

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 Balanced Strategy - Klasse F - ISIN: BE6299372951

Ein Teilfonds von DPAM B, Publikumsfonds (SICAV) nach belgischem Recht

Name des PRIIP-Herstellers: CA Indosuez Funds Solutions S.A., Abkürzung: CAI FS.

Rue Eugène Ruppert 12, L-2453 Luxemburg – www.ca-indosuez-fundsolutions.com – Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +352 266 45 01. CAI FS gehört zur Gruppe Degroof Petercam.

DPAM B wird von der Verwaltungsgesellschaft CAI FS 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 CAI FS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Produkt ist in Belgien genehmigt.

CAI FS ist in Luxemburg zugelassen und wird von der luxemburgischen Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 19/02/2026

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, den Anlegern eine mittel- und langfristige moderate Wertsteigerung zu bieten, indem er in Beteiligungspapiere und/oder Schuldtitel von Emittenten auf der ganzen Welt investiert. Es handelt sich um einen aktiv verwalteten Teilfonds. 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.

Mit dem Teilfonds werden ökologische und soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor beworben. Er verfolgt kein nachhaltiges Anlageziel.

Anlagepolitik: Der Teilfonds legt sein Vermögen (ohne jede Beschränkung auf Branchen- oder Länderebene) hauptsächlich in Anlagefonds für Anleihen und Aktien (OGAW und/oder andere OGA) und, in geringerem Umfang, in andere Anlagefonds (OGAW und/oder andere OGA) an. Darüber hinaus kann der Teilfonds auch direkt in Aktien, Anleihen oder anderen Schuldtiteln anlegen (höchstens 20 % seines Nettovermögens). Der Teilfonds strebt an, seine (direkten oder indirekten) Anlagen in Aktien oder anderen Beteiligungspapieren auf etwa 65 % seines Nettovermögens zu beschränken. Der Teilfonds investiert mindestens 75 % seines Nettovermögens in (i) Fonds, die unter anderem ökologische oder soziale Merkmale fördern und/oder ein nachhaltiges Anlageziel im Sinne der Verordnung 2019/2088 verfolgen (indirekte Anlagen), und/oder (ii) Wertpapiere, die die von ihm geförderten ökologischen und sozialen Merkmale erfüllen (direkte Anlagen). Der Teilfonds wendet verbindliche Anlagebeschränkungen an (a) für Unternehmen, die nicht den globalen Standards (Global Standards) entsprechen, (b) für Unternehmen, die in umstrittene Aktivitäten verwickelt sind, und (c) für Unternehmen, die in Kontroversen maximaler Schwere verwickelt sind. Weitere Informationen finden Sie auf der Website des Anlageverwalters: <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html>.

Der Verwalter des Teilfonds nutzt DPAM und Fonds von Dritten, deren Auswahl auf einer qualitativen Analyse basiert, die sich auf fünf Punkte konzentriert: Anlagephilosophie und -verfahren, Wertentwicklung, Risiken, Transparenz und Kosten. Bei dieser Auswahl werden Aspekte Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) berücksichtigt.

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.

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 12.00 Uhr (belgischer Zeit) bei der Finanzdienststelle eingereicht werden.

Angestrebte Privatanleger

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von 4 Jahren haben, die im Prospekt beschriebenen Kriterien für diese Anteilsklasse erfüllen und:

- die über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen mit den Märkten für Aktien, Anleihen, andere Schuldtitel und mit Fonds haben und die Risiken des Produkts verstehen
- die eine Anlage in Anleihe- und Aktienfonds und in geringerem Maße in Aktien oder Schuldverschreibungen suchen, wobei die direkten und indirekten Anlagen in Aktien auf rund 60 % begrenzt sind.
- die an einer Anlage interessiert sind, die ökologische und soziale Merkmale ohne ein nachhaltiges Investitionsziel bewirbt
- die im Allgemeinen einen jährlichen Verlust von weniger als 15 % verkraften können

Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Belgium Branch

Das Basisinformationsblatt beschreibt eine Anteilsklasse des Teilfonds DPAM B Balanced Strategy 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 der Website des Anlageverwalters: <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“).

Risikoindikator



Performance-Szenarien

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03 2020 und 04 2024.

Dennoch ist Ihre Anlage nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Sicherungssystem geschützt.

Bei einem Teilfondswechsel bezahlen Sie die eventuelle Differenz zwischen den jeweiligen Vertriebsgebühren der betreffenden Teilfonds.

Kosten im Zeitverlauf

- **Liquiditätsrisiko:** Der Teilfonds 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. Dieses Risiko kann auch in Verbindung mit den Fonds bestehen, in die der Teilfonds investiert.
- **Kreditrisiko:** das Risiko, das sich aus der Verschlechterung der Bonität eines Emittenten von Anleihen oder Schuldtiteln ergeben könnte und somit den Wert der Anlagen verringern würde. Der Teilfonds kann in festverzinslichen Wertpapieren engagiert sein, und zwar vor allem durch Anlagen in anderen Fonds.
- **Inflationsrisiko:** Das Risiko, dass ein Inflationsanstieg den Wert der Vermögenswerte im Portfolio verringert. Der Teilfonds kann, vorwiegend durch Anlagen in anderen Fonds, über Positionen in inflationsabhängigen festverzinslichen Wertpapieren verfügen.
- **Nachhaltigkeitsrisiko:** Ökologische und/oder soziale Aspekte sind nicht systematischer Bestandteil des Anlageauswahlprozesses des Teilfonds. Folglich kann der Teilfonds verstärkt in Unternehmen investiert sein, die die Nachhaltigkeit negativ beeinflussen. Dieses Risiko kann auch in Verbindung mit den Fonds bestehen, in die der Teilfonds investiert.

Dieses Produkt sieht keinen Schutz gegen Marktrisiken vor, Sie können also Ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	212 EUR	597 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.1%	1.4% 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 5,81 % vor Kosten und 4,43 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,00% 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 1,00 %. 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 100 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,91% 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.	91 EUR
Transaktionskosten	0,21% 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.	21 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 4 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 12.00 Uhr (belgischer Zeit) bei der Finanzdienststelle eingereicht werden.

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.
An den Compliance-Beauftragten
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.
Beschwerden können das Produkt oder den Teilfonds, dessen Hersteller oder die Person betreffen, die Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft. Alle Informationen zum Beschwerdeverfahren finden Sie auf der Website <https://www.ca-indosuez-fundsolutions.com>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Daten über die Performanceszenarien werden monatlich aktualisiert und auf https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6299372951/de_AT veröffentlicht.
Informationen über die frühere Wertentwicklung werden auf https://docs.publifund.com/pastperf/BE6299372951/de_AT 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.