% DPAM

DEGROOF PETERCAM **ASSET MANAGEMENT**

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 B Balanced Strategy - Klasse F - ISIN: BE6299372951

Een compartiment van DPAM B, een openbare bevek naar Belgisch recht

Naam van de ontwikkelaar van het product: Degroof Petercam Asset Management NV, afgekort DPAM.

Guimardstraat, 18 - 1040 Brussel - dpam@degroofpetercam.com - https:\\www.dpamfunds.com - Bel +32 2 287.91.11 voor meer informatie. DPAM is een onderdeel van de groep Degroof Petercam.

DPAM B wordt beheerd door de beheermaatschappij DPAM, die in deze hoedanigheid optreedt in de zin van de Richtlijn 2009/65/EG.

Bevoegde autoriteit: De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op DPAM met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Dit product heeft in België een vergunning verkregen.

Aan DPAM is in België vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de FSMA.

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 02/01/2023

Wat is dit voor een product?

Type

Kapitalisatieaandeel van een compartiment van de openbare bevek naar Belgisch recht DPAM B. De rechten van deelneming van het fonds zijn niet-dividendgerechtigde kapitalisatieaandelen. Alle inkomsten die het product ontvangt, worden herbelegd.

Duur

Onbeperkt. Dit product heeft geen vastgestelde vervaldatum.

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Doelstelling: De doelstelling van het compartiment is beleggers op middellange tot lange termijn een gematigde meerwaarde te bieden door te beleggen in aandelen en/of schuldeffecten van emittenten overal ter wereld. Dit compartiment wordt actief beheerd. Er wordt bij het beheer van het compartiment niet gebruikgemaakt van een benchmark. De beheerder kan kwantitatieve informatie van een ruimere markt gebruiken voor het beheer van de risico's en de waardering.

Het compartiment promoot ecologische en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector. Het heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperkingen van welke aard dan ook) in aandelen- en obligatiefondsen (icbe's en/of andere icb's) en bijkomend ook in andere beleggingsfondsen (icbe's en/of andere icb's). Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn nettoactiva). Het compartiment beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 65 % van zijn nettoactiva. Het compartiment belegt minstens 75 % van zijn nettoactiva in (i) fondsen die, onder andere, ecologische of sociale kenmerken promoten en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088 (indirecte beleggingen) en/of (ii) effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot (directe beleggingen). Het compartiment past bindende beleggingsbeperkingen toe voor (a) ondernemingen die niet voldoen aan de mondiale normen (Global Standards); (b) ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële activiteiten en (c) ondernemingen die betrokken zijn bij controverses van de hoogste ernst. Meer informatie vindt u op de website www.dpamfunds.com.

De beheerder van het compartiment werkt met fondsen van DPAM en fondsen van derden die worden geselecteerd op basis van een kwalitatieve analyse waarin vijf onderwerpen centraal staan: beleggingsfilosofie en beleggingsproces, prestatie, risico's, transparantie en kosten. Deze selectie houdt rekening met ecologische, sociale en governanceaspecten (ESG).

Derivaten: Het compartiment kan naar eigen keuze gebruikmaken van derivaten (zoals opties en/of termijncontracten ('futures' en/of 'forwards')), niet alleen om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken, maar ook om risico's af te dekken (hoofdzakelijk hedging van of blootstelling aan het risico dat verband houdt met bepaalde markten).

Inschrijving/terugbetaling: Verzoeken om inschrijving op/terugbetaling van rechten van deelneming kunnen elke werkdag vóór 12.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend bij Bank Degroof Petercam nv.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers met een beleggingshorizon van ten minste 4 jaar, die voldoen aan de toelatingscriteria voor deze aandelenklasse die in het prospectus zijn beschreven en die:

- voldoende kennis en ervaring hebben op het vlak van de aandelen- en obligatiemarkten, andere schuldinstrumenten en fondsen, en de risico's van het product begrijpen
- streven naar een blootstelling aan obligatiefondsen, aandelenfondsen en in mindere mate aandelen of schuldinstrumenten, waarbij de directe en indirecte beleggingen in aandelen beperkt worden tot ongeveer 60 %
- belangstelling hebben voor een belegging die ecologische en sociale kenmerken promoot, zonder duurzame beleggingsdoelstelling
- per jaar een verlies kunnen dragen dat doorgaans minder dan 15 % bedraagt

Praktische informatie

Bewaarder: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A, succursale belge

In het essentiële-informatiedocument wordt een aandelencategorie beschreven van het compartiment DPAM B Balanced Strategy van de bevek DPAM B.

DPAM B is een instelling voor collectieve belegging in effecten opgericht in België (lidstaat van herkomst van de bevek), die voldoet aan de vereisten van Richtlijn 2009/65/EG en onder prudentieel toezicht staat van de FSMA.

Overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen zijn de activa van het compartiment gescheiden van de activa van de andere compartimenten van de bevek, wat met name betekent dat de rechten van de beleggers en andere schuldeisers van dit compartiment beperkt zijn tot de activa ervan.

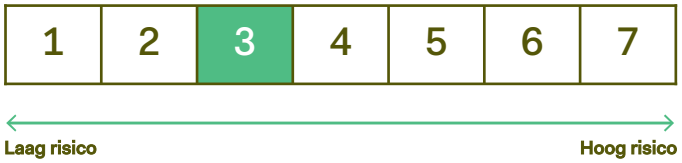
Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten van de bevek.

Bijkomende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen, die op verzoek kosteloos verkrijgbaar zijn bij het hoofdkantoor van de bevek. Die documenten (die in het Frans, het Nederlands en het Engels zijn opgesteld) en bijkomende informatie over dit product vindt u overigens ook op de website: www.dpamfunds.com (onder 'Documentatie').

Alle overige praktische informatie, zoals de recentste netto-inventariswaarde van de aandelen, vindt u op de voormelde website (onder 'Netto-inventariswaarde').

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor minstens 4 jaar.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in vóór de vervaldatum verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 3 van 7, een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag.

Beleggingen in dit product brengen ook risico's met zich mee die van wezenlijk belang zijn, maar niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Liquiditeitsrisico: het compartiment kan potentieel worden blootgesteld aan emittenten die afkomstig zijn van de vastgoedsector en/of smallcaps en/of bedrijfsobligaties. De liquiditeit van dergelijke activa kan afnemen tijdens perioden van spanning op de markten. Dat risico kan ook gepaard gaan met de fondsen waarin het compartiment belegt.
- Kredietrisico: het risico dat kan ontstaan wanneer de solvabiliteit van een emittent van obligaties of schuldinstrumenten verslechtert en de waarde van de beleggingen dus daalt. Het fonds kan blootgesteld zijn aan vastrentende effecten, voornamelijk via beleggingen in andere fondsen.
- Inflatierisico: het risico dat stijgende inflatie de activa in de portefeuille zal aantasten. Het compartiment kan, voornamelijk via beleggingen in andere fondsen, blootgesteld worden aan inflatiegevoelige vastrentende effecten.
- Duurzaamheidsrisico: de ecologische en/of sociale aspecten maken niet systematisch deel uit van het beleggingsselectieproces van het compartiment. Bijgevolg kan het compartiment meer blootgesteld zijn aan bedrijven die een negatieve impact hebben op duurzaamheid. Dat risico kan ook gepaard gaan met de fondsen waarin het compartiment belegt.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De voorgestelde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden waarbij gebruik werd gemaakt van de beste en de slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestatie van het product en/of de desbetreffende benchmark over de voorbije 10 jaar.

De markten kunnen in de toekomst heel anders evolueren.

Aanbevolen periode van bezit:		4 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	5 940 EUR	6 560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-40.65%	-10.00%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 590 EUR	7 200 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.14%	-7.87%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 580 EUR	12 640 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	5.79%	6.04%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	13 380 EUR	13 920 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	33.78%	8.62%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle distributiekosten. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 11 2021 en 11 2022

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01 2013 en 01 2017.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02 2016 en 02 2020.

U verliest maximaal het bedrag van uw inleg.

Wat gebeurt er als DPAM niet kan uitbetalen?

De activa van het product worden bewaard bij de depositaris en gescheiden gehouden van de andere activa die die aanhoudt.

In geval van wanbetaling door DPAM of een ander compartiment van de bevek kan geen van beide het geld van het product gebruiken om zijn schulden te betalen.

Uw belegging is echter niet beschermd door een compensatieregeling of garantiestelsel.

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 alle 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 het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement)
- voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10 000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	**210 EUR**	**612 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	**2.1%**	**1.2% 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 7,0 % vóór de kosten en 5,8 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,0 % van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	**Dit zijn de kosten die u betaalt wanneer u belegt (inschrijvingskosten). Deze kosten zijn inclusief de distributiekosten. Dit is het maximum dat u zult betalen. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.**	**Maximaal 100 EUR**
Uitstapkosten	**Dit zijn de kosten die u betaalt wanneer u uw belegging verkoopt (terugkoopkosten).**	**0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekos ten	**Dit zijn de beheerkosten van de portefeuille van het compartiment, met inbegrip van de kosten voor de dienstverlener en de werkingskosten van het compartiment. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.**	**90 EUR**
Transactiekosten	**Dit zijn de aankoop- en verkoopkosten van de beleggingen die door het compartiment worden gehouden. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en/of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.**	**20 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	**Er is geen prestatievergoeding voor dit product.**	**0 EUR**

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

De aanbevolen periode van bezit is minstens 4 jaar. Ze is bepaald op basis van de kenmerken van het product.

Verzoeken om inschrijving op/terugbetaling van rechten van deelneming kunnen elke werkdag vóór 12.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend bij Bank Degroof Petercam nv.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het product of de ontwikkelaar ervan kunnen schriftelijk worden gericht aan DPAM, Dienst Klachtenbeheer, Guimardstraat 18 te 1040 Brussel, of via e-mail aan claimsDPAM@degroofpetercam.com.

Alle informatie over de procedure voor de behandeling van klachten van DPAM is beschikbaar op de website https://res.cloudinary.com/degroof-petercam-asset-management/image/upload/v1616154978/DPAM_klachtenbehandeling.pdf

Andere nuttige informatie

De gegevens over de prestatiescenario's worden maandelijks bijgewerkt en gepubliceerd op https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6299372951/nl_BE.

De informatie over de in het verleden behaalde prestaties wordt gepubliceerd op de website www.dpamfunds.com (tabblad 'Overzicht'). Deze informatie is beschikbaar voor de laatste 10 jaar. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.