohes Liquiditätsrisiko bergen.

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	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 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	3 750 EUR	3 220 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-62.47%	-17.19%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6 740 EUR	4 910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32.56%	-11.17%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 500 EUR	15 860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5.04%	7.99%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	17 700 EUR	19 770 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	77.00%	12.03%

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 01 2022 und 01 2024.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03 2016 und 04 2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08 2015 und 09 2021.

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	484 EUR	1 921 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.8%	3.2% 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 11,19 % vor Kosten und 7,99 % 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	2,61% 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.	261 EUR
Transaktionskosten	0,23% 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.	23 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/BE0948994430/de_DE veröffentlicht.

Informationen über die frühere Wertentwicklung werden auf https://docs.publifund.com/pastperf/BE0948994430/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.