

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 L Bonds EUR Corporate 2026 V ISIN: LU2532470965

Ein Teilfonds von DPAM L, Publikumsfonds (SICAV) nach luxemburgischen Recht

Name des PRIIP-Herstellers: CA Indosuez Fund Solutions S.A., in Kurzform CAI FS.

Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxemburg - caifs@ca-indosuez.lu - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 2664501.

CA Indosuez Fund Solutions S.A. ist eine Tochtergesellschaft von CA Indosuez Wealth (Europe) und gehört zur Gruppe Crédit Agricole.

DPAM L wird von der Verwaltungsgesellschaft CA Indosuez Fund Solutions S.A. verwaltet, die im Sinne der Richtlinie 2009/65/EG handelt.

Zuständige Behörde: Die Aufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von CAI FS in Bezug auf dieses Basisinformationsblatts zuständig.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

CAI FS ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF beaufsichtigt.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 01/06/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Ausschüttende Aktien (Aktien, die an ihren Inhaber Dividenden zahlen) eines Teilfonds einer SICAV, eines regulierten offenen Fonds mit Teilfonds, deren Verbindlichkeiten rechtlich voneinander getrennt sind.

Anlageziele und Anlagepolitik

Anlageziel(e) Den Wert Ihrer Anlage bis zum Fälligkeitsdatum des Teilfonds am 31. Dezember 2026 steigern.

Benchmark(s) Der Fonds wird ohne Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Anlagepolitik Unter normalen Marktbedingungen investiert der Teilfonds vorwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen mit „Investment Grade“-Status. Zum Ende der Laufzeit des Teilfonds werden die Anlagen in Vermögenswerte umgeschichtet, die eine höhere Liquidität aufweisen.

Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um sich gegen Marktschwankungen abzusichern, seine Kosten zu senken und um zusätzliche Erträge zu erzielen.

Anlageprozess Im Rahmen einer aktiven Verwaltung des Teilfonds identifiziert der Anlageverwalter mittels makroökonomischer Analysen, Marktanalysen und der Bonitätsprüfung die Wertpapiere, die im Vergleich zum eingegangenen Risiko ein vorteilhaftes Renditepotenzial bieten.

ESG-Strategie Der Anlageverwalter berücksichtigt in seinem Entscheidungsprozess ESG-Kriterien wie Kohlenstoffintensität, Umweltschutz und Unternehmensführung. Der Anlageverwalter schließt Unternehmen aus, die in Bezug auf internationale Normen in schwerwiegende Kontroversen verwickelt sind, sowie Unternehmen, die gesellschafts- oder umweltschädlichen Aktivitäten wie Kraftwerkskohle und Tabak in erheblichem Umfang ausgesetzt sind.

SFDR-Kategorie Artikel 8.

Basiswährung EUR

Ihre Anlage planen

Verfügbarkeit des Produkts Der Teilfonds steht Kleinanlegern, die über finanzielle Grundkenntnisse verfügen, und professionellen Anlegern mit oder ohne Beratung zum Verkauf zur Verfügung.

Anlegerprofil Der Teilfonds richtet sich an Anleger, die die Risiken des Teilfonds verstehen und:

- auf der Suche nach einer Anlage sind, die die Erzielung von Erträgen mit Kapitalwachstum kombiniert
- ein Engagement an entwickelten Anleihemärkten anstreben, entweder als Hauptanlage oder zur Diversifizierung
- eine mittlere Risikotoleranz haben und einen mäßigen Verlust in Bezug auf diese Anlage verkraften können.

Auftragserteilung Sie können an jedem vollständigen Bankgeschäftstag in Luxemburg Anteile des Teilfonds kaufen, umtauschen oder verkaufen.

Wichtige Begriffe

Artikel 8 Finanzprodukt, das gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (SFDR) ökologische oder soziale Merkmale bewirbt.

ESG Umwelt, Soziales und Gouvernance.

Derivat Finanzielle Wertpapiere, deren Wert an einen oder mehrere Zinssätze, Indizes, Aktien, Devisen, Rohstoffe oder andere zugrunde liegende Vermögenswerte gebunden ist.

Anleihe Von einem Unternehmen, einem Staat oder einer Organisation ausgegebene Wertpapiere, die im Allgemeinen einen Anspruch auf Zinsen begründen. Emittenten von Anleihen mit „Investment Grade“-Status sind eher als Emittenten von hochverzinslichen Anleihen in der Lage, ihren Verpflichtungen nachzukommen.

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Weitere Informationen sowie den Prospekt und die Finanzberichte finden Sie unter „Sonstige Angaben“ auf Seite 3.

Risikoindikator



- Wenn das Produkt mit hohen Rücknahmeanträgen konfrontiert ist, kann dies zur Verzögerung von Transaktionen führen, was sich negativ auf Ihre Anlage auswirken kann.

Kosten im Laufe der Zeit

Diese Aufstellung zeigt die Beträge, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um verschiedene Kosten zu decken. Die Höhe der Beträge hängt von dem Betrag ab, den Sie investieren, von der Dauer Ihrer Anlage sowie von der Wertentwicklung des Teilfonds. Die aufgeführten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und über verschiedene Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite);
- Für die anderen Haltedauern 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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	249 EUR	357 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.5%	1.2% 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 1.40 % vor Kosten und 0,63 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage bezahlen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie bezahlen; Sie können weniger bezahlen.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Nicht vorhanden	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,34% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	34 EUR
Transaktionskosten	0,15% Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf oder Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für den Teilfonds anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel gekauft oder verkauft wird.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt ist keine Erfolgsgebühr angefallen.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer Mindestens 3 Jahre.

Verkauf Ihrer Anlage Sie können jederzeit die teilweise oder vollständige Rückzahlung des Produkts verlangen. Bitte nehmen Sie diesbezüglich den Abschnitt Auftragserteilung in „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ oben zur Kenntnis.

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.
Z. H. des Compliance-Beauftragten
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Vorvertragliche ESG-Angaben Um zu verstehen, wie der Teilfonds ökologische und/oder soziale Merkmale bewirbt oder ein Mindestmaß an nachhaltigen Anlagen mit einem Umweltziel tätigt, lesen Sie bitte den Anhang 1 im Prospekt.

Angaben zur Besteuerung und Eignung des Produkts für Ihre Ziele Bitte wenden Sie sich an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle.

Frühere Wertentwicklung Bitte konsultieren Sie die Website https://docs.publifund.com/pastperf/LU2532470965/de_DE. Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Die Märkten können sich künftig sehr unterschiedlich entwickeln. Bei neueren Produkten kann die frühere Wertentwicklung auch für weniger als 10 Jahre angegeben sein.

Frühere Performance-Szenarien Bitte konsultieren Sie die Website https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU2532470965/de_DE.

Weitere Informationen Der Prospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte, die Preise und sonstige Angaben zum Produkt sind kostenlos auf Französisch, Englisch und Niederländisch unter www.ca-indosuez-fundsolutions.com erhältlich.