% DPAM
DEGROOF PETERCAM ASSET MANAGEMENT

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

DPAM B Equities US Index

(un subfondo de DPAM B SA, SICAV pública de derecho belga)

gestionado por DPAM SA

Clase B - ISIN: BE6278404791

Objetivos y política de inversión

Objetivo

- El objetivo del fondo es tratar de obtener el máximo rendimiento posible, invirtiendo principalmente en acciones estadounidenses. El seguimiento del Índice se realiza mediante una estrategia de gestión pasiva que invertirá de manera física y no sintética en todos los valores del Índice o en una muestra representativa de ellos, manteniendo cada valor en aproximadamente la misma proporción que su peso en el Índice. Cada sector está representado en aproximadamente la misma proporción que su peso en el Índice. El error de seguimiento (desviación estándar del punto de referencia) es de alrededor del 1,5%. Se trata de un fondo gestionado de forma pasiva, lo que significa que el objetivo del gestor de la cartera es replicar el rendimiento de un índice de referencia.

Política de inversión

- El fondo invierte principalmente en acciones de sociedades estadounidenses (y otros valores mobiliarios similares a las acciones) de sociedades estadounidenses, warrants, bonos convertibles, derechos de suscripción y, con carácter accesorio, en posiciones de liquidez.

Suscripción/Reembolso

- Toda solicitud de suscripción/reembolso de participaciones puede presentarse cada día hábil antes de las 13:30 (hora local en Bélgica) ante Banque Degroof Petercam SA.

Tipos de Participaciones

- Las participaciones del fondo son participaciones de capitalización, emitidas en forma de acciones, que no dan derecho a dividendos. Todos los ingresos que recibe el fondo se reinvierten.

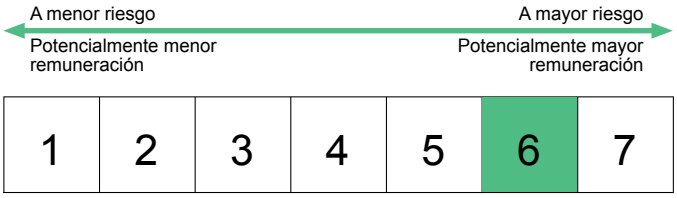
Productos derivados

- El fondo puede, a título opcional, utilizar productos derivados (como las opciones y/o los contratos a plazos ("futuros" y/o "forwards")), tanto con miras a cumplir los objetivos de inversión como con fines de cobertura de riesgos (cobertura o exposición ante los riesgos de tipos y de crédito).

Horizonte de inversión

- Es posible que este fondo no convenga a los inversores que prevean retirar su aportación en un plazo de 6 años a partir de su inversión.

Perfil de riesgo y remuneración



- Dado que toda inversión es por naturaleza arriesgada, su rendimiento (rentabilidad) es aleatorio. El perfil de riesgo y de rendimiento de su inversión se refleja mediante un indicador sintético que clasifica al fondo en una escala de riesgo/rendimiento que va del nivel más bajo (1) al nivel más alto (7).
- *Este nivel de riesgo/rendimiento se calcula con base a las variaciones de valor de la cartera (volatilidad) registradas durante los últimos 5 años (o con base a simulaciones realizadas en función de un índice de referencia adecuado si el fondo o la clase existe desde hace menos de 5 años). Ofrece una indicación del rendimiento que este fondo puede generar y del riesgo al que se expone su capital, aunque no significa que el perfil de riesgo/rendimiento actualmente mostrado permanecerá sin cambios.*
- *Es posible que los datos históricos, como los utilizados para calcular el indicador sintético, no constituyan una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del fondo.*
- *El nivel de riesgo/rendimiento más bajo (nivel 1) no significa que la inversión carezca de riesgos.*
- El perfil de riesgo/rendimiento indicado se explica esencialmente con la presencia de acciones en la cartera.
- *El capital invertido en este fondo no beneficia de ninguna garantía ni protección particular. Por consiguiente, podrá perder todo o parte del capital invertido en este fondo.*

Algunos riesgos no se reflejan (o no lo hacen adecuadamente) en el perfil de riesgo y de rendimiento mostrado. Entre estos riesgos, los riesgos mencionados a continuación podrían tener una incidencia importante en el perfil de riesgo y de rendimiento del fondo:

- Riesgo de concentración: dado que la cartera está compuesta principalmente por valores americanos, podría estar más expuesta específicamente a la evolución económica de ese sector y esa región.
- Riesgo de sostenibilidad: el principal objetivo del fondo es seguir la evolución de su índice. Como resultado, el fondo puede tener una mayor exposición a empresas que causan un impacto negativo en la sostenibilidad.

Gastos

Los gastos se utilizan para cubrir los costes de funcionamiento del fondo (incluidos sus gastos de comercialización y distribución). Estos gastos reducen el potencial de rendimiento de su inversión.

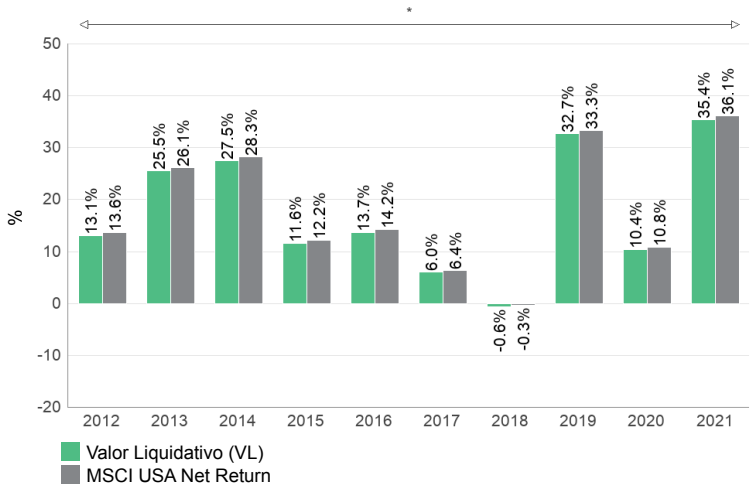
Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	2.10%
Gastos de salida	0.10%

Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	0.65%
Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas	
Comisión de rentabilidad	No se aplica.

- Los gastos de entrada y de salida comunicados corresponden a importes máximos. En determinados casos, estos gastos pueden ser inferiores. Podrá ponerse en contacto con su distribuidor o con su asesor habitual para que le comunique el importe real de dichos gastos.
- El importe de los gastos corrientes comunicado se calcula con base a una estimación basada en el importe total previsto de los gastos anuales. Esta cantidad puede variar de un trimestre a otro. Estos costes incluyen los costes de transacción soportados por el fondo cuando suscribe y/o vende participaciones de otro fondo, pero no incluyen: i) los costes soportados por el fondo cuando realiza inversiones distintas de las suscripciones/ventas de participaciones del fondo o, en su caso, ii) la comisión de rendimiento.
- Podrá incurrir en gastos específicos en caso de cambio de subfondo.
- Si desea más información sobre todos los gastos y su método de cálculo, consulte la sección "Comisiones y gastos" del folleto.

Rentabilidad histórica



- El diagrama adjunto ilustra las rentabilidades realizadas por esta clase durante el periodo indicado.
- Esta información ofrece una indicación, aunque no constituye de ningún modo una garantía sobre las rentabilidades futuras.
- Este subfondo y esta clase se crearon en 2022.
- Estas rentabilidades se calculan en EUR y tienen en cuenta todos los gastos y comisiones imputados a cargo del subfondo (sin exclusión).

*: Estos rendimientos son los del subfondo fusionado DPAM CAPITAL B Equities US Index.

Información práctica

- Depositario: Banque Degroof Petercam Luxembourg SA, Belgian branch
- Este fondo es un subfondo de la SICAV DPAM B SA (en lo sucesivo denominada "DPAM B" o "la SICAV"). DPAM B es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios constituido en Bélgica (Estado miembro de origen de la SICAV), que cumple los requisitos de la Directiva 2009/65/CE y está sujeto a la supervisión prudencial de la FSMA.
- Puede obtenerse una copia del folleto y del informe o los informes periódicos (informe anual y, en su caso, el informe semestral posterior) de forma gratuita mediante solicitud dirigida al domicilio social (o, en su caso, en el servicio financiero) de la SICAV. Dichos documentos (disponibles en francés, neerlandés e inglés), así como la información adicional sobre este producto, se encuentran también disponibles en el sitio web www.dpamfunds.com (en los apartados «Documentación» e «Información legal»).
- El valor de sus participaciones se publica en el sitio web www.dpamfunds.com (apartado «Valor liquidativo») y en el sitio web www.beama.be.
- La legislación fiscal belga puede tener repercusiones en su situación fiscal personal.
- *La SICAV tan sólo responderá con su responsabilidad con base a la información incluida en el presente documento cuando dicha información resulte engañosa, inexacta o incoherente con las partes correspondientes del folleto. Le aconsejamos que lea el presente documento así como el folleto y los informes periódicos de la SICAV para poder decidir acerca de su inversión con pleno conocimiento de causa.*
- Las participaciones de este subfondo podrán canjearse por participaciones de otro subfondo de DPAM B, de conformidad con las condiciones establecidas en el folleto informativo (que se incluye brevemente en el apartado "Suscripción / Reembolso" del anverso del presente documento).
- De conformidad con las disposiciones legales aplicables, el patrimonio del subfondo es distinto del patrimonio de los demás subfondos de la SICAV, lo cual implica concretamente que los derechos de los inversores y demás acreedores de este subfondo se limitarán a los activos del mismo.
- Si desea saber si se comercializan en su jurisdicción otras clases de participaciones de este fondo o si desea más información sobre este producto (riesgos, cargos fiscales u otros), podrá consultar el folleto o la página Web indicada previamente. Si desea obtener más precisiones sobre los términos utilizados en el presente documento, consulte el léxico disponible en el sitio web www.dpamfunds.com (apartado «Glosario»).
- Los detalles de la Política de Remuneración actualizada, incluida la composición del comité de remuneración, son accesibles a través del sitio https://www.dpamfunds.com/files/live/sites/degroofpetercam/files/guide/regulatory_disclosures/EN/EN%20Remuneration%20policy.pdf. Un ejemplar impreso será facilitado gratuitamente, previa petición dirigida a DPAM SA, Rue Guimard 18, 1040 Bruselas o a la dirección de correo electrónico siguiente: DPAM@degroofpetercam.com