

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

|   |   |
|---|---|
| <b>Name</b>                                       | <b>DPAM B - Equities NewGems Sustainable W</b>  |
| <b>Hersteller</b>                                 | DPAM  |
| <b>ISIN</b>                                       | BE6246061376  |
| <b>Stand</b>                                      | 30.09.2024  |
| <b>Um welche Art von Produkt handelt es sich?</b> |   |
| <b>Ziele</b>                                      | Ziel: Ziel des Teilfonds ist es, Ihnen eine Anlage in Beteiligungspapieren von Unternehmen der ganzen Welt zu ermöglichen, die auf der Grundlage von bestimmter wirtschaftlicher Trends und Themen ausgewählt werden. Mit dem Teilfonds wird eine Kombination aus ökologischen und sozialen Merkmalen im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor erworben, und er muss einen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen im Sinne der genannten Verordnung enthalten. Es handelt sich um einen aktiv verwalteten Teilfonds. Das bedeutet, dass der Portfolioverwalter nicht das Ziel verfolgt, die Performance einer Benchmark nachzubilden. Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Aktien und/oder andere Wertpapiere, die Zugang zum Kapital von sogenannten „Zukunftsunternehmen“ auf der ganzen Welt eröffnen, die mit dem englischen Akronym NEWGEMS bezeichnet werden, Das für Nanotechnologie, Ökologie, Wellness, Generation Z, E-Society, Fertigung 4.0, Sicherheit steht. Die Unternehmen werden auf der Grundlage der Einhaltung bestimmter Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) ausgewählt. Die Titelauswahl beruht auf einer Methode, durch die im gesamten Portfolio a) Unternehmen ausgeschlossen werden, welche bestimmte globale Standards, einschließlich des Global Compact der Vereinten Nationen, nicht einhalten (Menschenrechte, Arbeitsrecht, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung), b) ferner Unternehmen, die in kontroverse Aktivitäten involviert (Tabak, Glücksspiel, Kohleverstromung etc.) oder in gravierende ESG-Kontroversen involviert sind (Vorfälle, Beschuldigungen im Zusammenhang mit Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsproblemen). Darüber hinaus stützt sich die Titelauswahl auf eine Analyse und Bewertung des ESG-Profiles des investierten Unternehmens mithilfe von ESG-Scorecards (Raster zur Analyse der relevantesten und wesentlichsten ESG-Risiken, denen Unternehmen ausgesetzt sind) und zwar ausschließlich für den Teil der Anlagen, der auf ein nachhaltiges Ziel ausgerichtet ist. Für den Anteil der Anlagen, die auf ein nachhaltiges Ziel ausgerichtet sind, stellt das Nachhaltigkeitsresearch sicher, dass die Produkte und/oder Dienstleistungen des Unternehmens – im Verhältnis zu seinem Umsatz – eine nachhaltige Entwicklung finanzieren. Weitere Informationen finden Sie unter <a href="https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html">https://www.funds.dpaminvestments.com/funds.html</a> . Derivate: Der Teilfonds kann fakultativ zur Erreichung seiner Anlageziele oder zur Absicherung von Risiken (Absicherung von bzw. Anlagepositionierung in Risiken in Verbindung mit bestimmten Märkten) Derivate (z. B. Optionen und/oder Terminkontrakte („Futures“ und/oder „Forwards“) einsetzen. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>                    | Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von 6 Jahren haben, die im Prospekt beschriebenen Kriterien für diese Anteilsklasse erfüllen und: die über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen mit Aktienmärkten und Fonds haben und die Risiken des Produkts verstehen die eine Anlage in Aktien von Unternehmen weltweit suchen, die auf der Grundlage bestimmter Tendenzen und Geschäftsthemen der „Zukunft“ ausgewählt wurden die an einer Anlage interessiert sind, die ökologische und soziale Merkmale bewirbt und einen Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen enthält. die einen jährlichen Verlust von über 20 % verkraften können  |

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.**

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Es gibt keine weiteren einschlägigen Risiken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre<br>Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|--|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Szenarien</b>   |  |                                 |                                   |
| <b>Minimum</b>   | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>                                  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>180 EUR</b>                  | <b>1.920 EUR</b>                  |
|  | Prozentuale Rendite  | -82,1 %                         | -31,9 %                           |
| <b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>                        | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>710 EUR</b>                  | <b>7.550 EUR</b>                  |
|  | Prozentuale Rendite  | -29,4 %                         | 6,6 %                             |
| <b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>                              | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>1.150 EUR</b>                | <b>9.720 EUR</b>                  |
|  | Prozentuale Rendite  | 15,4 %                          | 14,0 %                            |
| <b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>                         | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                              | <b>1.820 EUR</b>                | <b>13.340 EUR</b>                 |
|  | Prozentuale Rendite  | 82,3 %                          | 23,4 %                            |
| <b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>                                   |  | <b>1.000 EUR</b>                | <b>6.000 EUR</b>                  |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2014 - März 2020.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2016 - September 2022.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2015 - November 2021.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 11 EUR                          | 317 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 1,1 %                           | 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 15,2 % vor Kosten und 14,0 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  | 0 EUR                           |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 EUR                           |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,94 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 9 EUR                           |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,17 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 2 EUR                           |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>                              | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | 0 EUR                           |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter [www.funds.dpaminvestments.com](http://www.funds.dpaminvestments.com) zu finden.