

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

DPAM L Balanced Conservative Sustainable W ISIN: LU1867119635

Un compartiment de DPAM L, SICAV publique de droit luxembourgeois

Nom de l'initiateur du produit: CA Indosuez Fund Solutions S.A., en abrégé CAI FS.

Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxembourg - caifs@ca-indosuez.lu - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Appelez le +352 2664501 pour de plus amples informations.

CA Indosuez Fund Solutions S.A. est une filiale de CA Indosuez Wealth (Europe) et fait partie du groupe Crédit Agricole.

DPAM L est géré par la société de gestion CA Indosuez Fund Solutions S.A. et celle-ci agit en cette qualité au sens de la Directive 2009/65/CE.

Autorité compétente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CAI FS en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce produit est autorisé au Luxembourg.

CAI FS est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Date de production du document d'informations clés: 01/06/2025

En quoi consiste ce produit ?

Type Actions de capitalisation (actions pour lesquelles les revenus et la croissance du capital sont conservés dans le cours de l'action) d'un compartiment d'une SICAV, un fonds réglementé à capital variable dont les compartiments sont indépendants du point de vue du passif.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif(s) Augmenter la valeur de votre investissement sur le moyen terme.

Indice(s) de référence Le fonds est géré sans référence à un indice.

Politique d'investissement Dans des conditions normales de marché, le compartiment investit principalement dans des obligations et, dans une moindre proportion, des actions d'émetteurs s'engageant à respecter des principes fondamentaux en matière de droits humains, de droit du travail, d'environnement et de lutte contre la corruption tels que définis par le Pacte Mondial de l'ONU. Le compartiment peut investir dans le monde entier dans des titres libellés en toute devise.

Le compartiment peut recourir à des instruments dérivés afin de se couvrir contre des fluctuations de marché et de réduire ses coûts, et également dans le but de générer des revenus supplémentaires.

Processus d'investissement Dans le cadre d'une gestion active du compartiment, le gestionnaire utilise l'analyse macroéconomique, de marché et financière afin de répartir les investissements de manière flexible entre les différentes classes d'actifs, secteurs et zones géographiques, et d'identifier les titres dont il pense qu'ils présentent un potentiel de rendement supérieur au marché.

Approche ESG Dans son processus de décision, le gestionnaire intègre des critères ESG tels que l'intensité de l'empreinte carbone, la protection de l'environnement et la gouvernance d'entreprise. Le gestionnaire exclut les entreprises qui font l'objet de controverses sévères par rapport aux normes internationales, ainsi que les entreprises exposées de manière significative à des activités néfastes pour la société ou l'environnement telles que le charbon thermique et le tabac. Le compartiment investit partiellement dans des activités poursuivant un objectif de durabilité.

Catégorie SFDR Article 8+.

Devise de base EUR

Planifier votre investissement

Disponibilité du produit Ce compartiment est disponible, avec ou sans conseil, pour les investisseurs particuliers ayant une connaissance financière de base et les investisseurs professionnels.

Profil de l'investisseur Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui comprennent les risques du compartiment et :

- sont à la recherche d'un investissement combinant une génération de revenus et une croissance du capital
- sont intéressés par une exposition mixte de classes d'actifs, soit pour un investissement principal, soit à des fins de diversification
- ont une tolérance moyenne au risque et peuvent supporter une perte modérée en rapport à cet investissement.

Passage d'ordres Vous pouvez acheter, échanger ou vendre des actions du compartiment chaque jour ouvrable bancaire complet à Luxembourg.

Termes à comprendre

action Titre financier correspondant à une part de capital d'une société et donnant généralement droit à des dividendes.

article 8+ Produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales ou sociales et s'engage également à avoir une part d'investissement durable selon la réglementation européenne (SFDR).

ESG Environnemental, social et gouvernance.

instrument dérivé Tout titre financier dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux d'intérêt, indice, action, devise, matière première ou autre valeur sous-jacente.

obligation Titre financier émis par une société, un état ou une entité donnant généralement droit à des intérêts.

Dépositaire: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Pour plus d'information, dont le prospectus et les rapports financiers, voir "Autres informations" en page 3.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Risque le plus faible Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit **3 ans au minimum**. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque permet de comparer des produits par rapport à leurs risques potentiels. Il est calculé suivant une méthodologie réglementaire qui tient compte des mouvements des marchés et du risque de perte si l'initiateur du produit n'est pas en mesure de vous rembourser. L'indicateur de risque n'est pas garanti et son niveau peut évoluer dans le temps.

Tout investissement comporte des risques. La valeur de votre investissement dans ce compartiment augmente ou diminue dans le temps, et vous pourriez perdre une partie ou l'entièreté de votre investissement. Ce produit est dans une classe de risque entre basse et

moyenne (niveau 3 sur 7). Des conditions de marché défavorables diminueront très probablement la valeur de votre investissement.

L'indicateur de risque du compartiment reflète les éléments suivants:

- Les investissements en actions et en obligations présentent une volatilité et un niveau de risque plus élevés que les instruments de marchés monétaires.

- Le compartiment applique une stratégie d'investissement équilibrée qui tend à réduire la volatilité de ses performances.

Autres facteurs de risque absents ou pris en compte de manière partielle dans l'indicateur de risque:

- **Si vous investissez dans un produit dont la devise est différente de la vôtre, l'évolution des taux de change peut également réduire vos gains ou augmenter vos pertes.**

- Des conditions inhabituelles du marché ou des événements imprévisibles peuvent amplifier les risques ou déclencher d'autres risques tels que les risques de contrepartie, de liquidité et opérationnels (une description complète de ces risques est disponible dans le prospectus).

- Lorsque le produit doit faire face à des demandes de remboursement importantes, il est possible que l'exécution des transactions soient retardées, ce qui pourrait impacter négativement votre investissement.

Scénarios de performance

Ce tableau montre l'argent que vous pourriez récupérer (net de frais) sur différentes périodes, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez EUR 10.000 dans le compartiment. Vous pouvez le comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché.

Veuillez noter que l'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée:		3 ans	
Exemple d'investissement:		10 000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios			
Minimum			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 430 EUR	6 480 EUR
	Rendement annuel moyen	-45.70%	-13.47%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 360 EUR	9 060 EUR
	Rendement annuel moyen	-16.40%	-3.24%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 180 EUR	11 080 EUR
	Rendement annuel moyen	1.80%	3.48%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 720 EUR	13 120 EUR
	Rendement annuel moyen	17.20%	9.47%

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice approprié au cours des 10 dernières années. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Un indice approprié au produit a été utilisé pour calculer la performance.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 19/11/2021 et 29/12/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 29/04/2019 et 29/04/2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/12/2018 et 31/12/2021.

Que se passe-t-il si CA Indosuez Fund Solutions S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le compartiment est indépendant du point de vue du passif par rapport aux autres compartiments de la SICAV et de CA Indosuez Fund Solutions S.A. (l'initiateur du produit et société de gestion). Même si l'initiateur du produit devait faire faillite, il ne pourrait utiliser les actifs du compartiment pour rembourser ses dettes.

Le seul scénario dans lequel un investisseur pourrait subir une perte est la vente d'actions du compartiment à un moment où elles valent moins que ce que l'investisseur a payé pour les acquérir.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Ce tableau indique les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents coûts. Ces sommes dépendent du montant que vous investissez, de la durée de votre investissement et de la performance du compartiment. Les montants indiqués sont des illustrations basées sur un montant d'investissement hypothétique et sur différentes périodes d'investissement.

Nous avons supposé que:

- pour la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %);
- pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
- EUR 10.000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	297 EUR	531 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	3.0%	1.7% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5.10 % avant déduction des coûts et de 3,48 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. C'est le maximum que vous paierez, vous pourriez payer moins.	Jusqu'à 200 EUR
Coûts de sortie	Néant	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,87% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	87 EUR
Coûts de transaction	0,10% Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsqu'il y a achat et vente d'investissements sous-jacents au compartiment. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue.	10 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée Minimum 3 ans.

Vente de votre investissement Vous pouvez à tout moment demander de retirer une partie ou la totalité de votre argent. Consultez la partie Passage d'ordres dans "En quoi consiste ce produit ?" ci-dessus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Vous pouvez envoyer un courriel comprenant une description du problème et vos coordonnées à Caifs_compliance@ca-indosuez.lu, ou envoyer votre plainte par écrit, accompagnée de pièces justificatives, à l'adresse suivante:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
A l'attention du Responsable de la Conformité
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg.

Autres informations pertinentes

Informations ESG précontractuelles Pour comprendre comment le compartiment promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales ou réalise un minimum d'investissements durables ayant un objectif environnemental, veuillez consulter l'annexe 1 dans le prospectus.

Informations sur la fiscalité et l'adéquation du produit par rapport à vos objectifs Veuillez contacter votre conseiller ou distributeur.

Performances passées Veuillez consulter le site https://docs.publifund.com/pastperf/LU1867119635/fr_CH. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le nombre d'années au cours desquelles les performances passées sont indiquées peut être inférieur à 10 ans pour les produits récents.

Scénarios de performance antérieurs Consultez le site https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1867119635/fr_CH.

Autres informations Le prospectus, les rapports annuels et semi-annuels, les prix, et autres informations sur le produit sont disponibles gratuitement en français, anglais et néerlandais sur www.ca-indosuez-fundsolutions.com.

INFORMATION A L'ATTENTION DES INVESTIISEURS SUISSSES

Le pays d'origine du fonds est le Luxembourg. En Suisse, le représentant est Acolin Fund Services AG, Maintower, Thurgauerstrasse 36/38, 8050 Zurich, et l'agent payeur est Banque Cantonale de Genève, 17 quai de l'Ile, 1204 Genève.

Le prospectus, les feuilles d'information de base resp. les informations clés pour l'investisseur, les statuts, les rapports annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant.
