

Fiche d'information de base

Finalité

Cette fiche d'information vous fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un support publicitaire. La loi nous oblige à mettre ces informations à votre disposition pour vous aider à comprendre la nature, le risque, le coût, les gains et les pertes potentiels de ce produit et à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom de la catégorie de parts/PRIIP: PTAM Global Allocation I

Emetteur: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg

Le fonds est un fonds commun de placement OPCVM établi en Allemagne et géré par HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (ci-après également «nous/nos/la société/HANSAINVEST»). HANSAINVEST fait partie du groupe SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN: A3CNGJ / DE000A3CNGJ9

Nom du fonds: PTAM Global Allocation

Identification produit du fonds: 549300STAWIE246H0066

Notre site web: <http://www.hansainvest.com>

Pour plus d'informations, veuillez téléphoner au +49 40 300 57 - 0

L'Autorité fédérale allemande de surveillance des services financiers (BaFin) est chargée de surveiller HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH concernant la présente fiche d'information de base.

Ce PRIIP est autorisé en Belgique, en Allemagne et en Autriche.

Date de la dernière révision de la fiche d'information de base: 24.01.2024

De quel type de produit s'agit-il?

Art Le fonds est un fonds commun de placement OPCVM (ci-après également: fonds/produit) établi en Allemagne. Le fonds PTAM Global Allocation est un organisme de placement collectif qui collecte des capitaux auprès d'un certain nombre d'investisseurs en vue de les investir conformément à une stratégie d'investissement définie, au bénéfice de ces investisseurs.

Pour obtenir des informations sur les autres catégories d'actions du fonds distribuées dans votre État membre, veuillez consulter <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> ou nous contacter.

Durée de validité

Le fonds a une durée illimitée. Les investisseurs peuvent en principe demander à la société de racheter leurs parts pendant n'importe quel jour de bourse. Toutefois, la société peut suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles rendent une telle suspension nécessaire compte tenu des intérêts des investisseurs. Nous avons le droit de mettre un terme à la gestion du fonds moyennant un préavis d'au moins six mois par le biais d'une publication au Journal officiel allemand et dans le rapport annuel ou semestriel. Le fonds est susceptible de ne pas convenir aux investisseurs qui souhaiteraient retirer leur capital en moins de cinq ans.

Objectifs

L'objectif de placement du fonds consiste à réaliser une plus-value aussi élevée que possible. Il s'agit d'obtenir un rendement pour un risque raisonnable. Pour y parvenir, le fonds investit dans des titres à revenu fixe à long terme émis par des États ou des sociétés de qualité («large caps»), des actions et des titres immobiliers ainsi que des instruments du marché monétaire. La sélection et la pondération dans les différentes classes d'actifs doivent se baser sur des analyses macroéconomiques, c'est-à-dire sur l'étude d'interactions macroéconomiques. En conséquence, un rééquilibrage («rebalancing») des classes d'actifs doit s'appuyer sur l'évolution des paramètres macroéconomiques, tels que les taux d'intérêt, les différences de taux d'intérêt, les primes de risque et les indicateurs de risque de liquidité. En adaptant les priorités d'investissement à l'évolution des conditions du marché, il est prévu de réduire autant que possible les baisses de cours de la fortune du fonds et de garantir les plus-values en capital réalisées entre-temps dans un horizon de placement de 6 à 8 ans. Ces ajustements visent également à réduire autant que possible les fluctuations importantes du prix des parts. Le fonds fait notamment la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales ou d'une combinaison de celles-ci et doit donc être qualifié de fonds conformément à l'article 8, alinéa 1 du règlement (UE) 2019/2088 («règlement sur la publication»). Les détails des caractéristiques prises en compte figurent dans l'annexe «Caractéristiques écologiques et/ou sociales» du prospectus et sur la page d'accueil du site <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1560>. La stratégie d'investissement du fonds s'appuie sur un processus de gestion active. Le fonds ne reproduit aucun indice de valeurs mobilières et la société ne se base sur aucun critère de comparaison établi pour le fonds. Le gestionnaire du fonds identifie par conséquent activement les actifs à acquérir pour le fonds sur la base d'un processus d'investissement défini, qu'il les sélectionne en toute indépendance et qu'il ne réplique aucun indice de référence passivement. Le processus d'investissement repose sur un processus de recherche bien établi, dans le cadre duquel le gestionnaire du fonds analyse les entreprises, les régions, les pays ou les secteurs économiques potentiellement intéressants, notamment grâce à des analyses de bases de données, de rapports de gestion d'entreprises, de prévisions économiques, d'informations disponibles publiquement et d'impressions et d'entretiens personnels. Une fois ce processus respecté, le gestionnaire du fonds décide de l'achat et de la vente de l'actif en question en tenant compte des dispositions légales et des conditions d'investissement. Une modification de l'évaluation de l'évolution future de l'entreprise, la situation actuelle du marché ou des nouvelles, les prévisions conjoncturelles et de croissance régionales, mondiales ou spécifiques à un secteur, ainsi que la capacité de risque ou la liquidité du fonds au moment de la décision peuvent notamment motiver l'achat ou la vente. Les risques éventuels liés à l'achat ou à la vente sont également pris en compte dans le cadre du processus d'investissement. Des risques peuvent être pris dans ce cadre si le gestionnaire de fonds estime que les opportunités prévalent sur les risques. Le fonds ne reproduit aucun indice et sa stratégie d'investissement ne repose sur aucune réplique de l'évolution d'un quelconque indice. Le fonds n'a recours à aucune de valeur de référence parce qu'il doit réaliser une performance indépendante de l'indice de référence. Seule la mesure de la rémunération liée aux résultats se fonde sur un critère comparatif (benchmark). La direction du fonds peut réaliser des opérations sur des produits dérivés pour le fonds à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et de génération de revenus supplémentaires, y compris à des fins spéculatives. Un produit dérivé est un instrument financier dont la valeur – pas nécessairement à l'identique – dépend de l'évolution d'un ou de plusieurs actifs sous-jacents tels que des titres ou des taux d'intérêt.

Les revenus du fonds sont en principe réinvestis.

Le dépositaire du fonds est Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Francfort-sur-le-Main.

Les conditions d'investissement font partie intégrante des documents du fonds. Vous pouvez obtenir gratuitement le prospectus (y compris les conditions d'investissement), le rapport annuel et le rapport semestriel en allemand à l'adresse suivante: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1560>. Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur le prix actuel des parts en allemand à l'adresse suivante: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>. La législation nous oblige à vous fournir ces documents.

Groupe cible des petits investisseurs

Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui cherchent à constituer ou à optimiser leur patrimoine et qui souhaitent investir à long terme. Vous devez être en mesure d'accepter des fluctuations de valeur et des pertes significatives et vous comprenez que la préservation du montant de votre investissement n'est pas garantie. Cette évaluation ne constitue pas un conseil en investissement, car elle ne tient pas compte de votre situation personnelle. Elle vise uniquement à vous donner une première indication quant à l'adéquation du fonds avec votre expérience des investissements, votre propension au risque et votre horizon d'investissement.

Quels sont les risques et que pourrais-je obtenir en échange?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque global vous aide à évaluer le risque associé à ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que vous perdiez de l'argent sur ce produit parce que les marchés évoluent d'une certaine manière ou que nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur une échelle de 1 à 7, 4 correspondant à une classe de risque moyenne. Le risque de pertes potentielles liées à l'évolution future des valeurs est considéré comme moyen. En cas de conditions de marché défavorables, il est possible qu'il soit difficile de respecter votre demande de rachat.



L'indicateur de risque est basé sur l'hypothèse selon laquelle vous conservez le produit pendant cinq ans.

Si vous retirez le placement prématurément, le risque effectif peut s'en écarter considérablement et il est possible que le montant retiré soit inférieur au montant placé.

Le prospectus recense d'autres risques (notamment le risque de contrepartie, le risque opérationnel, le risque de conservation, etc.) et contient des informations à ce propos. Veuillez vous reporter à la rubrique «Combien de temps dois-je conserver le placement et puis-je retirer de l'argent avant son terme?». Comme ce produit ne comporte aucune protection contre les évolutions futures du marché, vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez à la fin avec ce produit dépendra de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut être prédite avec certitude. Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste présentés illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit et d'un indice de référence approprié au cours des dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Durée de détention recommandée: cinq ans			
Exemple de placement: 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous quittez le fonds au bout d'un an	Si vous quittez le fonds au bout de cinq ans
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Scénario de stress	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	7 000 EUR	4 040 EUR
	Rendement annuel moyen	-30,0%	-16,6%
Scénario pessimiste	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	8 280 EUR	8 420 EUR
	Rendement annuel moyen	-17,2%	-3,4%
Scénario moyen	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	10 380 EUR	12 560 EUR
	Rendement annuel moyen	3,8%	4,7%
Scénario optimiste	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	12 870 EUR	15 620 EUR
	Rendement annuel moyen	28,7%	9,3%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous devez payer à votre conseiller ou à votre distributeur, ainsi que les coûts de votre conseiller ou de votre distributeur. On ne tient pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.

Scénario pessimiste (pour la période de détention recommandée): ce type de scénario s'est produit pour un investissement (les valeurs antérieures à la date de lancement du PRIIP ont été déterminées en utilisant un indice de référence) entre novembre 2021 et janvier 2024.

Scénario moyen (pour la période de détention recommandée): ce type de scénario s'est produit pour un investissement (les valeurs antérieures à la date de lancement du PRIIP ont été déterminées en utilisant un indice de référence) entre décembre 2015 et décembre 2020.

Scénario optimiste (pour la période de détention recommandée): ce type de scénario s'est produit pour un investissement (les valeurs antérieures à la date de lancement du PRIIP ont été déterminées en utilisant un indice de référence) entre novembre 2016 et novembre 2021.

Que se passe-t-il si HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH n'est pas en mesure d'effectuer le paiement?

La défaillance de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH n'a pas de conséquences directes sur votre versement, car la réglementation prévoit le maintien autonome du patrimoine spécial en cas d'insolvabilité de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH. Le patrimoine spécial n'est en effet pas inclus dans le périmètre de l'insolvabilité.

Quels sont les coûts?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si tel est le cas, cette personne vous en informera et vous expliquera comment ils affecteront votre investissement.

Coûts au fil du temps Les tableaux présentent les montants qui sont prélevés sur votre placement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de détention du produit et de l'évolution du produit. Les montants présentés ici illustrent un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous nous sommes basés sur l'hypothèse suivante:

- Vous récupérerez le montant investi (0% de rendement annuel) la première année. Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait conformément au scénario central
- 10 000 EUR sont investis

Annexe: 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous quittez le fonds au bout d'un an	Si vous arrêtez après 5 ans
Total des coûts	222 EUR	1 456 EUR
Impact annuel des coûts(*)	2,2%	2,3% par an

(*) Ces données illustrent la manière dont les frais réduisent votre rendement chaque année pendant la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait atteindre 7,0% avant l'application des frais et 4,7% après leur application.

Nous pouvons partager une partie des coûts entre nous et la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qui vous sont fournis.

Composition des coûts

Frais uniques à l'entrée ou à la sortie		Si vous quittez le fonds au bout d'un an
Coûts d'entrée	Actuellement une majoration d'émission de 0,0% conformément au prospectus (commission de souscription maximale de 3,0% conformément aux conditions particulières d'investissement). Le cas échéant, des frais supplémentaires, dont nous n'avons pas connaissance, peuvent s'appliquer. La personne qui vous vend le produit ou votre conseiller financier personnel vous indiquera le coût réel d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	Actuellement des frais de sortie de 0,0% conformément au prospectus (commission de rachat maximale selon les conditions d'investissement particulières 0,0%). Des frais supplémentaires, dont nous n'avons pas connaissance, peuvent éventuellement s'appliquer. La personne qui vous a vendu le produit ou votre conseiller financier personnel vous communiquera le coût réel de sortie.	0 EUR
Frais courants par an		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou de fonctionnement	1,1% de la valeur de votre placement par an Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année précédente. S'il n'y a pas de coûts réels pour l'année précédente, les coûts sont estimés sur la base du volume de fonds prévu au cours du premier exercice pour une nouvelle édition et déterminés sur la base du portefeuille à reprendre en cas de reprise.	108 EUR
Coûts de transaction	0,1% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts qui seront encourus si nous achetons ou vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons.	9 EUR
Frais supplémentaires sous certaines conditions		
Frais de réussite	1,1% Commission annuelle de performance 10% (taux maximal: 5% (de l'actif du fonds)) de la performance positive au-dessus de la valeur de référence du 12M €STR (EU000A2QQF57) + 1%. Le montant réel dépend de l'évolution de votre placement. L'estimation des coûts cumulés ci-dessus comprend la moyenne des cinq dernières années. S'il n'y a pas de coûts réels pendant une ou plusieurs années (par exemple, en cas de nouvelles éditions ou de reprises), ces coûts sont déterminés sur la base d'un indice de référence.	105 EUR

Combien de temps dois-je conserver le placement et puis-je retirer de l'argent avant la fin?

Durée de détention recommandée: cinq ans

La durée de détention recommandée est de cinq ans. Le calcul se base sur des données historiques. La durée de détention recommandée n'a donc qu'une durée indicative. Il est possible de dissoudre le placement de manière anticipée. Vous pouvez vendre des parts par l'intermédiaire de l'établissement qui gère votre dépôt. Veuillez noter que des frais de sortie peuvent être appliqués à la vente et que des frais de transaction peuvent être facturés par votre dépositaire.

Vous trouverez des informations sur le retour et les éventuels délais de retour et de détention dans la rubrique «De quel type de produit s'agit-il?» dans la sous-rubrique «Durée».

Pour plus d'informations, veuillez consulter la rubrique «Quels sont les coûts occasionnés?».

Comment déposer une réclamation?

Vous pouvez déposer en ligne, par courrier ou par téléphone des réclamations concernant le fonds ou notre comportement ou celui de la personne qui vous conseille sur le produit ou qui le vend.

Écrivez à compliance@hansainvest.de, ou par courrier à HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg ou composez le +49 40 300 57 - 0.

Vous trouverez de plus amples informations sur <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Autres informations utiles

Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur les performances des trois dernières années en allemand ou en anglais sur: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1560>. Une présentation des scénarios de performance mensuels précédents est disponible gratuitement en allemand ou en anglais à l'adresse suivante: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performanceszenarien>.

La fiche d'information de base est disponible en français, en allemand et en néerlandais.

Le fonds est assujéti à la loi allemande sur l'impôt sur les investissements, qui peut avoir une incidence sur la manière dont les revenus du fonds seront imposés.

Veuillez noter que, pour des raisons réglementaires, des règles différentes s'appliquent à l'arrondi des montants et des pourcentages dans le présent document. Il peut y avoir des différences d'arrondi et des divergences avec d'autres documents pour ce produit.