

FAKTABLAD

Syfte

Det här dokumentet innehåller viktig information om investeringsprodukten. Det handlar inte om ett kommersiellt dokument. Denna information lämnas till dig i enlighet med en rättslig skyldighet, för att hjälpa dig att förstå vad denna produkt är och vilka risker, kostnader, potentiella vinster och förluster som är förknippade med den, och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

DPAM B Equities NewGems Sustainable – klass B – ISIN: BE0946564383

En delfond i DPAM B, en publik Sicavfond enligt belgisk lag

Namn på produktens initiativtagare: Degroof Petercam Asset Management SA, förkortat DPAM.

Rue Guimard 18, 1040 Bryssel, dpam@degroofpetercam.com, <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html>. Ring +32 2 287.90.77 för mer ingående information. DPAM är en del av Degroof Petercam-koncernen.

DPAM B förvaltas av förvaltningsbolaget DPAM och det agerar enligt direktiv 2009/65/EU.

Behörig myndighet: Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA) ansvarar för kontrollen av DPAM med avseende på detta faktablad.

Denna produkt är godkänd i Belgien.

DPAM är auktoriserat i Belgien och regleras av FSMA

Datum för upprättande av dokumentet med basfakta: 31/03/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Tillväxtandelar i en delfond i DPAM B, en Sicavfond enligt belgisk lag. Delfondens andelar är tillväxtandelar och de ger inte rätt till utdelning. Alla produktens intäkter återinvesteras.

Varaktighet

Obegränsad. Denna produkt har ingen fast förfallodag.

Mål

Mål: Delfondens mål är att erbjuda exponering mot aktier i företag runt om i världen utvalda på grundval av vissa trender och verksamhetsteman. Delfonden ska främja en kombination av miljömässiga och sociala egenskaper i den mening som avses i artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn och ska innehålla en minimiandel hållbara investeringar i den mening som avses i samma förordning. Det är en delfond som förvaltas aktivt, vilket betyder att portföljförvaltaren inte har som mål att efterbilda resultatet på ett jämförelseindex.

Placeringsinriktning: Delfonden investerar huvudsakligen i aktier och/eller andra värdepapper som ger tillgång till kapital i företag runt om i världen som är så kallade "framtidföretag" som på engelska identifieras med förkortningen NEWGEMS (på engelska): Nanotechnology, Ecology, Wellness, Generation Z, E-society, Manufacturing 4.0, Security) och dessa företag väljs ut baserat på kriterier för miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG). Urvalet vilar på en metod som, för hela portföljen, a) utesluter företag som inte följer vissa globala normer vad gäller FN:s globala överenskommelse (Global Compact) (mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljöskydd och kampen mot korruption), b) utesluter de företag som är delaktiga i kontroversiell verksamhet (tobak, hasardspel, kraftvärmekol etc.) eller är inblandade i allvarliga konflikter som rör ESG (incidenter, påståenden knutna till miljö-, samhälls- och bolagsstyrningsproblem). Urvalet baseras också på en analys och bedömning av ESG-profilen för det företag som man investerar i med hjälp av ett ESG-poängkort (modeller för analys av de mest relevanta och väsentliga ESG-riskerna som företag exponeras mot) endast för den del av investeringarna som strävar efter ett hållbart mål. Slutligen för den del av investeringarna som strävar efter ett hållbart mål ska strävan efter effekter och teman för hållbarhet säkerställa att företagets produkter och/eller tjänster finansierar – i förhållande till dess omsättning – hållbar utveckling. Mer information finns på webbplatsen <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html>.

Derivatprodukter: Delfonden kan, fakultativt, använda derivatinstrument (som optioner och/eller terminskontrakt (futures-kontrakt och/eller forwards-kontrakt)), i syfte att både uppnå placeringsmålen och säkra mot riskerna (säkring eller exponering av/mot risker med vissa marknader).

Jämförelseindex: MSCI World Net Return.{Break} **Användning av jämförelseindex:** jämförelseindexet används för att jämföra resultat. Urval

och viktning av tillgångarna i delfondens portfölj kan skilja sig markant från jämförelseindexets sammansättning.

Teckning/inlösen: Du kan byta dina andelar i denna delfond mot andelar i en annan delfond. För mer information om detta ämne hänvisas till informationen i prospektet under rubriken "Information om andelar och handel".

Begäran om insättning/uttag av andelar kan lämnas varje affärsdag före kl. 15.00 (belgisk tid) hos Banque Degroof Petercam SA.

Avsedda privatinvesterare

Denna produkt är avsedd för investerare med en placeringshorisont på minst 6 år, som uppfyller kriterierna för denna andelsklass som beskrivs i prospektet och som:

- har tillräcklig kunskap och erfarenhet av aktiemarknader och fonder och förstår riskerna med produkten
- söker exponering mot aktiemarknader för företag världen runt utvalda på grundval av en kombination av vissa trender och teman för "framtida" verksamhet.
- är intresserade av en investering som främjar miljömässiga och sociala egenskaper och som innehåller en minimal andel hållbara investeringar
- kan ta en årlig förlust på mer än 20 procent

Praktisk information

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

Faktabladet beskriver en andelsklass i delfonden DPAM B Equities NewGems Sustainable i Sicavfonden DPAM B.

DPAM B är ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper som är registrerat i Belgien (Sicavfondens hemvist), som uppfyller kraven i direktiv 2009/65/EG och som är föremål för tillsyn av FSMA.

I enlighet med tillämpliga rättsliga bestämmelser är delfondens tillgångar åtskilda från tillgångarna i Sicavfondens övriga delfonder, vilket i synnerhet innebär att investerarnas och andra fordringsägares rättigheter i denna delfond är begränsade till dess tillgångar.

Prospektet och de periodiska rapporterna upprättas för Sicavfondens alla delfonder.

Ytterligare information om delfonden finns i prospektet och de periodiska rapporterna, som på begäran kan erhållas kostnadsfritt från Sicavfondens registrerade kontor. Dessa dokument (på franska, nederländska och engelska) och ytterligare information om denna produkt finns också på följande adress: <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html> (flikten "Dokumentation").

All annan praktisk information, inklusive andelarnas senaste substansvärde, finns på ovannämnda webbplats (flikten "Substansvärde").

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 6 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och det kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den syntetiska riskindikatorn gör det möjligt att bedöma risknivån för denna produkt i förhållande till andra produkter. Den anger sannolikheten

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Marknadens framtida utveckling är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras är exempel på det bästa och sämsta resultatet samt det genomsnittliga resultatet för den relevanta produkten och/det relevanta jämförelseindexet under de 11 senaste åren.

Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:	6 år		
Exempel på investering:	10 000 EUR		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller en del av din investering		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	3 580 EUR	2 320 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-64.24%	-21.61%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 800 EUR	7 130 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-32.04%	-5.49%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 030 EUR	20 220 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	10.26%	12.45%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	17 450 EUR	27 490 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	74.51%	18.36%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men inte nödvändigtvis alla kostnader som ska betalas för distributionen. Dessa siffror tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka de belopp du får.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Din maximala förlust kan inte överstiga beloppet för din ursprungliga investering.

Negativt scenario: denna typ av scenario har inträffat i samband med en investering mellan 11 2021 och 01 2024.

Mellanliggande scenario: denna typ av scenario har inträffat i samband med en investering mellan 04 2015 och 05 2021.

Gynnsamt scenario: Denna typ av scenario har inträffat i samband med en investering mellan 09 2015 och 10 2021.

Vad händer om DPAM inte kan göra några utbetalningar?

Delfondens tillgångar förvaras hos förvaringsinstitutet och hålls åtskilda från förvaringsinstitutets övriga tillgångar.

Om DPAM eller en annan av fondens delfonder inte uppfyller sina skyldigheter, får ingen av dem använda produktens pengar för att betala sina skulder.

Din investering är dock inte skyddad av någon mekanism med ersättning eller garanti.

Vilka är kostnaderna?

Du kan bli ombedd att betala ytterligare kostnader av den person som säljer eller ger dig råd om produkten. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Om du byter delfond kommer du att betala skillnaden mellan marknadsföringsprovisionen för de berörda delfonderna.

Löpande kostnader

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka de olika typerna av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur produkten presterar. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel på ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

- att du under det första året skulle få tillbaka det belopp du investerat (0 % årlig avkastning)
- att produkten under de övriga innehavsperioderna utvecklas på samma sätt som i det mellanliggande scenariot
- att 10 000 euro investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 6 år
Totala kostnader	393 EUR	1 385 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	3.9%	2.3% varje år

(*) Den visar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 14,76 procent före kostnader och 14,76 procent efter detta avdrag.

Dessa siffror inkluderar de maximala distributionskostnader som den person som säljer produkten kan debitera dig (2,00 procent av det investerade beloppet). Denna person kommer att informera dig om de faktiska distributionskostnaderna.

Kostnadernas sammansättning

Vi kan dela kostnaden med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som denne tillhandahåller dig.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Högst 2,00 %. Detta är den avgift som du betalar när du gör din investering (teckningsavgift). Dessa kostnader omfattar distributionskostnader. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	Upp till 200 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 EUR

Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,76 procent av värdet på din investering per år. Detta är förvaltningsavgifterna för fondens portfölj, inklusive tjänsteleverantörens avgifter och fondens driftskostnader. Detta är en uppskattning baserad på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	176 EUR
Transaktionskostnader	0,17 procent av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	17 EUR

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Provision kopplad till resultatet tas inte ut på denna produkt.	0 EUR

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Den rekommenderade innehavstiden är 6 år.

Detta har definierats på grundval av delfondens sammansättning av tillgångar (aktier, obligationer eller en blandning), riskprofil och geografiska exponering.

Du kan när som helst sälja dina andelar i delfonden. Beslutet att sälja före utgången av den rekommenderade innehavsperioden kan ha en negativ inverkan på resultatet och riskprofilen för din investering. {Avsnittet "Vad kommer denna investering att kosta mig?" innehåller information om hur kostnaderna påverkas på sikt.

Begäran om teckning/inlösen av andelar kan lämnas varje affärsdag före kl. 15.00 (belgisk tid) hos Banque Degroof Petercam SA.

Hur kan jag klaga?

Eventuella klagomål om produkten, om delfondens utvecklare, om den person som lämnat råd om produkter eller som säljer den, kan lämnas in skriftligen till DPAM, Service de Gestion des Plaintes, rue Guimard 18 à 1040 Bryssel, eller via e-post till claimsDPAM@degroofpetercam.com.

All information om DPAM:s förfarande för klagomål finns på följande webbplats <https://www.dpaminvestments.com/documents/complaints-procedure-enBE>.

Övrig relevant information

Uppgifterna om resultatscenarier uppdateras varje månad och offentliggörs på https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE0946564383/sv_SE.

Information om tidigare resultat publiceras på https://docs.publifund.com/pastperf/BE0946564383/sv_SE. Denna information är tillgänglig för de senaste 10 åren. Antalet år under vilka tidigare resultat visas kan vara mindre än 10 år för nya produkter.