

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

DPAM B Equities Euroland Sustainable - Classe B - ISIN: BE6324122132

Un comparto di DPAM B, SICAV pubblica di diritto belga

Nome dell'ideatore del prodotto: Degroof Petercam Asset Management SA, abbreviato DPAM.

Rue Guimard 18, 1040 Bruxelles - dpam@degroofpetercam.com - <https://www.dpamfunds.com> - Per maggiori informazioni chiamare il numero +32 2 287.91.11. DPAM fa parte del gruppo Degroof Petercam.

DPAM B è gestito dalla società di gestione DPAM e agisce in tale veste ai sensi della Direttiva 2009/65/CE.

Autorità competente: L'Autorità per i servizi e i mercati finanziari (FSMA) è responsabile della vigilanza su DPAM in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Questo prodotto è autorizzato in Belgio.

DPAM è autorizzata in Belgio e regolamentata dalla FSMA.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 18/08/2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Azioni a capitalizzazione di un comparto di DPAM B, Sicav pubblica di diritto belga. Le quote del fondo sono quote di capitalizzazione, che non danno diritto a un dividendo. Tutti i redditi percepiti dal prodotto vengono reinvestiti.

Durata

A tempo indeterminato. Questo prodotto non ha una data di scadenza fissa.

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivo: Obiettivo del comparto è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese dell'eurozona. Il comparto promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e, conformemente al medesimo regolamento, deve includere una quota minima di investimenti sostenibili. Il comparto è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento.

Politica d'investimento: Il comparto investe in azioni di società europee, o altri titoli assimilati, che hanno sede legale e/o una parte significativa dei loro beni, attività, centri di profitto o centri decisionali in uno Stato membro dell'Unione europea che utilizza l'euro come moneta nazionale, selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). La selezione si basa su un metodo che, per ogni portafoglio, a) esclude le società che non rispettano alcune normative mondiali, compreso il Global Compact delle Nazioni Unite (diritti umani, diritto del lavoro, tutela dell'ambiente e lotta contro la corruzione), b) esclude le società coinvolte in attività controverse (tabacco, gioco d'azzardo, carbone termico) o coinvolte in gravi controversie ESG (incidenti, accuse legate a problemi ambientali, sociali, di governance) e c) filtra l'universo sulla base della qualità del profilo ESG delle società, valutata dalle agenzie di rating extra-finanziari. Infine, per la quota degli investimenti con un obiettivo sostenibile, la ricerca di impatto e temi di sostenibilità si accerta che i prodotti e/o i servizi dell'impresa finanziario, in proporzione al suo fatturato, lo sviluppo sostenibile. Per ulteriori informazioni si rimanda al sito www.dpamfunds.com.

Prodotti derivati: Il comparto 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 del o esposizione al rischio legato a determinati mercati).

Indice di riferimento: MSCI EMU Net Return.

Utilizzo dell'indice di riferimento: l'indice di riferimento è utilizzato per finalità comparative dei risultati. La selezione e la ponderazione degli attivi nel portafoglio del comparto possono differire notevolmente dalla composizione del benchmark.

Sottoscrizione/rimborso: Le domande di sottoscrizione/rimborso di quote possono essere presentate ogni giorno lavorativo entro le 15:00 (ora del Belgio) presso Banque Degroof Petercam SA.

Investitori al dettaglio di destinazione

Questo prodotto è destinato agli investitori con un orizzonte d'investimento di almeno 5 anni, che soddisfano i criteri di accesso a questa classe di azioni descritti nel prospetto e che:

- hanno una sufficiente conoscenza ed esperienza dei mercati azionari e dei fondi, e comprendono i rischi del prodotto
- cercano un'esposizione ai mercati azionari di società dell'eurozona
- sono interessati a un investimento che promuove caratteristiche ambientali e sociali e contiene una percentuale minima di investimenti sostenibili
- possono sopportare una perdita annua superiore al 20%.

Informazioni pratiche

Depositario: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A, succursale belga

Il Documento contenente le informazioni chiave descrive una classe di azioni del comparto DPAM B Equities Euroland Sustainable della Sicav DPAM B.

DPAM B è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari costituito in Belgio (Stato membro d'origine della SICAV), conforme ai requisiti della Direttiva 2009/65/CE e soggetto al controllo prudenziale della FSMA.

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.

Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per tutti i comparti della Sicav.

Ulteriori informazioni sul Fondo sono disponibili nel prospetto informativo e nelle relazioni periodiche, che possono essere richieste gratuitamente presso la sede legale della SICAV. Tali documenti (redatti in francese, neerlandese e inglese) nonché informazioni più dettagliate su questo prodotto sono inoltre disponibili sul sito web: www.dpamfunds.com (scheda "Documentazione").

Tutte le altre informazioni pratiche, compreso l'ultimo valore patrimoniale netto delle azioni, sono disponibili sul sito web citato (scheda "Valore patrimoniale netto").

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto per almeno 5 anni.
Il rischio effettivo può essere molto diverso se si sceglie di disinvestire prima della scadenza e si può ottenere un rendimento inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto.

L'investimento in questo prodotto comporta anche rischi particolarmente rilevanti ma non compresi nell'indicatore di rischio:

- Rischio di concentrazione: essendo composto principalmente da titoli di partecipazione emessi da società dell'eurozona, il portafoglio del comparto può essere esposto più specificamente allo sviluppo economico di questo settore e di questa zona.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Performance Scenari

Il rendimento di questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. Lo sviluppo futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con precisione.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

I mercati potrebbero avere un andamento molto diverso in futuro.

Periodo di detenzione raccomandato:	5 anni		
Esempio di investimento:	10 000 EUR		
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	
Scenari			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2 770 EUR	2 920 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-72.34%	-21.84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7 240 EUR	5 260 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-27.60%	-12.04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 610 EUR	13 520 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	6.11%	6.22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	15 400 EUR	17 780 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	53.96%	12.20%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutte le spese legate alla distribuzione. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

La vostra perdita massima non può superare l'importo dell'investimento iniziale.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01 2022 e il 03 2023.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01 2022 e il 03 2023.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04 2013 e il 04 2018.

Cosa accade se DPAM non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del prodotto sono detenute presso il Depositario e tenute separate dalle altre attività dallo stesso detenute.

In caso di inadempienza da parte di DPAM o di un altro comparto della Sicav, nessuno dei due potrà utilizzare la liquidità del prodotto per pagare i propri debiti.

Tuttavia, il vostro investimento non è protetto da un meccanismo di indennizzo o garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10 000 EUR di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	415 EUR	1 494 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	4.2%	2.1% ogni anno

(*) Indica la misura in cui i costi riducono il rendimento annuo nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,9 al netto dei costi.

Composizione dei costi

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (2.00% dell'importo investito). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Max 2.00%. Si tratta della commissione che pagate all'acquisto dell'investimento (commissione di sottoscrizione). Includono i costi di distribuzione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a 200 EUR
Costi di uscita	Si tratta della commissione che pagate alla vendita dell'investimento (commissione di rimborso).	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.84% all'anno. Si tratta della commissione di gestione del portafoglio per il comparto, comprendente le commissioni del fornitore di servizi e le spese operative del comparto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	184 EUR
Costi di transazione	0.31% all'anno. Si tratta dei costi di acquisto e vendita degli investimenti detenuti dal comparto. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e/o la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	31 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il periodo di detenzione raccomandato è di almeno 5 anni. È stato definito in base alle caratteristiche del prodotto.

Le domande di sottoscrizione/rimborso di quote possono essere presentate ogni giorno lavorativo entro le 15:00 (ora del Belgio) presso Banque Degroof Petercam SA.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami sul prodotto o sul suo ideatore possono essere inoltrati per iscritto a DPAM, Service de Gestion des Plaintes, rue Guimard 18 à 1040 Bruxelles, ou via mail a claimsDPAM@degroofpetercam.com.

Tutte le informazioni sulla procedura di reclamo di DPAM sono disponibili sul sito Internet https://res.cloudinary.com/degroof-petercam-asset-management/image/upload/v1616152984/DPAM_Complaints_procedure.pdf

Altre informazioni pertinenti

I dati dello scenario di performance sono aggiornati mensilmente e pubblicati su https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6324122132/it_IT.

Le informazioni sulle performance passate sono pubblicate sul sito web www.dpamfunds.com (scheda "Panoramica"). Queste informazioni sono disponibili per gli ultimi 10 anni. La performance passata potrebbe essere indicata per un numero di anni inferiore a 10 per i prodotti recenti.