

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

DPAM B Bonds EUR Short Term 1 Y

(un comparto di DPAM B SA, SICAV pubblica di diritto belga)

Gestita da DPAM SA

Classe B - ISIN: BE0058191884

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivo

Obiettivo del fondo è offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di credito a breve termine denominati in euro. Il fondo è gestito attivamente. Nella gestione del fondo non viene utilizzato alcun indice di riferimento. Per la gestione dei rischi e la valutazione del gestore possono essere utilizzate informazioni quantitative provenienti dal mercato generale.

Il fondo non ha un obiettivo d'investimento sostenibile, ma promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi del regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Politica di investimento

Il fondo investe principalmente (senza alcuna limitazione settoriale di qualsivoglia natura) in obbligazioni e/o in altri titoli di credito (inclusi certificati del tesoro e 'commercial paper'), a tasso fisso o variabile, denominati in euro e con una durata di vita residua, al momento dell'acquisto, non superiore a 12 mesi. Tali titoli (o, altrimenti, i loro emittenti) devono beneficiare di un rating corrispondente come minimo a BBB-/Baa3 ("investment grade") secondo la scala delle agenzie di valutazione creditizia S&P/Moody's. Il fondo applica restrizioni d'investimento vincolanti in termini di esposizione a società con determinate attività e comportamenti controversi (conformità del portafoglio con alcune normative mondiali, esclusione di titoli la cui attività consiste nella produzione, nell'utilizzo e nella detenzione di mine antiuomo, armi a sottomunizioni, munizioni e blindati in uranio impoverito). Per maggiori informazioni si rimanda al sito www.dpamfunds.com.

Sottoscrizione/Rimborso

Tutte le domande di sottoscrizione/rimborso di quote possono essere presentate ogni giorno lavorativo entro le ore 15:00 (ora del Belgio)

presso Banque Degroof Petercam SA.

Tipi di quote

Le quote del fondo sono quote di capitalizzazione, emesse sotto forma di azioni, che non danno diritto a un dividendo. Tutti i redditi percepiti dal fondo vengono reinvestiti.

Prodotti derivati

Il fondo può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati (quali opzioni e/o contratti a termine ('future' e/o 'forward'), in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi (copertura o esposizione dei/ai rischi di tasso e di credito).

Orizzonte di investimento

Questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale nell'anno dell'investimento.

Profilo di rischio e di rendimento



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Ogni investimento è per sua natura rischioso, pertanto il suo rendimento (performance) è aleatorio. Il profilo di rischio e di rendimento dell'investimento è rappresentato da un indicatore sintetico che classifica il fondo su una scala rischio/rendimento che va dal livello più basso (1) a quello più elevato (7).
- Tale livello di rischio/rendimento è calcolato sulla base delle variazioni di valore del portafoglio (volatilità) registrate nel corso degli ultimi 5 anni (o sulla base di simulazioni effettuate in funzione di un indice di riferimento adeguato, se il fondo o la classe esiste da meno di 5 anni). Esso fornisce un'indicazione del rendimento che il fondo può generare e del rischio a cui è esposto il capitale, tuttavia ciò non implica che il profilo di rischio/rendimento indicato al momento resterà invariato.
- I dati storici, come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, potrebbero non costituire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del fondo.
- Il livello di rischio/rendimento più basso (livello 1) non significa che l'investimento è senza rischio.
- Il profilo di rischio/rendimento qui indicato è dovuto essenzialmente alla presenza di obbligazioni a breve termine nel portafoglio.
- Il capitale investito in questo fondo non beneficia di alcuna garanzia o protezione particolare. Pertanto, è possibile perdere la totalità o parte del capitale investito in questo fondo.

Alcuni rischi non sono (o non sono adeguatamente) considerati nel profilo di rischio e di rendimento indicato. Tra questi, i rischi elencati qui di seguito potrebbero influire notevolmente sul profilo di rischio e di rendimento del fondo:

- Rischio di liquidità: il fondo è investito principalmente in obbligazioni societarie di qualità investment grade, a breve scadenza, considerate come facilmente negoziabili. La liquidità può diminuire nei periodi di tensione sui mercati e i costi di negoziazione possono aumentare notevolmente.
- Rischio di concentrazione: essendo composto principalmente da titoli di credito emessi o garantiti da società europee, il portafoglio del fondo può essere esposto più specificamente alle performance economiche dell'Europa.
- Rischio di inflazione: il fondo investe principalmente in obbligazioni. Un aumento dell'inflazione potrebbe far scendere il valore degli attivi del portafoglio.
- Rischio di sostenibilità: gli aspetti ambientali e/o sociali sono presi in considerazione nel processo di selezione degli investimenti del fondo. Tuttavia, tale rischio non viene meno. Di conseguenza, il fondo potrebbe essere maggiormente esposto a società che hanno un impatto negativo in termini di sostenibilità.

Spese

Le spese sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo (inclusi i costi di commercializzazione e di distribuzione). Tali spese riducono il potenziale rendimento dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione 2.00%

Spesa di rimborso Non applicabile.

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito / prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Spese prelevate dal fondo in un anno

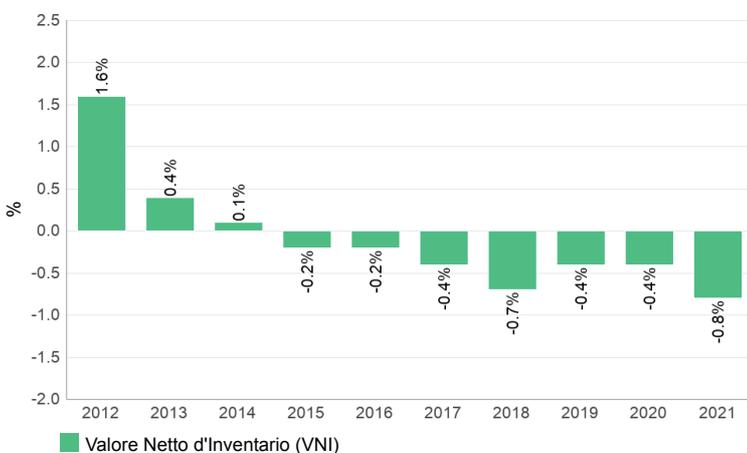
Spese correnti 0.33%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento Non applicabile.

- Le spese di entrata comunicate sono importi massimi. In taluni casi, le spese possono essere inferiori. Si consiglia di contattare il proprio distributore e consulente abituale per conoscere l'importo effettivo delle spese.
- Le spese correnti comunicate sono calcolate a partire da una stila sulla base dell'importo totale atteso delle spese annuali (tenuto conto di una variazione delle spese in data 01/10/2021). Tale cifra può variare da un trimestre all'altro. Tali spese includono le spese di transazione sostenute dal fondo quando sottoscrive e/o vende quote di un altro fondo, ma non comprendono né (i) le spese sostenute dal fondo quando effettua investimenti diversi dalle sottoscrizioni/vendite di quote di fondi, né (ii) l'eventuale commissione di performance.
- Spese specifiche possono essere addebitate in caso di cambio di comparto.
- Per maggiori informazioni sull'insieme delle spese e la relativa modalità di calcolo, consultare la sezione 'Commissione e spese' del prospetto.

Risultati ottenuti nel passato



- Il diagramma allegato illustra le performance realizzate da questa classe nel corso del periodo indicato.
- Queste informazioni forniscono un'indicazione, ma non costituiscono in alcun caso una garanzia di performance future.
- Questo comparto e questa classe sono stati creati nel 1992.
- Queste performance sono calcolate in EUR e includono tutte le spese e commissioni imputate al comparto (senza alcuna esclusione).

Informazioni pratiche

- Depositario: Banque Degroof Petercam Luxembourg SA, Belgian branch
- Questo fondo è un comparto della SICAV DPAM B SA (di seguito "DPAM B" o "SICAV"). DPAM B è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari costituito in Belgio (Stato membro d'origine del Fondo), che soddisfa i requisiti della Direttiva 2009/65/CE ed è soggetto alla vigilanza prudenziale dell'FSMA.
- Una copia del prospetto e della/e ultima/e relazione/i periodica/che (relazione annuale e, se prevista, relazione semestrale successiva) si possono ottenere, gratuitamente, su semplice richiesta presso la sede legale (o, eventualmente, presso il servizio finanziario) della SICAV. Questi documenti (redatti in francese, neerlandese e inglese) nonché ulteriori informazioni su questo prodotto sono inoltre disponibili sul sito: www.dpamfunds.com (in partic. schede "Documentazione" e "Avvertenze legali").
- Il valore delle quote è pubblicato sul sito www.dpamfunds.com (scheda "Valore netto degli attivi") o sul sito www.beama.be.
- La legislazione fiscale belga può influire sulla situazione fiscale personale dell'investitore.
- La SICAV può essere ritenuta responsabile sulla base delle informazioni contenute nel presente documento solo nel caso in cui dette informazioni risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto. Si consiglia di leggere il presente documento nonché il prospetto e le relazioni periodiche della SICAV per poter operare una scelta informata in merito all'opportunità d'investire.
- Le quote detenute in questo comparto possono essere scambiate con quote di un altro comparto DPAM B secondo le modalità indicate nel prospetto informativo (brevemente descritte nella sottosezione "Sottoscrizione/Riscatto" sul fronte del presente documento).
- Conformemente alle disposizioni legali applicabili, il patrimonio del comparto è distinto da quello degli altri comparti della SICAV, il che implica in particolare che i diritti degli investitori e di altri creditori di un comparto sono limitati agli attivi di tale comparto.
- Per sapere se altre classi di quote di questo fondo sono commercializzate nella propria giurisdizione e per maggiori informazioni su questo prodotto (rischi, oneri fiscali o altro), consultare il prospetto o il sito web summenzionato. Per ulteriori precisazioni sui termini impiegati nel presente documento, fare riferimento al lessico disponibile sul sito www.dpamfunds.com (scheda "Glossario").
- I dettagli della Politica di Remunerazione aggiornata, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono accessibili tramite il sito https://www.dpamfunds.com/files/live/sites/degroofpetercam/files/guide/regulatory_disclosures/EN/EN%20Remuneration%20policy.pdf. È possibile ottenerne gratuitamente una copia cartacea indirizzando la richiesta a DPAM SA, Rue Guimard 18, 1040 Bruxelles o all'indirizzo e-mail seguente: DPAM@degroofpetercam.com