

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 F - ISIN: BE0947567716

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

Naam van de ontwikkelaar van het product: Degroof Petercam Asset Management NV, afgekort DPAM.

Guimardstraat, 18 - 1040 Brussel - dpam@degroofpetercam.com - <https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html> - Bel +32 2 287.90.77 voor meer informatie. DPAM is een onderdeel van de groep Degroof Petercam.

DPAM B wordt beheerd door de beheerverenootschap DPAM, 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 DPAM is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA.

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 01/10/2024

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 (zonder sectorale beperking) die luiden in een of meer Europese valuta's en zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door kredietwaardige debiteuren. 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 financieledienstensector. 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 <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 Bank Degroof Petercam nv.

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: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A, succursale belge

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 die onder prudentieel toezicht staat van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen is het vermogen van het compartiment afgescheiden van het vermogen van de andere compartimenten van de bevek, hetgeen met name inhoudt 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 maatschappelijke 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 <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.

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		
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 400 EUR	8 650 EUR
Stress	Gemiddeld rendement per jaar	-16.03%	-6.98%
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 710 EUR	8 650 EUR
Ongunstig	Gemiddeld rendement per jaar	-12.90%	-6.98%
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 980 EUR	10 040 EUR
Gematigd	Gemiddeld rendement per jaar	-0.24%	0.18%
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 580 EUR	10 580 EUR
Gunstig	Gemiddeld rendement per jaar	5.76%	2.87%

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 2015 en 04 2017.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10 2018 en 10 2020.

Wat gebeurt er als DPAM 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 DPAM 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 beleggingsperiodes.

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	143 EUR	187 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1.4%	0.9% 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 1,12% vóór de kosten en 0,18% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,00% 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.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Max. 1,00%. 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 100 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 exploitatiekosten	0,35% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit zijn de beheerskosten 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.	35 EUR
Transactiekosten	0,08% 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.	8 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?

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 Bank Degroof Petercam nv.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het product of over het gedrag van de priip-ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert kunnen schriftelijk worden gericht aan DPAM, Dienst Klachtenbeheer, Guimardstraat 18 te 1040 Brussel, of via e-mail aan claimsDPAM@degroofpetercam.com.

Alle informatie over de procedure voor de behandeling van klachten van DPAM is beschikbaar op de website <https://www.dpaminvestments.com/documents/complaints-procedure-enBE>.

Andere nuttige informatie

De gegevens over de prestatiescenario's worden maandelijks bijgewerkt en gepubliceerd op https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE0947567716/nl_BE.

De informatie over de in het verleden behaalde prestaties wordt gepubliceerd op https://docs.publifund.com/pastperf/BE0947567716/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.