

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 L Balanced Conservative Sustainable W ISIN: LU1867119635

Un comparto di DPAM L, SICAV pubblica di diritto lussemburghese

Nome dell'ideatore del prodotto: CA Indosuez Fund Solutions S.A., abbreviato CAI FS.

Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Lussemburgo - caifs@ca-indosuez.lu - www.ca-indosuez-fundsolutions.com - Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 2664501.

CA Indosuez Fund Solutions S.A. è una filiale di Banque CA Indosuez Wealth (Europe) e fa parte del Gruppo Crédit Agricole.

DPAM L è gestito dalla società di gestione CA Indosuez Fund Solutions S.A. e agisce in tale veste ai sensi della Direttiva 2009/65/CE.

Autorità competente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza su CAI FS in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

CAI FS è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla CSSF.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 01/06/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo Azioni di capitalizzazione (azioni in cui il reddito e la crescita del capitale sono incorporati nel prezzo dell'azione) di un comparto di una SICAV, un fondo aperto regolamentato con separazione delle passività tra i comparti.

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivo/i Aumentare il valore dell'investimento nel medio termine.

Indice di riferimento Il fondo è gestito senza riferimento a un indice.

Politica di investimento In normali condizioni di mercato, il comparto investe principalmente in obbligazioni e, in misura minore, in azioni di emittenti che si impegnano a rispettare i principi fondamentali in materia di diritti umani, diritto del lavoro, ambiente e lotta alla corruzione, come definiti dal Global Compact delle Nazioni Unite. Il comparto può investire in tutto il mondo in titoli denominati in qualsiasi valuta.

Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo.

Processo d'investimento Nell'ambito della gestione attiva del comparto, il gestore si avvale dell'analisi macroeconomica, di mercato e finanziaria allo scopo di ripartire gli investimenti in modo flessibile tra classi di attività, settori e aree geografiche e per identificare i titoli che ritiene abbiano un potenziale di rendimento superiore alla media del mercato.

Approccio ESG Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri ESG come l'intensità dell'impronta di carbonio, la tutela dell'ambiente e la corporate governance. Il gestore esclude le società altamente controverse secondo gli standard internazionali, nonché le società con un'esposizione significativa ad attività socialmente o ambientalmente dannose, come il carbone termico e il tabacco. Il comparto investe in parte in attività con un obiettivo di sostenibilità.

Categoria SFDR Articolo 8+.

Valuta di base EUR

Pianificare gli investimenti

Disponibilità del prodotto Questo comparto è disponibile, con o senza consulenza, per gli investitori privati con conoscenze finanziarie di base e per gli investitori professionali.

Profilo dell'investitore Questo comparto è indicato per gli investitori che conoscono i rischi del comparto e:

- sono alla ricerca di un investimento che combini la generazione di reddito e la crescita del capitale
- sono interessati a un'esposizione a classi di attività miste, sia come investimento principale che a fini di diversificazione
- hanno una media tolleranza al rischio e possono sostenere una perdita moderata su questo investimento.

Inserimento di ordini È possibile acquistare, scambiare o vendere azioni del comparto ogni giorno lavorativo bancario completo in Lussemburgo.

Termini da conoscere

azione Titolo finanziario corrispondente a una quota del capitale di una società, che generalmente dà diritto a percepire dividendi.

articolo 8+ Un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali e che si impegna ad avere una componente di investimento sostenibile secondo la normativa europea (SFDR).

ESG Ambiente, società e governance.

strumento derivato Qualsiasi titolo finanziario il cui valore sia legato a uno o più tassi d'interesse, indici, azioni, valute, materie prime o altro titolo sottostante.

obbligazione Titolo finanziario emesso da una società, uno Stato o un ente, che generalmente dà diritto a percepire interessi.

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Per ulteriori informazioni, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, si veda "Altre informazioni" a pagina 3.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto per almeno **3 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 di rischio consente di confrontare i prodotti in termini di rischi potenziali. Viene calcolato in base a una metodologia normativa che tiene conto dei movimenti di mercato e del rischio di perdita nel caso in cui l'ideatore del prodotto non sia in grado di rimborsarvi. L'indicatore di rischio non è garantito e il suo livello può variare nel tempo.

Tutti gli investimenti comportano dei rischi. Il valore del vostro investimento in questo comparto può aumentare o diminuire nel tempo e potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento. Questo

prodotto rientra nella categoria di rischio più medio-bassa (livello 3 su 7). Condizioni di mercato sfavorevoli ridurranno molto probabilmente il valore del vostro investimento.

L'indicatore di rischio del fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in azioni e in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più alti rispetto agli strumenti del mercato monetario.
- Il comparto applica una strategia d'investimento equilibrata che mira a ridurre la volatilità della sua performance.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- **Investendo in un prodotto la cui valuta è diversa dalla vostra, anche l'evoluzione dei tassi di cambio può ridurre i vostri guadagni o aumentare le vostre perdite.**
- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

Performance Scenari

Questa tabella mostra quanto capitale potreste recuperare (al netto delle commissioni) in diversi periodi di tempo, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 {scValuta} nel comparto. Può essere confrontato con gli scenari di altri prodotti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che,

occorre precisare, è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato:		3 anni	
Esempio di investimento:		10 000 EUR	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari			
Minimo			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5 430 EUR	6 480 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-45.70%	-13.47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 360 EUR	9 060 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-16.40%	-3.24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 180 EUR	11 080 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1.80%	3.48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 720 EUR	13 120 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	17.20%	9.47%

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore, oltretutto sull'indice di riferimento adeguato, negli ultimi 10 anni. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Per calcolare la performance è stato utilizzato un indice appropriato al prodotto.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 19/11/2021 e il 29/12/2023.

Scénario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29/04/2019 e il 29/04/2022.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/12/2018 e il 31/12/2021.

Cosa accade se CA Indosuez Fund Solutions S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il comparto mantiene le passività separate dagli altri comparti della SICAV e da CA Indosuez Fund Solutions S.A. (l'ideatore del prodotto e società di gestione). Anche in caso di fallimento, l'ideatore del prodotto non potrebbe utilizzare le attività del comparto per rimborsare i propri debiti.

L'investitore potrebbe incorrere in una perdita solo è quando le azioni del fondo vengono vendute in un momento nel quale il loro valore è inferiore a quello pagato dall'investitore.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Questa tabella mostra gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione e dalla performance del comparto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo ipotetico dell'investimento e su diversi 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 d'investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	297 EUR	531 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	3.0%	1.7% 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 5.10% prima dei costi e al 3,48% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. È la cifra massima che pagherete; potreste pagare di meno.	Fino a 200 EUR
Costi di uscita	Assente	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	87 EUR
Costi di transazione	0,10% Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il comparto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	10 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?

Periodo di detenzione raccomandato Minimo 3 anni.

Vendita del vostro investimento Potete chiedere di disinvestire una parte o la totalità del vostro capitale in qualsiasi momento. Consultate la sezione Ordini di acquisto in *"Cos'è questo prodotto?"* sopra.

Come presentare reclami?

È possibile inviare un'e-mail con la descrizione del problema e i propri dati di contatto all'indirizzo Caifs_compliance@ca-indosuez.lu, oppure inviare il reclamo per iscritto, con i relativi documenti di supporto, al seguente indirizzo:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
All'attenzione del Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Lussemburgo.

Altre informazioni pertinenti

Informazioni ESG precontrattuali Per capire in che modo il comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali o effettua un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale, si rimanda all'appendice 1 nel prospetto.

Informazioni sulla tassazione e sull'idoneità del prodotto rispetto ai vostri obiettivi Contattate il vostro consulente o distributore.

Performance passate Consultate il sito https://docs.publifund.com/pastperf/LU1867119635/it_CH. Le performance passate non sono un indicatore affidabile dei risultati futuri. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. La performance passata potrebbe essere indicata per un numero di anni inferiore a 10 per i prodotti recenti.

Scenari di performance passata Consultate il sito https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1867119635/it_CH.

Altre informazioni Il prospetto, le relazioni annuali e semestrali, i prezzi e altre informazioni sui prodotti sono disponibili gratuitamente in francese, inglese e olandese su www.ca-indosuez-fundsolutions.com.

INFORMAZIONI PER GLI INVESTITORI SVIZZERI

Il paese di origine del fondo è il Lussemburgo. In Svizzera, il rappresentante è Acolin Fund Services AG, Maintower, Thurgauerstrasse 36/38, 8050 Zurigo, e l'agente pagatore è Banque Cantonale de Genève, 17 quai de l'Île, 1204 Ginevra.

Il prospetto informativo, le risp. schede informative di base, le informazioni chiave per gli investitori, lo statuto, le relazioni annuali e semestrali sono disponibili gratuitamente presso il rappresentante.