

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

PTAM Global Allocation

WKN / ISIN : A1JCWX /

DE000A1JCWX9

Géré par la société HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (la « société »). La société HANSAINVEST appartient au groupe SIGNAL IDUNA.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif d'investissement du Fonds est d'optimiser l'accroissement de valeur. Il cherche à atteindre son objectif en investissant dans les titres à revenu fixe émis par les états ou par les sociétés de haute qualité (« large caps »), les actions et les actions immobilières ainsi que les instruments du marché monétaire. La sélection et la pondération dans les différentes catégories d'investissement devrait reposer sur des analyses macroéconomiques, c'est-à-dire sur des relations macroéconomiques. En conséquence, un rééquilibrage (« rebalancing ») des classes d'investissement est régi par le développement des paramètres macroéconomiques, les taux d'intérêt, les différences de taux d'intérêt, les primes de risque et par les indicateurs de la liquidité et du risque. En ajustant les priorités des investissements en réponse à l'évolution des conditions du marché il est prévu dans la mesure du possible de réduire la baisse des prix des actifs du Fonds et de sécuriser les plus-values réalisées entre-temps dans le cadre d'un horizon de placement de 6 à 8 ans. En même temps fluctuations importantes du prix de part devrait être réduites par ces ajustements si possible.

Les gestionnaires du Fonds sont autorisés à réaliser des opérations sur produits dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille, ainsi que pour obtenir des résultats supplémentaires, c'est-à-dire à des fins spéculatives aussi. Un produit dérivé est un instrument financier dont la valeur fluctue en fonction de l'évolution d'un ou de plusieurs sous-jacents, tels que des valeurs mobilières ou des taux d'intérêt.

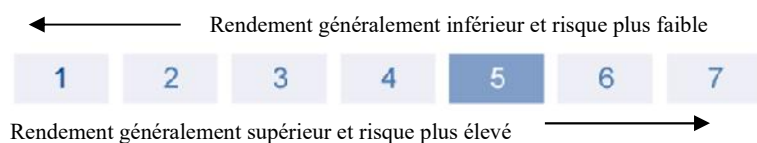
La société est en droit, dans le cadre des conditions de placement, de modifier à tout moment la stratégie d'investissement effective sans préavis.

Les revenus du Fonds restent dans le Fonds et augmentent la valeur des parts.

En principe, les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts par la société chaque jour de bourse. La société peut toutefois refuser le rachat en présence de circonstances exceptionnelles qui semblent nécessiter le recours à de telles procédures afin de préserver les intérêts légitimes des porteurs de parts.

Recommandation: ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de cinq ans.

Profil de risque et de rendement



PTAM Global Allocation est classifié en catégorie 5, car le prix de ses parts fluctue relativement forte et que non seulement les risques de perte mais également les opportunités de gains peuvent donc être relativement élevé.

Les autres risques suivants peuvent être déterminants pour le Fonds :

- **Risque lié aux produits dérivés:** le Fonds a recours aux produits dérivés pour accroître ses revenus. Un accroissement des opportunités de gains entraîne aussi une augmentation des risques de perte.

- **Risques de crédit et de taux d'intérêt:** le Fonds investit une partie substantielle de ses actifs dans des titres de créance, ou solde bancaire en cours. Leurs exposants peuvent devenir insolubles, à la suite de quoi ces investissements perdent tout ou partie de leur valeur. En outre, le niveau des taux d'intérêt du marché, pourrait changer. Si les taux d'intérêt du marché augmentent contre les intérêts au moment de l'achat, les prix des titres peuvent baisser.

Cet indicateur reposant sur des données historiques, il n'est pas possible de prévoir les performances futures. La classification du Fonds peut être modifiée à l'avenir et ne constitue pas une garantie. Même un fonds classifié en catégorie 1 ne constitue pas un placement sans risque.

- **Risque opérationnel :** des défaillances humaines ou techniques, internes ou externes à la société, mais également d'autres événements (par ex. des catastrophes naturelles ou des risques juridiques), peuvent causer des pertes supplémentaires pour le Fonds.

- **Risque de conservation :** la conservation d'actifs, en particulier à l'étranger, peut comporter un risque de perte pouvant résulter de l'insolvabilité, de la violation de l'obligation de diligence ou d'un comportement frauduleux du conservateur ou d'un sous-conservateur.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement :	
Frais d'entrée et de sortie	3,0 % 0,0 %
Il s'agit ici du montant maximal prélevé sur votre apport avant l'investissement / avant le versement de votre rendement.	
Frais prélevés par le Fonds au cours de l'année (ils n'englobent pas la rémunération liée aux résultats ni les frais de transaction):	
Frais courants	1,73%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances :	
Frais liés à la performance du Fonds	La rémunération de performance est égale à 10 % par an de la performance positive réalisée par le Fonds au-delà de la valeur de référence EUR-LIBOR® 12M + 1%, max.: 5% avec high water mark (HWM). Au cours du dernier exercice : 0,29 %.

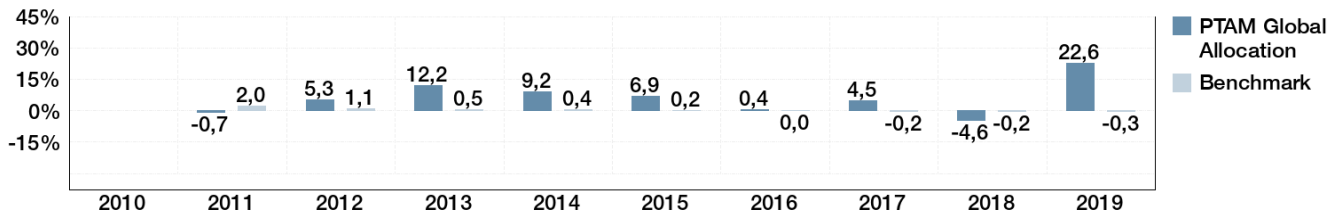
Les commissions et autres frais payés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de ses parts. Les coûts engagés réduisent les rendements potentiels de l'investisseur.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des chiffres maximums. Dans certains cas, ces frais peuvent être moins élevés. Pour connaître le montant exact, consultez votre conseiller financier.

L'information sur les frais suivants indiqué ici est une estimation. La spécification des frais précédent n'était pas raisonnable, parce que HANSAINVEST est responsable de la gestion du Fonds pendant moins d'un exercice complet et car la société dans le cadre de la reprise de la gestion a jugée nécessaire d'estimer les frais. Le rapport annuel de l'OPCVM pour chaque exercice financier contient les détails calculés exactement.

Pour de plus amples informations sur les frais, vous pouvez consulter la section « Frais de gestion et autres » du prospectus de l'OPCVM.

Performances passées



Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Le Fonds PTAM Global Allocation a été lancé le 6 octobre 2011.

Informations pratiques

Le dépositaire du Fonds est Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG, Francfort/Main.

Le prospectus et les rapports annuels et semestriels de l'OPCVM, les prix actuels des parts ainsi que d'autres informations relatives au Fonds sont disponibles gratuitement en allemand sous forme électronique ou de copies papier auprès de la société ou sur notre site Internet www.hansainvest.com.

Les informations relatives à la politique de rémunération de la société sont disponibles sur le site Internet www.hansainvest.com. Il s'agit notamment d'une description des méthodes de calcul de la rémunération et des gratifications versées à certains groupes d'employés, ainsi que de l'identification des personnes compétentes pour l'attribution. Ces informations sont également mises à disposition par la société au format papier, à votre demande.

Les informations sur les performances passées ne font pas référence à l'année civile complète.

Benchmark: EUR LIBOR 12M

Le Fonds est soumis à la loi allemande sur la fiscalité des investissements, ce qui peut avoir des conséquences sur la fiscalité des revenus générés par le Fonds qui vous ont été distribués.

La responsabilité de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus de l'OPCVM.

Ce Fonds est agréé en Allemagne et réglementé par l'autorité allemande de surveillance des marchés financiers (BaFin). La société HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH est agréée en Allemagne et réglementée par la BaFin.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 01.09.2020.