

# DPAM

OF INDOSUEZ

## BASISINFORMATIONSBLETT

### 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 Bonds EUR Government Medium Term - Klasse E - ISIN: BE6289206177

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](http://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:** 01/01/2026

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art

Ausschüttende Aktie eines Teilfonds von DPAM B, Publikumsfonds (SICAV) nach belgischem Recht. Bei den Anteilen des Teilfonds handelt es sich um ausschüttende Anteile, die ein Recht auf Dividende gewähren. Alle Erträge, die das Produkt erwirtschaftet, können ausgeschüttet werden.

#### Dauer

Unbegrenzt Dieses Produkt hat keine festgelegte Laufzeit.

#### Anlageziele

**Ziel:** Ziel des Teilfonds ist es, möglichst hohe Erträge zu erzielen, indem er vorwiegend in Anleihen (ohne jede Beschränkung auf Branchenebene) investiert, die auf eine oder mehrere europäische Währungen lauten und von hochwertigen Schuldern der Kategorie Investment-Grade begeben oder garantiert sind. Es handelt sich um einen aktiv verwalteten Teilfonds. Das bedeutet, dass der Portfolioverwalter nicht das Ziel verfolgt, die Performance einer Benchmark nachzubilden. 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 investiert in Anleihen und andere Schuldtitel, die auf europäische Währungen lauten, sowie in liquide Mittel. 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>.

**Eigenschaften von Anleihen** Staatsanleihen, halbstaatliche und supranationale Anleihen sowie „Covered Bonds“ (d.h. gedeckte Schuldverschreibungen); diese Schuldverschreibungen haben „Investment Grade“-Status, d.h. ihr Rating liegt zwischen AAA und BBB- (einschließlich). Laufzeit der Schuldverschreibungen: durchschnittlich 3 bis 8 Jahre.

**Derivate:** Der Teilfonds kann fakultativ zur Erreichung seiner Anlageziele oder zur Absicherung von Risiken (d. h. um Zins- und Kreditrisiken abzusichern oder einzugehen) Derivate (z. B. Optionen und/oder Terminkontrakte („Futures“ und/oder „Forwards“)) einsetzen.

**Benchmark:** JPM EMU Government Investment Grade 1-10 years.

**Verwendung der Benchmark:** Die Benchmark wird für den Performancevergleich verwendet. Die Auswahl und die Gewichtung der Vermögenswerte im Portfolio des Teilfonds können erheblich von der Zusammensetzung der Benchmark abweichen.

**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 15.00 Uhr (belgischer Zeit) bei der Finanzdienststelle eingereicht werden.

#### Angestrebte Privatanleger

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von 2 Jahren haben, die im Prospekt beschriebenen Kriterien für diese Anteilkategorie erfüllen und:

- die über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktienmärkten und Fonds haben und die Risiken des Produkts verstehen
- die eine Anlage in Schuldtiteln suchen, die auf eine europäische Währung lauten und von qualitativ hochwertigen Schuldern mit Investment-Grade-Rating begeben oder garantiert 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 10 % verkraften können

#### Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Belgium Branch

Das Basisinformationsblatt beschreibt eine Anteilkategorie des Teilfonds DPAM B Bonds EUR Government Medium Term 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“).

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahre halten.  
Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

### Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder der Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Eine Anlage in dieses Produkt birgt darüber hinaus wesentliche Risiken, die von dem Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasst sein könnten:

- Konzentrationsrisiko: Da das Portfolio des Teifonds vorwiegend Schuldtitel enthält, die hauptsächlich von europäischen Staaten ausgegeben oder garantiert werden, kann das Portfolio signifikanter der Wirtschaftsleistung in Europa ausgesetzt sein.
- Inflationsrisiko: Der Teifonds investiert vorwiegend in festverzinsliche Wertpapiere. Der Wert der Vermögenswerte im Portfolio kann bei einem Inflationsanstieg sinken.
- Nachhaltigkeitsrisiko: Umwelt- und/oder soziale Aspekte werden beim Auswahlprozess für die Investitionen des Teifonds berücksichtigt. Das Nachhaltigkeitsrisiko bleibt jedoch bestehen. Infolgedessen kann der Teifonds ein größeres Engagement bei Emittenten eingehen, die eine negative Auswirkung auf die Nachhaltigkeit haben.

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

### Empfohlene Haltedauer:

2 Jahre

### Anlagebeispiel:

10 000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen

### Szenarien

| Minimum                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren |            |            |
|--------------------------|---|------------|------------|
| Stresszenario            | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                    | 8 400 EUR  | 8 620 EUR  |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite  | -16.04%    | -7.15%     |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                    | 8 690 EUR  | 8 620 EUR  |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite  | -13.08%    | -7.15%     |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                    | 9 960 EUR  | 10 000 EUR |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite  | -0.44%     | 0.00%      |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                    | 10 750 EUR | 10 850 EUR |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite  | 7.53%      | 4.16%      |

Die angegebenen Zahlen umfassen sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch nicht unbedingt sämtliche Kosten für Ihren Finanzberater oder Anbieter. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurück erhalten.

Das Stresszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Ihr maximaler Verlust kann nicht über das ursprünglich von Ihnen investierte Kapital hinausgehen.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12 2020 und 12 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07 2019 und 07 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10 2022 und 10 2024.

### Was geschieht, wenn CAI FS nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Teifonds werden bei der Depotbank verwahrt und von anderen Vermögenswerten, die von der Depotbank verwahrt werden, getrennt gehalten.

Bei einem Ausfall von CAI FS oder eines anderen Teifonds der Sicav kann keiner dieser Teifonds die Gelder aus dem Produkt zur Zahlung seiner Verbindlichkeiten verwenden.

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

### Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Bei einem Teifondswechsel bezahlen Sie die eventuelle Differenz zwischen den jeweiligen Vertriebsgebühren der betreffenden Teifonds.

### Kosten im Zeitverlauf

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 2 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 137 EUR                         | 173 EUR                           |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.4%                            | 0.9% 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 0,87 % vor Kosten und 0,00 % 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. |
| Ausstiegskosten   | Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.   |
| Laufende Kosten pro Jahr  |   |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,34% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies sind die Verwaltungsgebühren für das Portfolio des Teifonds, die die Kosten des Dienstleisters und die Betriebskosten des Teifonds enthalten. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.          |
| Transaktionskosten  | 0,02% 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.   |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |   |
| Erfolgsgebühren   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  |

#### Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Haltedauer beträgt 2 Jahre.

Sie wurde auf der Grundlage der Zusammensetzung des Vermögens des Teifonds (Aktien, Anleihen oder gemischt), des Risikoprofils und des geografischen Engagements festgelegt.

Sie können Ihre Anteile des Teifonds 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 15.00 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 Teifonds, 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/BE6289206177/de\\_DE](https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6289206177/de_DE) veröffentlicht.

Informationen über die frühere Wertentwicklung werden auf [https://docs.publifund.com/pastperf/BE6289206177/de\\_DE](https://docs.publifund.com/pastperf/BE6289206177/de_DE) 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.