

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

DPAM B Equities NewGems Sustainable - Clase B - ISIN: BE0946564383

Un subfondo de DPAM B, SICAV pública de derecho belga

Nombre del productor del producto: Degroof Petercam Asset Management SA, abreviado DPAM.

Rue Guimard 18, 1040 Bruselas - dpam@degroofpetercam.com - <https://www.dpamfunds.com> - Para más información, llame al +32 2 287.91.11. DPAM forma parte del grupo Degroof Petercam.

DPAM B está gestionado por la sociedad de gestión DPAM, la cual actúa como tal en sentido de la Directiva 2009/65/CE.

autoridad competente: La Autoridad de los servicios y mercados financieros belga (FSMA) es responsable de la supervisión de DPAM en relación con este documento de datos fundamentales.

Este producto está autorizado en Bélgica.

DPAM está autorizada en Bélgica y está regulada por la FSMA.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 02/01/2023

¿Qué es este producto?

Tipo

Acción de capitalización de un subfondo de DPAM B, SICAV pública de derecho belga. Las participaciones del fondo son participaciones de capitalización que no dan derecho a dividendos. Todos los ingresos recibidos por el producto se reinvierten.

Duración

Ilimitada Este producto no tiene fecha de vencimiento determinada.

Objetivos y política de inversión

Objetivo: El objetivo del subfondo es proporcionar exposición a participaciones en el capital de empresas del mundo entero, seleccionadas en base a ciertas tendencias y temas de actividad. El subfondo promueve una combinación de características medioambientales y sociales en el sentido del Artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros, y debe contener una proporción mínima de inversiones sostenibles en el sentido del mismo reglamento. Se trata de un subfondo gestionado activamente, lo que significa que el gestor de la cartera no pretende replicar la rentabilidad de un índice de referencia.

El subfondo invierte principalmente en acciones y/u otros valores que dan acceso al capital de empresas de todo el mundo denominadas «del futuro», identificadas por el acrónimo NEWGEMS (siglas en inglés de Nanotecnología, Ecología, Bienestar, Generación Z, E-society, Industria 4.0, Seguridad), y que se seleccionan sobre la base del cumplimiento de los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG). La selección se basa en una metodología que, en toda la cartera; a) excluye las empresas que no cumplan ciertas normas mundiales, incluido el Pacto Mundial de las Naciones Unidas (derechos humanos, derechos laborales, protección del medioambiente y lucha contra la corrupción); b) excluye las empresas que se dediquen a actividades controvertidas (tabaco, juegos de azar, carbón térmico, etc.) o que estén implicadas en graves controversias en materia de ESG (incidentes, denuncias relacionadas con cuestiones medioambientales, sociales y de gobernanza). La selección también se basa en un análisis y una calificación del perfil ESG de la empresa en la que se invierte mediante tarjetas de puntuación ESG (cuadros de análisis de los riesgos ESG más relevantes y materiales a los que están expuestas las empresas) solo en la parte de las inversiones con un objetivo sostenible. Por último, en la parte de las inversiones con un objetivo sostenible, la investigación sobre temas de impacto y sostenibilidad garantiza que los productos y/o servicios de la empresa financian, en proporción a su volumen de negocio, el desarrollo sostenible. Puede encontrar más información en el sitio web www.dpamfunds.com.

Productos derivados: El subfondo puede, opcionalmente, utilizar productos derivados (como las opciones y/o los contratos a plazo («futuros» y/o «forwards»)), tanto con miras a cumplir los objetivos de inversión como con fines de cobertura de riesgos (cobertura o exposición ante el riesgo vinculado a determinados mercados).

Índice de referencia: MSCI World Net Return.

Uso del índice de referencia: El índice de referencia se utiliza como una comparación del rendimiento. La selección y la ponderación de los activos en la cartera del subfondo pueden diferir significativamente de la composición del índice.

Suscripción/Reembolso: Cualquier solicitud de suscripción/reembolso de participaciones puede presentarse al Banco Degroof Petercam SA antes de las 15:00 (hora belga) en todos los días hábiles.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está destinado a inversores con un horizonte de inversión de al menos 6 años, que cumplan los criterios de admisibilidad para esta clase de acciones descritos en el folleto y que:

- tengan suficientes conocimientos y experiencia de los mercados de renta variable y los fondos, y que comprendan los riesgos del producto
- busquen exposición a los mercados de acciones de empresas de todo el mundo, seleccionadas mediante una combinación de ciertas tendencias y temáticas de actividades «del futuro»
- estén interesados en una inversión que promueva características medioambientales y sociales y contenga una proporción mínima de inversiones sostenibles
- puedan soportar una pérdida anual superior al 20 %

Información práctica

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

El documento de datos fundamentales describe una clase del subfondo DPAM B Equities NewGems Sustainable de la SICAV DPAM B.

DPAM B es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios constituido en Bélgica (Estado miembro de origen de la SICAV), que responde a las exigencias de la Directiva 2009/65/CE y está sujeto al control prudencial de la FSMA.

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.

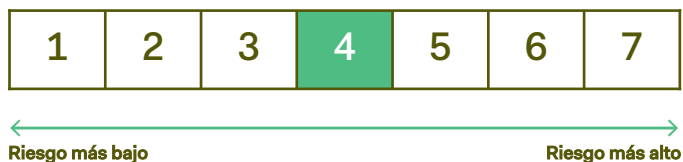
El folleto y los informes periódicos se elaboran para el conjunto de los subfondos de la SICAV.

Para más información sobre el subfondo, consulte el folleto y los informes periódicos, que pueden obtenerse previa solicitud, de forma gratuita, dirigida al domicilio social de la SICAV. Estos documentos (en francés, neerlandés e inglés), así como más información sobre este producto, también están disponibles en el sitio web www.dpamfunds.com (en la pestaña «Documentación»).

El resto de la información práctica, en particular el último valor liquidativo de las acciones, se encuentra disponible en el sitio web indicado anteriormente (pestaña «Valor liquidativo»).

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 6 años como mínimo. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa «un riesgo medio». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media».

Invertir en este producto comporta además unos riesgos que son importantes pero que no están recogidos en el indicador de riesgo:

- **Riesgo de concentración:** dado que la cartera está compuesta principalmente por valores de temáticas específicas sin ninguna restricción geográfica, podría estar más expuesta específicamente a la evolución económica de esos sectores.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto depende del comportamiento futuro del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más alta, media y más baja del producto y/o de un valor de referencia adecuado durante los últimos 11 años.

Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:		6 años	
Ejemplo de inversión:		10 000 EUR	
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	3 580 EUR	2 380 EUR
	Rendimiento medio cada año	-64.22%	-21.29%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6 890 EUR	2 970 EUR
	Rendimiento medio cada año	-31.13%	-18.31%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11 150 EUR	20 360 EUR
	Rendimiento medio cada año	11.51%	12.58%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	17 790 EUR	27 900 EUR
	Rendimiento medio cada año	77.90%	18.65%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes relacionados con la distribución. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 11 2021 y 11 2022

Escenario moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 08 2016 y 09 2022.

Escenario favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 09 2015 y 10 2021.

Su pérdida máxima no podrá superar el importe de su inversión inicial.

¿Qué pasa si DPAM no puede pagar?

Los activos del producto se conservan con el Depositario y se mantienen segregadas de los demás activos que posea aquel.

En caso de mora de DPAM u otro subfondo de la SICAV, ninguno de ellos podrá utilizar el dinero del subfondo para pagar sus deudas.

Sin embargo, su inversión no está cubierta por un sistema de indemnización o garantía.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuesto:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %)
- En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años
Costes totales	398 EUR	2 037 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4.0%	1.6% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 14,0 % antes de deducir los costes y del 12,4 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (2,0 % del importe invertido). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Son los gastos que paga al realizar su inversión (gastos de suscripción). Estos gastos ya están incluidos en los gastos de distribución. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 200 EUR
Costes de salida	Son los gastos que paga al vender su inversión (gastos de reembolso).	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Se trata de los gastos de gestión de la cartera del subfondo, incluidos los honorarios del proveedor de servicios y el funcionamiento del subfondo. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	174 EUR
Costes de operación	Son los gastos de compra y venta de las inversiones que posee el subfondo. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	24 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

El período de mantenimiento recomendado es de 6 años como mínimo. Se ha definido en función de las características del producto.

Cualquier solicitud de suscripción/reembolso de participaciones puede presentarse al Banco Degroof Petercam SA antes de las 15:00 (hora belga) en todos los días hábiles.

¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier queja sobre el producto o su productor puede presentarse por escrito a DPAM, Service de Gestion des Plaintes, rue Guimard 18 à 1040 Bruselas, o por correo electrónico a claimsDPAM@degroofpetercam.com.

Toda la información sobre el procedimiento de reclamaciones de DPAM se encuentra disponible en el sitio web https://res.cloudinary.com/degroof-petercam-asset-management/image/upload/v1616152984/DPAM_Complaints_procedure.pdf

Otros datos de interés

Los datos relativos a los escenarios de rentabilidad se actualizan mensualmente y se publican en https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE0946564383/es_ES.

La información sobre las rentabilidades históricas se publica en el sitio web www.dpamfunds.com (pestaña «vista global»). Esta información está disponible para los 10 últimos años. El número de años sobre los que se indican las rentabilidades históricas puede ser inferior a 10 años para los productos recientes.