

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

DPAM L Equities Europe Defence B EUR ISIN: LU3076252371

Un compartiment de DPAM L, SICAV publique de droit luxembourgeois

Nom de l'initiateur du produit: CA Indosuez Fund Solutions S.A., en abrégé CAI FS.

Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxembourg - caifs@ca-indosuez.lu - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Appelez le +352 2664501 pour de plus amples informations.

CA Indosuez Fund Solutions S.A. est une filiale de CA Indosuez Wealth (Europe) et fait partie du groupe Crédit Agricole.

DPAM L est géré par la société de gestion CA Indosuez Fund Solutions S.A. et celle-ci agit en cette qualité au sens de la Directive 2009/65/CE.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CAI FS en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce produit est autorisé au Luxembourg.

CAI FS est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Date de production du document d'informations clés: 27/04/2026

En quoi consiste ce produit ?

Type Actions de capitalisation (actions pour lesquelles les revenus et la croissance du capital sont conservés dans le cours de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds réglementé à capital variable dont les compartiments sont indépendants du point de vue du passif.

Catégorie SFDR Article 6.

Devise de base EUR

Planifier votre investissement

Objectifs et politique d'investissement

Objectif(s) Augmenter la valeur de votre investissement sur le long terme.

Indice de référence MSCI Europe Aerospace & Defense Net Total Return Index. Utilisation : seulement à des fins de comparaison de performance.

Politique d'investissement Dans des conditions de marché normales, le compartiment investit principalement dans des actions de sociétés européennes dans le secteur de la défense. Le compartiment n'investit cependant pas dans des sociétés impliquées dans la production d'armes non conventionnelles telles que les mines antipersonnel et armes à sous-munition.

Le compartiment peut recourir à des instruments dérivés afin de se couvrir contre des fluctuations de marché et de réduire ses coûts, et également le but de générer des revenus supplémentaires.

Processus d'investissement Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse de marché afin de sélectionner des titres dont il pense qu'ils sont les mieux positionnés pour bénéficier d'une augmentation des dépenses militaires en Europe.

La sélection et la pondération des actifs dans le portefeuille du compartiment, et donc sa performance, peuvent dévier significativement de l'indice de référence.

Approche ESG Le gestionnaire n'intègre pas systématiquement des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse des risques et opportunités et est susceptible d'investir dans des émetteurs dont le profil ESG est faible.

Disponibilité du produit Ce compartiment est disponible, avec ou sans conseil, pour les investisseurs particuliers ayant une connaissance financière de base et les investisseurs professionnels.

Profil de l'investisseur Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et :

- sont à la recherche d'un investissement axé sur la croissance du capital
- sont intéressés par une exposition à un marché actions thématique, soit pour un investissement principal, soit à des fins de diversification
- ont une tolérance élevée au risque et peuvent supporter une perte substantielle en rapport à cet investissement.

Passage d'ordres Vous pouvez acheter, échanger ou vendre des actions du compartiment chaque jour ouvrable bancaire complet à Luxembourg.

Termes à comprendre

action Titre financier correspondant à une part de capital d'une société et donnant généralement droit à des dividendes.

article 6 Produit financier qui ne promeut pas de caractéristiques environnementales ou sociales, ou n'a pas d'objectif d'investissement durable selon la réglementation européenne (SFDR).

instrument dérivé Tout titre financier dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux d'intérêt, indice, action, devise, matière première ou autre valeur sous-jacente.

Dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Pour plus d'information, dont le prospectus et les rapports financiers, voir "Autres informations" en page 3.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque permet de comparer des produits par rapport à leurs risques potentiels. Il est calculé suivant une méthodologie réglementaire qui tient compte des mouvements des marchés et du risque de perte si l'initiateur du produit n'est pas en mesure de vous rembourser. L'indicateur de risque n'est pas garanti et son niveau peut évoluer dans le temps.

Tout investissement comporte des risques. La valeur de votre investissement dans ce compartiment augmente ou diminue dans le temps, et vous pourriez perdre une partie ou l'entièreté de votre investissement. Ce produit est dans une classe de risque entre moyenne et élevée (niveau 5 sur 7). Des conditions de marché défavorables diminueront très probablement la valeur de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10.000 dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché.

Veillez noter que l'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

| Période de détention recommandée: | | 6 ans | |
|-----------------------------------|--|---------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement: | | 10 000 EUR | |
| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 6 ans |
| Scénarios | | | |
| Minimum | | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 2 520 EUR | 1 850 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -74.76% | -24.51% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 250 EUR | 10 410 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -27.45% | 0.67% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 920 EUR | 15 940 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 9.20% | 8.08% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 14 760 EUR | 20 660 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 47.57% | 12.86% |

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 29/11/2024 et 31/12/2025.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 28/02/2019 et 28/02/2025.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/03/2016 et 31/03/2022.

Que se passe-t-il si CA Indosuez Fund Solutions S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le compartiment est indépendant du point de vue du passif par rapport aux autres compartiments de la SICAV et de CA Indosuez Fund Solutions S.A. (l'initiateur du produit et société de gestion). Même si l'initiateur du produit devait faire faillite, il ne pourrait utiliser les actifs du compartiment pour rembourser ses dettes.

Le seul scénario dans lequel un investisseur pourrait subir une perte est la vente d'actions du compartiment à un moment où elles valent moins que ce que l'investisseur a payé pour les acquérir.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Ce tableau indique les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents coûts. Ces sommes dépendent du montant que vous investissez, de la durée de votre investissement et de la performance du compartiment. Les montants indiqués sont des illustrations basées sur un montant d'investissement hypothétique et sur différentes périodes d'investissement.

Nous avons supposé que:

- pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %);

- pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
- EUR 10.000 sont investis.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 6 ans |
|--|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 484 EUR | 2 163 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 4.8% | 3.5% chaque année |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 11,61 % avant déduction des coûts et de 8,08 % après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | 2,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins. | Jusqu'à 200 EUR |
| Coûts de sortie | Néant | 0 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,5% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 150 EUR |
| Coûts de transaction | 1,3% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsqu'il y a achat et vente d'investissements sous-jacents au compartiment. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue. | 129 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 EUR |

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée Minimum 6 ans.

Vente de votre investissement Vous pouvez à tout moment demander de retirer une partie ou la totalité de votre argent. Consultez la partie Passage d'ordres dans "En quoi consiste ce produit ?" ci-dessus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez envoyer un courriel comprenant une description du problème et vos coordonnées à Caifs_compliance@ca-indosuez.lu, ou envoyer votre plainte par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.

A l'attention du Responsable de la Conformité

12, rue Eugène Ruppert

L-2453 Luxembourg.

Autres informations pertinentes

Informations sur la fiscalité et l'adéquation du produit par rapport à vos objectifs Veuillez contacter votre conseiller ou distributeur.

Performances passées Veuillez consulter le site https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU3076252371/fr_BE. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

Scénarios de performance antérieurs Consultez le site https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU3076252371/fr_BE.

Autres informations Le prospectus, les rapports annuels et semi-annuels, les prix, et autres informations sur le produit sont disponibles gratuitement en français, anglais et néerlandais sur www.ca-indosuez-fundsolutions.com.