# % DPAM

## BASISINFORMATIONSBLATT

### 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 L Equities US SRI MSCI Index B EUR ISIN: LU1494415570

Ein Teilfonds von DPAM L, Publikumsfonds (SICAV) nach luxemburgischen Recht

**Name des PRIIP-Herstellers: CA Indosuez Fund Solutions S.A., in Kurzform CAI FS.**

Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxemburg - caifs@ca-indosuez.lu - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 2664501.

CA Indosuez Fund Solutions S.A. ist eine Tochtergesellschaft von CA Indosuez Wealth (Europe) und gehört zur Gruppe Crédit Agricole.

DPAM L wird von der Verwaltungsgesellschaft CA Indosuez Fund Solutions S.A. verwaltet, die im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG handelt.

**Zuständige Behörde:** Die Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von CAI FS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatts zuständig.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

CAI FS ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF beaufsichtigt.

**Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 28/10/2026**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Thesaurierende Anteile (Anteile, bei denen Erträge und Kapitalzuwachs im Anteilskurs enthalten bleiben) eines Teilfonds einer SICAV, eines regulierten offenen Fonds mit Teilfonds, deren Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind.

### Anlageziele und Anlagepolitik

**Anlageziel(e)** Den Wert Ihrer Anlage durch die Nachbildung der Wertentwicklung der Benchmark langfristig steigern.

**Benchmark(s)** MSCI USA SRI Net Return, ein Index, der ESG-Kriterien berücksichtigt. Verwendung: Nachbildung der Benchmark.

**Anlagepolitik** Unter normalen Marktbedingungen investiert der Teilfonds vorwiegend in US-amerikanische Aktien.

Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um sich gegen Marktschwankungen abzusichern, seine Kosten zu senken und um zusätzliche Erträge zu erzielen.

**Anlageprozess** Im Rahmen einer passiven Verwaltung des Teilfonds wendet der Anlageverwalter eine Indexstrategie an, die darauf abzielt, die Zusammensetzung und die Wertentwicklung der Benchmark nachzubilden.

*ESG-Strategie* Der Anlageverwalter ist verpflichtet, in die Wertpapiere zu investieren, die in der Benchmark enthalten sind.

*SFDR-Kategorie* Artikel 8+.

**Basiswährung** EUR

### Ihre Anlage planen

**Verfügbarkeit des Produkts** Der Teilfonds steht Kleinanlegern, die über finanzielle Grundkenntnisse verfügen, und professionellen Anlegern mit oder ohne Beratung die im Prospekt beschriebenen Kriterien für diese Anteilsklasse erfüllen zum Verkauf zur Verfügung.

**Anlegerprofil** Der Teilfonds richtet sich an Anleger, die die Risiken des Teilfonds verstehen und:

- auf der Suche nach einer passiven Anlage sind, die auf Kapitalwachstum ausgerichtet ist
- ein Engagement an entwickelten Aktienmärkten anstreben, entweder als Hauptanlage oder zur Diversifizierung
- eine hohe Risikotoleranz haben und einen erheblichen Verlust in Bezug auf diese Anlage verkraften können.

**Auftragserteilung** Sie können an jedem vollständigen Bankgeschäftstag in Luxemburg Anteile des Teilfonds kaufen, umtauschen oder verkaufen.

### Wichtige Begriffe

**Aktie** Finanztitel, der einem Anteil am Kapital eines Unternehmens entspricht und in der Regel einen Anspruch auf Dividenden verleiht.

**Artikel 8+** Finanzprodukt, das ökologische oder soziale Merkmale fördert und sich außerdem verpflichtet, einen Anteil an nachhaltigen Investitionen gemäß den EU-Vorschriften (SFDR) zu haben.

**ESG** Umwelt, Soziales und Gouvernance.

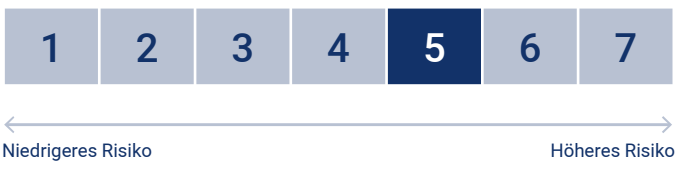
**Derivat** Finanzielle Wertpapiere, deren Wert an einen oder mehrere Zinssätze, Indizes, Aktien, Devisen, Rohstoffe oder andere zugrunde liegende Vermögenswerte gebunden ist.

*Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch*

*Weitere Informationen sowie den Prospekt und die Finanzberichte finden Sie unter „Sonstige Angaben" auf Seite 3.*

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

### Risikoindikator




Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens **6 Jahre halten**. Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Risikoindikator hilft Ihnen, die mit diesen Produkten verbundenen Risiken im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er wird gemäß einer vorgeschriebenen Methode berechnet, welche die Marktschwankungen und das Verlustrisiko berücksichtigt, falls der PRIIP-Hersteller nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag auszuzahlen Der Risikoindikator stellt keine Garantie dar, und sein Niveau kann sich im Laufe der Zeit ändern.

**Jede Anlage ist mit Risiken verbunden.** Der Wert Ihrer Anlage in diesen Teilfonds steigt und fällt im Laufe der Zeit, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage sinkt.

Der Risikoindikator des Teilfonds spiegelt Folgendes wider:

- Die Volatilität und das Risikoniveau von Anlagen in Aktien sind höher als bei Anleihen und Geldmarktinstrumenten.

Andere Risikofaktoren, die im Risikoindikator nicht oder nur teilweise berücksichtigt werden:

**• Falls Sie in ein Produkt anlegen, dessen Währung sich von Ihrer Währung unterscheidet, kann die Entwicklung der Wechselkurse ebenfalls Ihre Gewinne mindern oder Ihre Verluste erhöhen.**

• Ungewöhnliche Marktbedingungen oder nicht vorhersehbare Ereignisse können die Risiken erhöhen oder andere Risiken wie das Gegenpartei-, das Liquiditäts- und das operative Risiko mit sich bringen (eine vollständige Beschreibung dieser Risiken ist im Prospekt enthalten).

• Wenn das Produkt mit hohen Rücknahmeanträgen konfrontiert ist, kann dies zur Verzögerung von Transaktionen führen, was sich negativ auf Ihre Anlage auswirken kann.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR in den Teilfonds anlegen. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Wie viel Sie tatsächlich für das Produkt erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt.

**Bitte beachten Sie, dass die künftige Marktentwicklung ungewiss ist und nicht genau vorhergesagt werden kann.**

| Empfohlene Haltedauer: | | 6 jahre | |
|---|---|---|---|
| Anlagebeispiel: | | 10 000 EUR | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
| **Szenarien** | | | |
| **Minimum** | | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 2 700 EUR | 2 140 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -73.03% | -22.68% |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 7 210 EUR | 9 350 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -27.89% | -1.11% |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 11 260 EUR | 20 540 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 12.61% | 12.75% |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 15 190 EUR | 28 090 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 51.93% | 18.78% |

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die mittlere Wertentwicklung des Produkts im Laufe der letzten 10 Jahre. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Die Märkten können sich künftig sehr unterschiedlich entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 29.11.2024 und 31.12.2025 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 31.10.2019 und 31.10.2025 eingetreten.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen 31.12.2015 und 31.12.2021 eingetreten.

## Was geschieht, wenn CA Indosuez Fund Solutions S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten des Teilfonds sind rechtlich von denen anderer Teilfonds der SICAV und von CA Indosuez Fund Solutions S.A. (PRIIP-Hersteller und Verwaltungsgesellschaft) getrennt. Selbst wenn der PRIIP-Hersteller in Konkurs gehen sollte, könnte er das Teilfondsvermögen nicht zur Bedienung seiner Schulden verwenden.

Das einzige Szenario, in dem ein Anleger einen Verlust erleiden könnte, ist der Verkauf von Anteilen des Teilfonds zu einem Zeitpunkt, an dem sie weniger als der Preis wert sind, den der Anleger für ihren Erwerb gezahlt hat.

## 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 Laufe der Zeit

Diese Aufstellung zeigt die Beträge, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um verschiedene Kosten zu decken. Die Höhe der Beträge hängt von dem Betrag ab, den Sie investieren, von der Dauer Ihrer Anlage sowie von der Wertentwicklung des Teilfonds. Die aufgeführten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und über verschiedene Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

• Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite);

• Für die anderen Haltedauern 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** | **333 EUR** | **1 258 EUR** |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | **3.3%** | **1.7% 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 14,46 % vor Kosten und 12,75 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | 2,10% des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage bezahlen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie bezahlen; Sie können weniger bezahlen. | Bis zu 210 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,10% Die mit dem Ausstieg aus Ihrer Anlage verbundenen Kosten (Rücknahmepreis). Dies ist der Höchstbetrag, den Sie bezahlen; Sie können weniger bezahlen. | 10 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 88 EUR |
| Transaktionskosten | 0,1% Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf oder Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für den Teilfonds anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel gekauft oder verkauft wird. | 9 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest) | Für dieses Produkt ist keine Erfolgsgebühr angefallen. | 0 EUR |

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

**Empfohlene Haltedauer** Mindestens 6 Jahre.

**Verkauf Ihrer Anlage** Sie können jederzeit die teilweise oder vollständige Rückzahlung des Produkts verlangen. Bitte nehmen Sie diesbezüglich den Abschnitt Auftragserteilung in *„Um welche Art von Produkt handelt es sich?“* oben zur Kenntnis.

## Wie kann ich mich beschweren?

Sie können eine E-Mail-Nachricht mit einer Beschreibung des Problems und Ihren Kontaktdaten an Caifs_compliance@ca-indosuez.lu senden oder Ihre Beschwerde zusammen mit den Belegen schriftlich an die folgende Adresse richten:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
Z. H. des Compliance-Beauftragten
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

**Vorvertragliche ESG-Angaben** Um zu verstehen, wie der Teilfonds ökologische und/oder soziale Merkmale bewirbt oder ein Mindestmaß an nachhaltigen Anlagen mit einem Umweltziel tätigt, lesen Sie bitte den Anhang 1 im Prospekt.

**Angaben zur Besteuerung und Eignung des Produkts für Ihre Ziele** Bitte wenden Sie sich an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle.

**Frühere Wertentwicklung** Bitte konsultieren Sie die Website https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU1494415570/de_AT. Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Die Märkten können sich künftig sehr unterschiedlich entwickeln. Bei neueren Produkten kann die frühere Wertentwicklung auch für weniger als 10 Jahre angegeben sein.

**Frühere Performance-Szenarien** Bitte konsultieren Sie die Website https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU1494415570/de_AT.

**Weitere Informationen** Der Prospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte, die Preise und sonstige Angaben zum Produkt sind kostenlos auf Französisch, Englisch und Niederländisch unter www.ca-indosuez-fundsolutions.com erhältlich.