

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

DPAM B Balanced Flexible

(ein Fonds von DPAM B SA, Publikumsfonds (SICAV) nach belgischem Recht)

verwaltet von DPAM SA

Klasse F - ISIN: BE6248455063

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, Ihnen eine langfristige Wertsteigerung Ihrer Anlage zu bieten, indem er in Beteiligungspapiere und/oder festverzinsliche Papiere von Emittenten auf der ganzen Welt investiert. Es handelt sich um einen aktiv verwalteten Fonds. Bei der Verwaltung des Teilfonds wird keine Benchmark verwendet. Quantitative Informationen aus einem breiteren Markt dürfen vom Fondsmanager für das Risikomanagement und die Bewertung verwendet werden.

Der Teilfonds zielt nicht auf nachhaltige Investitionen ab, sondern fördert ökologische und soziale Merkmale im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Anlagepolitik

Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien und/oder andere Wertpapiere, die Zugang zum Kapital von Unternehmen bieten (bis zu maximal 60 % seines Nettovermögens), sowie in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen und/oder andere Schuldtitel mit einem Rating von mindestens "Investment Grade" (zwischen AAA und BBB- gemäß S&P- und Fitch oder zwischen Aaa und Baa3 gemäß Moody's), die

einen regelmäßigen oder thesaurierenden Ertrag bieten. Der Fonds wendet (i) verbindliche Anlagebeschränkungen in Bezug auf das Engagement von Unternehmen im Hinblick auf bestimmte kontroverse Aktivitäten und Verhaltensweisen an (Einhaltung bestimmter globaler Standards, einschließlich des Global Compact der Vereinten Nationen, Ausschluss von Wertpapieren, deren Geschäftstätigkeit in der Herstellung, dem Einsatz und dem Besitz von Antipersonenminen, Streumunition, Munition und Panzerungen mit abgereichertem Uran besteht, sowie (ii) einen unverbindlichen ESG-Integrations-Anlageansatz (Kohlenstoffintensität des Portfolios, ESG-Risikoprofil, Engagement des Unternehmens). Weitere Informationen finden Sie unter www.dpamfunds.com.

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.

Anteilskategorien

Thesaurierungsanteile, die in Form von Aktien ausgegeben werden und kein Recht auf eine Dividende gewähren. Alle Erträge, die der Fonds erwirtschaftet, werden für neue Anlagen verwendet. Diese Anteile können nur von institutionellen oder professionellen Anlegern (im Sinne der gesetzlichen Definition im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds) erworben werden. Für sie gilt ein Mindestbetrag bei Erstzeichnung in Höhe von 25.000 EUR und eine andere Verwaltungsgebühr.

Derivate

Der Fonds kann fakultativ zur Erreichung seiner Anlageziele oder zur Absicherung von Risiken (d. h. um Risiken in Verbindung mit bestimmten Märkten einzugehen oder abzusichern) Derivate (z. B. Optionen und/oder Terminkontrakte („Futures“ und/oder „Forwards“) einsetzen.

Anlagehorizont

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von sechs Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Da jede Kapitalanlage mit einem Risiko behaftet ist, sind Renditen (Gewinne) aus Anlagen naturgemäß unsicher. Das Risiko- und Ertragsprofil Ihrer Anlage wird durch einen synthetischen Indikator angezeigt, mit dem der Fonds in einer Skala von 1 (niedrigste Risikokategorie) bis 7 (höchste Risikokategorie) eingestuft wird.

Die Einstufung des Risiko-/Ertragsprofils wurde auf der Grundlage der Veränderungen des Werts des Portfolios („Volatilität“) in den letzten fünf Jahren ermittelt (oder auf Grundlage von Simulationen, die abhängig von einem geeigneten Referenzindex generiert wurden, wenn der Fonds bzw. die Anteilsklasse seit weniger als fünf Jahren besteht). Diese Einstufung gibt einen Hinweis darauf, welche Rendite dieser Fonds erzielen kann und welchen Risiken Ihr Kapital ausgesetzt ist. Jedoch bedeutet sie nicht, dass sich das hier angegebene Risiko-/Ertragsprofil nicht mit der Zeit ändern kann.

Die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden.

Die niedrigste Risiko- und Ertragskategorie (Kategorie 1) stellt keine risikolose Anlage dar.

Das hier angegebene Risiko-/Ertragsprofil resultiert im Wesentlichen aus den Aktien (höchstens 60%) und Anleihen mit Investment Grade- oder einem höheren Status im Portfolio.

Das in diesen Fonds investierte Kapital ist nicht mit einer besonderen Garantie oder einem besonderen Schutz ausgestattet. Daher können Sie das in diesen Fonds angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Bestimmte Risiken werden durch das angegebenen Risiko- und Ertragsprofil nicht (oder nicht angemessen) wiederspiegelt. Folgende der erläuterten Risiken können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil und die Rendite des Fonds wesentlich auswirken:

Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann potenziell ein Engagement mit Emittenten aus dem Immobiliensektor und/oder von geringer Kapitalisierung und/oder in Unternehmensanleihen eingehen. Die Liquidität solcher Vermögenswerte kann sich bei Spannungen an den Märkten verringern.

Inflationsrisiko: Der Fonds investiert sowohl in Aktien als auch in festverzinsliche Wertpapiere, wobei die Komponente Schuldtitel einen großen Teil seiner Vermögenswerte ausmacht und überwiegend aus hochwertigen Investment-Grade-Wertpapieren besteht. Der Wert der Vermögenswerte im Portfolio kann bei einem Inflationsanstieg sinken.

Nachhaltigkeitsrisiko: Ökologische und/oder soziale Aspekte sind nicht systematisch Bestandteil des Anlageauswahlprozesses des Fonds. Infolgedessen kann der Fonds ein größeres Engagement in Unternehmen eingehen, die eine negative Auswirkung auf die Nachhaltigkeit haben.

Kosten

Die Gebühren werden zur Deckung der Betriebskosten des Fonds (einschließlich Vermarktung und Vertrieb) verwendet. Diese Kosten mindern die potenzielle Rendite Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

Ausgabeaufschläge 1.00%

Rücknahmeabschläge Nicht anwendbar.

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

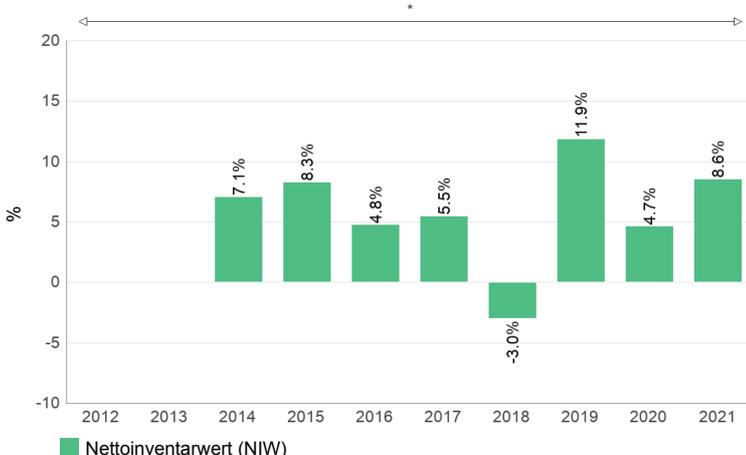
Laufende Kosten 0.28%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren Nicht anwendbar.

- Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen handelt es sich um Höchstsätze. Diese Kosten können im Einzelfall niedriger sein. Bitte fragen Sie Ihre Vertriebsstelle oder Ihren persönlichen Berater nach der tatsächlichen Höhe dieser Kosten.
- Der angegebene Betrag der laufenden Kosten wird auf Basis einer Schätzung berechnet, die auf dem Gesamtbetrag der zu erwartenden jährlichen Kosten beruht. Dieser Betrag kann sich von einem Quartal zum anderen ändern. In diesen Kosten sind Transaktionskosten enthalten, die dem Fonds beim Kauf und/oder Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds belastet werden. Nicht darin enthalten sind hingegen (i) Kosten, die dem Fonds entstehen, wenn er andere Anlagen als Anlagen in Fondsanteilen tätigt, und gegebenenfalls (ii) die Performancegebühren.
- Bei einem Wechsel des Teilfonds können Ihnen besondere Kosten belastet werden.
- Weitere Informationen über sämtliche Kosten sowie das Verfahren für die Berechnung finden Sie im Abschnitt 'Gebühren und Kosten' des Prospekts.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Das nachfolgende Diagramm stellt die Wertentwicklung dieser Anteilsklasse in dem dort angegebenen Zeitraum dar.
 - Die angegebenen Daten sind rein indikativ und stellen in keinem Fall eine Garantie für die künftige Wertentwicklung dar.
 - Dieser Teilfonds und diese Anteilsklasse wurden im Jahr 2022 aufgelegt.
 - Diese Angaben zur Wertentwicklung wurden in EUR berechnet und berücksichtigen (ohne Ausnahme) alle Kosten und Gebühren, die dem Teilfonds belastet werden.
 - Diese Wertentwicklungen folgen nicht der Benchmark.
 - Seit dem 16. August 2021 wird der Teilfonds nicht mehr unter Bezugnahme auf einen Vergleichsindex verwaltet.
- *: Diese Wertentwicklungen entsprechen denen des fusionierten Teilfonds DPAM HORIZON B Balanced Flexible.

Praktische Informationen

- Depotbank: Banque Degroof Petercam Luxembourg SA, Belgian branch
- Dieser Fonds ist ein Teilfonds der SICAV DPAM B SA (nachfolgend ‚DPAM B‘ oder die ‚SICAV‘). DPAM B ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, der in Belgien (dem Herkunftsmitgliedstaat der SICAV) errichtet wurde, die Anforderungen nach der Richtlinie 2009/65/EG erfüllt und von der FSMA beaufsichtigt wird.
- Eine Kopie des Prospekts und des/der jüngsten periodischen Berichts/Berichte (Jahresbericht und gegebenenfalls nachfolgender Halbjahresbericht) sind auf einfache Anfrage kostenfrei am Geschäftssitz (oder gegebenenfalls bei der Zahlstelle) der SICAV erhältlich. Die (in französischer, niederländischer und englischer Sprache erstellten) Unterlagen sowie weiterführende Informationen über das Produkt sind darüber hinaus auf der Website www.dpamfunds.com (not. onglets 'Documentation' und Legal Information).
- Der Wert Ihrer Anteile wird auf der Internetseite www.dpamfunds.com (Registerkarte: „Nettoinventarwert“) oder auf der Internetseite www.beama.be veröffentlicht.
- Die Steuervorschriften in Belgien können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen.
- Die SICAV kann lediglich auf der Grundlage der in diesem Dokument enthaltenen Informationen haftbar gemacht werden, die sich als irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar herausstellen. Wir empfehlen Ihnen, dieses Dokument, den Prospekt und die periodischen Berichte der SICAV zu lesen, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.
- Die Anteile in diesem Teilfonds können in Anteile eines anderen Teilfonds der DPAM B umgeschichtet werden. Eine solche Umschichtung erfolgt zu den im Prospekt angegebenen Bedingungen (siehe auch Kurzdarstellung unter ‚Zeichnung/Rücknahme‘ auf der Vorderseite dieses Dokuments).
- 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.
- Ob in Ihrem Land weitere Anteilsklassen in diesem Fonds vertrieben werden, können Sie im Prospekt oder auf der oben angegebenen Internetseite erfahren. Dort finden Sie auch weitere Informationen zu diesem Produkt (z. B. Risiken, steuerliche Behandlung etc.). Nähere Erläuterungen zu den Begriffen in diesem Dokument finden Sie in einem Glossar (Registerkarte: „Glossar der Anteilsklassen“) auf der Internetseite www.dpamfunds.com.
- Eine ausführliche Beschreibung der aktuellen Vergütungspolitik, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, ist auf folgender Webseite verfügbar: https://www.dpamfunds.com/files/live/sites/degroofpetercam/files/guide/regulatory_disclosures/EN/EN%20Remuneration%20policy.pdf. Ein Papierexemplar ist kostenlos erhältlich, und zwar auf Anfrage bei DPAM SA, Rue Guimard 18, 1040 Brüssel oder unter folgender E-Mail-Adresse: DPAM@degroofpetercam.com