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 Bonds EUR Government Medium Term - Klasse B EUR - ISIN: BE0944432401

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

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

Rue Eugène Ruppert 12, L-2453 Luxemburg - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Bel +352 266 45 01 voor meer informatie. CAI FS is een onderdeel van de groep Crédit Agricole.

DPAM B wordt beheerd door de beheermaatschappij CAI FS, 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.

Aan dit product is in België vergunning verleend.

Aan CAI FS is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 01/10/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

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

Looptijd

Onbeperkt. Dit product heeft geen vastgestelde vervaldatum.

Doelstellingen

Doelstelling: De doelstelling van het compartiment is een zo hoog mogelijk rendement te bieden door voornamelijk te beleggen in obligaties van alle looptijden die luiden in een of meer Europese valuta's en zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door debiteuren met een rating van beleggingskwaliteit ('investment grade'). Dit compartiment wordt actief beheerd, wat betekent dat de portefeuillebeheerder er niet naar streeft om de prestatie van een benchmark na te bootsen. 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 in obligaties en andere schuldinstrumenten in Europese valuta's, evenals in liquiditeiten. 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 van de beheerder https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html.

Kenmerken van de obligaties Overheids-, semi-overheids- en supranationale obligaties en gedekte obligaties ('covered bonds'); die obligaties zijn 'investment grade', d.w.z. dat ze een rating hebben gaande van AAA tot en met BBB-.

Duration van de obligaties: gemiddeld 3 tot 8 jaar.

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 (afdekking van of blootstelling aan rente- en kredietrisico's).

Benchmark: JPM EMU Government Investment Grade 1-10 years.

Gebruik van de benchmark: de benchmark wordt gebruikt voor de vergelijking van de prestaties. De selectie en de weging van de activa in de portefeuille van het compartiment kunnen aanzienlijk verschillen van de samenstelling van de benchmark.

Inschrijving/terugbetaling: U heeft het recht om uw belegging in aandelen van dit compartiment te ruilen voor aandelen van een ander compartiment. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus, onder het punt “Informatie betreffende de aandelen en de verhandeling ervan”.

Verzoeken om inschrijving of/terugbetaling van aandelen kunnen elke werkdag vóór 15.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend bij de financiële dienst.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers met een beleggingshorizon van 2 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 aandelenmarkten en fondsen, en de risico's van het product begrijpen
- streven naar een blootstelling aan schuldinstrumenten die luiden in Europese valuta's en die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door debiteuren met een rating van 'investment-grade'
- belangstelling hebben voor een belegging die ecologische en sociale kenmerken promoot, zonder duurzame beleggingsdoelstelling
- per jaar een verlies kunnen dragen dat doorgaans minder dan 10 % bedraagt

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Het essentiële-informatiedocument beschrijft een aandelenklasse van het compartiment DPAM B Bonds EUR Government Medium Term van de bevek DPAM B.

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

Overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen zijn de activa van het compartiment afgescheiden 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.

Aanvullende informatie over het compartiment is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel 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 van de beheerder https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html (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 2 jaar.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium 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 2 van 7, een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als 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:

- Concentratierisico: aangezien de portefeuille hoofdzakelijk is samengesteld uit schuldinstrumenten uitgegeven of gewaarborgd door Europese staten, zal hij waarschijnlijk meer specifiek zijn blootgesteld aan de economische prestaties van Europa.
- Inflatierisico: het compartiment belegt voornamelijk in vastrentende effecten. Door een stijgende inflatie zou de waarde van de activa van de portefeuille kunnen dalen.
- Duurzaamheidsrisico: de ecologische en/of sociale aspecten maken deel uit van het beleggingsselectieproces van het compartiment. Niettemin blijft het duurzaamheidsrisico bestaan. Bijgevolg kan het compartiment mogelijk blootgesteld zijn aan emittenten die een negatieve duurzaamheidsimpact teweegbrengen.

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.

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 en/of de geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		2 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 2 jaar
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen minimaal geragandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 390 EUR	8 530 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16.06%	-7.62%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 600 EUR	8 530 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-13.95%	-7.62%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 860 EUR	9 910 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.41%	-0.46%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 640 EUR	10 840 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6.44%	4.13%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. 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.

U verliest maximaal het bedrag van uw inleg.

Ongunstig scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 12 2020 en 12 2022.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04 2016 en 04 2018.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10 2023 en 10 2025.

Wat gebeurt er als CAI FS niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment worden bewaard bij de depositaris en gescheiden gehouden van de andere activa die door hem worden bewaard.

In geval van wanbetaling door CAI FS 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 adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

In geval van compartimentwijziging betaalt u het eventuele verschil tussen de verhandelingsprovisie van de betreffende compartimenten.

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 2 jaar
Totale kosten	**258 EUR**	**315 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	**2.6%**	**1.6% 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 1,29% vóór de kosten en -0,31% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (2,00% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

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.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Max. 2,00%. 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 200 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekos ten	0,56% van de waarde van uw belegging per jaar. 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.	55 EUR
Transactiekosten	0,03% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	2 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	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 2 jaar.

Ze is bepaald op basis van de samenstelling van de activa van het compartiment (aandelen, obligaties, of gemengd), het risicoprofiel en de geografische blootstelling.

U kunt te allen tijde uw aandelen van het compartiment verkopen. De beslissing om vroegtijdig uit te stappen kan een negatieve impact hebben op het risico- of prestatieprofiel van uw belegging. De sectie "Wat zijn de kosten" bevat informatie over de impact van de kosten in de loop van de tijd.

Verzoeken om inschrijving op/terugbetaling van aandelen kunnen elke werkdag vóór 15.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend bij de financiële dienst.

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 uw klacht, met bewijsstukken, schriftelijk verzenden naar het volgende adres:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.

Ter attentie van het hoofd Compliance

12, rue Eugène Ruppert

L-2453 Luxemburg.

De klacht kan betrekking hebben op het product of het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert.

Alle informatie over de procedure voor de behandeling van klachten is beschikbaar op de website https://www.ca-indosuez-fundsolutions.com

Andere nuttige informatie

De gegevens over de prestatiescenario's worden maandelijks bijgewerkt en gepubliceerd op https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/BE0944432401/nl_BE.

De informatie over de in het verleden behaalde prestaties wordt gepubliceerd op https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/BE0944432401/nl_BE. 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.