

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële 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

09/10/2025

DP PATRIMONIAL - Sustainable High Klasse B ISIN: LU1602189752

Een compartiment van DP PATRIMONIAL • Ontwikkelaar van het product: CA Indosuez Fund Solutions S.A., dochteronderneming van CA Indosuez Wealth (Europe) • www.ca-indosuez-fundsolutions.com • caifs@ca-indosuez.lu • +352 2664501 • Toezichtsautoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Wat is dit voor een product?

Type Kapitalisatieaandelen (aandelen waarbij de inkomsten en kapitaalgroei in de aandelenkoers worden verrekend) van een compartiment van een bevek, een gereguleerd fonds met veranderlijk kapitaal met compartimenten waarvan de verplichtingen van elkaar gescheiden zijn.

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen.

Benchmark(s) Het fonds wordt beheerd zonder verwijzing naar een index.

Beleggingsbeleid Onder normale marktomstandigheden belegt het compartiment hoofdzakelijk (in)direct via andere fondsen, in een portefeuille van aandelen en in mindere mate in obligaties. Het compartiment belegt zonder geografische beperking en geeft de voorkeur aan duurzame activiteiten zoals hernieuwbare energie, vermindering van broeikasgassen, adaptatie aan klimaatverandering en circulaire economie. Het kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen, om zijn kosten te beperken, en ook om extra inkomsten te genereren.

Beleggingsproces Binnen het kader van een actief beheer van het compartiment maakt de beheerder gebruik van macro-economisch en marktanalyses om de activa op flexibele wijze te spreiden over verschillende activaklassen, sectoren en landen.

ESG-benadering De beheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) in aanmerking, zoals koolstofvoetafdruk, gebruik van natuurlijke hulpbronnen, arbeidsomstandigheden en corporate governance. De voorkeur gaat uit naar bedrijven met een hoog profiel ('best-in-class'-benadering) en sluit bedrijven uit die de internationale normen niet naleven, evenals bedrijven die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan sectoren die nefast zijn voor maatschappij of milieu, zoals thermische steenkool en tabak.

SFDR-categorie Artikel 8 (financieel product dat volgens de Europese regelgeving (SFDR) ESG-kenmerken promoot.)

Basismunt EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Dit compartiment is, met of zonder advies, beschikbaar voor particuliere beleggers met financiële basiskennis en professionele beleggers.

Beleggersprofiel Dit compartiment is gericht op beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en (i) op zoek zijn naar een belegging die gericht is op langetermijngroei, (ii) belangstelling hebben voor een gemengde blootstelling aan activaklassen (als kernbelegging of voor diversificatiedoelinden), en (iii) een hoge risicotolerantie hebben en een aanzienlijk verlies kunnen dragen.

Doorgeven van orders U kunt aandelen van het compartiment kopen, ruilen of verkopen op elke werkdag in Luxemburg.

Begrippen om te begrijpen

Action Financieel effect dat overeenkomt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat over het algemeen recht geeft op dividend.

Afgeleid instrument Elk financieel effect waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.

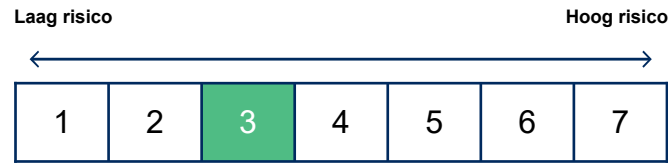
Obligatie Financieel instrument uitgegeven door een bedrijf, een staat of een supranationale entiteit dat doorgaans recht geeft op rente.

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie "Overige informatie" op pagina 3.

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

Risico-indicator



De risico-indicator veronderstelt dat u minstens **5 jaar belegd blijft** in het product. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Dankzij de risico-indicator kunnen de potentiële risico's van producten worden vergeleken. Hij wordt berekend volgens een reglementaire methode die rekening houdt met de marktbevingen en het risico van verlies als de ontwikkelaar van het product u niet kan terugbetalen. De risico-indicator is niet gewaarborgd en zijn niveau kan in de tijd evolueren.

Er zijn risico's verbonden aan elke belegging. De waarde van uw belegging in dit compartiment stijgt of daalt met de tijd, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een middelgroot-lage risicoklasse (niveau 3 van 7). Ongunstige

marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

De risico-indicator van het compartiment weerspiegelt de volgende elementen:

- Diversificatie van beleggingen leidt doorgaans tot een lagere volatilititeit en een lager risiconiveau;
- Het fonds geeft de voorkeur aan beleggingen in aandelen die volatieler en risicovoller zijn dan obligaties en geldmarktinstrumenten.

Andere risicofactoren die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:

- **Indien u belegt in een product met een andere valuta dan de uwe, kunnen uw winsten verminderen of uw verliezen vergroten als gevolg van wisselkoersschommelingen.**
- Ongebruikelijke marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's vergroten of andere risico's veroorzaken, zoals tegenpartij-, liquiditeits- en operationele risico's (een volledige beschrijving van deze risico's is beschikbaar in het prospectus).
- Wanneer het product geconfronteerd wordt met grote aanvragen tot terugbetaling, kunnen er vertragingen optreden in de uitvoering van transacties, wat een negatieve invloed kan hebben op uw belegging.

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 in het fonds belegt. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten.

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties.

We wijzen erop dat de toekomstige ontwikkeling van de markt onzeker is en niet met nauwkeurigheid kan worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4 300 EUR	4 290 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-57.00%	-15.57%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 080 EUR	8 800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-19.20%	-2.52%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 690 EUR	13 900 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6.90%	6.81%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 620 EUR	17 220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	36.20%	11.48%

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 de geschikte benchmark in de loop van de laatste 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Een geschikte index voor het product werd gebruikt om de prestaties te berekenen.

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor een belegging tussen 17-11-2021 en 29-12-2023.

Tussenliggend scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 28-02-2014 en 28-02-2019.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 29-10-2016 en 29-10-2021.

Wat gebeurt er als Trusted Managers S.A. niet kan uitbetalen?

De verplichtingen van het compartiment zijn gescheiden van die van de andere compartimenten van de bevek en van CA Indosuez Fund Solutions S.A. (de ontwikkelaar van het product en de beheermaatschappij). Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Het enige scenario waarin een belegger verlies zou kunnen lijden, is als de aandelen in het fonds worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

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 geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze 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 uw belegging aanhoudt en hoe goed het compartiment presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een hypothetisch beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- voor het eerste jaar, krijgt u het bedrag terug dat u heeft belegd (0% jaarlijks rendement);
- voor de andere periodes van bezit evolueert het product zoals aangegeven in het middelste scenario;
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	211 EUR	1 427 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2.1%	2.1% 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 8,8 % vóór de kosten en 6,8 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0,0% van het bedrag dat u betaalt als u de belegging doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	0 EUR
Uitstapkosten	0,0 % De kosten om uw belegging te verkopen (terugkoopkosten). Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	184 EUR
Transactiekosten	0,3% Dit is een schatting van de kosten die gemaakt worden bij het aan- en verkopen van beleggingen die aan het compartiment ten grondslag liggen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	27 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?

Aanbevolen periode van bezit Minimaal 5 jaar.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Bekijk het gedeelte Orders doorgeven in “Waaruit bestaat dit product?” hierboven.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met een beschrijving van het probleem en uw contactgegevens sturen naar caifs@ca-indosuez.lu, of stuur uw klacht schriftelijk, met bewijsstukken, naar het volgende adres:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
Ter attentie van de Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

Andere nuttige informatie

Pre-contractuele ESG-informatie Om te begrijpen hoe het compartiment ecologische en/of sociale kenmerken promoot of een minimum aan duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling uitvoert, wordt verwezen naar de bijlage van het compartiment in het prospectus.

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product voor uw doeleinden Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Historische prestaties Gelieve de website te raadplegen https://docs.publifund.com/pastperf/LU1602189752/nl_BE. De rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige rendementen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.

Scenario's voorgaande prestaties Raadpleeg de website https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1602189752/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar op www.ca-indosuez-fundsolutions.com