

Essentiële informatiedocument

Doel

Dit informatiedocument geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen promotiemateriaal. Deze informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, het risico, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het product te vergelijken met andere producten.

Product

Naam aandelenklasse/PRIIP: PTAM Global Allocation I

Producent: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg, Duitsland

Het fonds is een openbaar UCITS-fonds dat is opgericht in Duitsland en wordt beheerd door **HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH** (hierna ook "wij"/Bedrijf/**HANSAINVEST**). De **HANSAINVEST** is onderdeel van de SIGNAL IDUNA Group.

WKN / ISIN: A3CNGJ/DE000A3CNGJ9

Naam Fonds: PTAM Global Allocation

Productidentificatie Fonds: 549300STAWIE246H0066

Onze website: <http://www.hansainvest.com>

Bel voor meer informatie met: +49 40 300 57 - 0

De Duitse federale financiële toezichthoudende autoriteit (BaFin) is verantwoordelijk voor het toezicht op HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Dit PRIIP is in België, Duitsland en Oostenrijk toegelaten.

Datum van de laatste herziening van het essentiële-informatiedocument: 24 januari 2024

Wat voor soort product is het?

Art

Het fonds is een openbaar UCITS-fonds dat is opgericht in Duitsland (hierna ook "fonds/product/gescheiden fonds" genoemd).. Het PTAM Global Allocation fonds is een instelling voor collectieve belegging die kapitaal aantrekt van een aantal beleggers om dit te beleggen in overeenstemming met een gedefinieerde beleggingsstrategie ten behoeve van deze beleggers.

Informatie over de andere aandelenklassen van het fonds die in uw lidstaat worden gedistribueerd, kunt u vinden op <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> of bij ons opvragen.

Looptijd

Het fonds heeft een onbeperkte looptijd. Beleggers kunnen in principe op elke handelsdag verzoeken dat het bedrijf aandelen terugkoopt. Het bedrijf kan de terugbetaling echter opschorten indien uitzonderlijke omstandigheden dit noodzakelijk maken, rekening houdend met de belangen van de beleggers. We hebben het recht om het beheer van het fonds te beëindigen met een opzegtermijn van ten minste zes maanden middels een aankondiging in het Staatsblad en daarnaast in het jaarverslag of halfjaarverslag. Het fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun kapitaal binnen een periode van 5 jaar uit het fonds willen terughalen.

Doelen

De beleggingsdoelstelling van het fonds is het behalen van de hoogst mogelijke waardegroei. Het doel is om een rendement te behalen met een passend risiconiveau. Om dit te bereiken belegt het fonds in vastrentende langetermijneffecten uitgegeven door overheden of grote bedrijven ("large caps"), aandelen en vastgoedaandelen, en geldmarktinstrumenten. De selectie en weging in de afzonderlijke activaklassen wordt gebaseerd op macro-economische analyses, d.w.z. het onderzoek naar macro-economische correlaties. Dienovereenkomstig wordt de herbalancerings van de activaklassen gebaseerd op de ontwikkeling van macro-economische parameters zoals rentetarieven, rentever verschillen, risicopremies en indicatoren voor liquiditeitsrisico. Door de beleggingsfocus aan te passen aan veranderende marktomstandigheden is het de bedoeling om prijsdalingen van de activa van het fonds zoveel mogelijk te beperken en de in de tussentijd gerealiseerde meerwaarde op kapitaal veilig te stellen binnen een beleggingshorizon van 6 tot 8 jaar. Tegelijkertijd zijn deze aanpassingen bedoeld om grote schommelingen in de aandelenkoers zoveel mogelijk te beperken. Het fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van deze kenmerken en wordt daarom geclassificeerd als een fonds overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2088 ("Openbaarmakingsverordening"). Details over de kenmerken waarmee rekening is gehouden, zijn te vinden in de bijlage "Ecologische en/of sociale kenmerken" bij het prospectus en op de homepage op <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1560>. De beleggingsstrategie van het fonds omvat een actief beheerproces. Het fonds volgt geen effectenindex, noch gebruikt het bedrijf een vaste referentie-index voor het fonds. Dit betekent dat de fondsbeheerder actief de aan te kopen activa voor het fonds identificeert op basis van een gedefinieerd beleggingsproces, deze naar eigen inzicht selecteert en niet passief een referentie-index volgt. Het beleggingsproces is gebaseerd op een vast onderzoeksproces waarbij de fondsbeheerder potentieel interessante bedrijven, regio's, landen of economische sectoren analyseert, met name op basis van database-analyses, bedrijfsrapporten, economische prognoses, publiek beschikbare informatie en persoonlijke indrukken en gesprekken. Na het uitvoeren van dit proces beslist de fondsbeheerder over de aankoop en verkoop van de specifieke activa in overeenstemming met de wettelijke vereisten en beleggingsvoorwaarden. Redenen voor aan- of verkoop kunnen met name zijn: een veranderde beoordeling van de toekomstige ontwikkeling van het bedrijf, de huidige markt- of nieuwssituatie, de regionale, wereldwijde of sectorspecifieke economische en groeiprognozes en de op het moment van de beslissing. Als onderdeel van het beleggingsproces wordt ook rekening gehouden met de potentiële risico's die gepaard gaan met de aankoop of verkoop. Als de fondsbeheerder de relatie tussen kans en risico positief beoordeelt, kunnen hier risico's worden genomen. Het fonds volgt geen index en zijn beleggingsstrategie is niet gebaseerd op het volgen van de prestaties van een of meer indexen. Het fonds maakt geen gebruik van een referentie-index omdat het fonds streeft naar referentie-index onafhankelijke prestaties. Alleen de meting van de prestatiegerelateerde beloning is gebaseerd op een referentie-index (benchmark). Het fondsbeheer kan derivatentransacties voor het fonds gebruiken voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en het genereren van extra inkomsten, dus ook voor speculatieve doeleinden. Een derivaat is een financieel instrument waarvan de waarde - niet noodzakelijk 1:1 - afhangt van de prestatie van een of meer onderliggende activa zoals effecten of rentevoeten.

De inkomsten van het fonds worden over het algemeen herbelegd.

De bewaarder van het fonds is Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Frankfurt am Main.

De investeringsvoorwaarden maken deel uit van de fondsdOCUMENTEN. Het prospectus (inclusief beleggingsvoorwaarden), het jaarverslag en het halfjaarverslag zijn kosteloos beschikbaar in het Duits op: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1560>. Informatie over de huidige aandelenkoers is kosteloos beschikbaar in het Duits op: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>. Wij zijn wettelijk verplicht om u deze documenten te verstrekken.

Doelgroep particuliere beleggers

Het fonds richt zich op alle soorten beleggers die vermogensopbouw of vermogensoptimalisatie nastreven en voor de lange termijn willen beleggen. U moet in staat zijn om de waardeschommelingen en aanzienlijke verliezen te dragen en geen garantie nodig hebben over de ontvangst van uw beleggingsbedrag. Deze beoordeling vormt geen beleggingsadvies, aangezien er geen rekening wordt gehouden met uw persoonlijke omstandigheden, maar is alleen bedoeld om u een eerste indicatie te geven of het fonds aansluit bij uw beleggingservaring, risicobereidheid en beleggingshorizon.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De algemene risico-indicator helpt u bij het beoordelen van het risico van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe groot de kans is dat u geld verliest op dit product omdat de markten op een bepaalde manier bewegen of omdat we niet in staat zijn om u uit te betalen. We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 4 op een schaal van 1 tot 7, waarbij 4 overeenkomt met een gemiddelde risicoklasse.

Het risico op potentiële verliezen door toekomstige waardeontwikkeling is geclassificeerd als gemiddeld. In het geval van ongunstige marktomstandigheden is het mogelijk dat dit invloed heeft op het vermogen om uw retouraanvraag uit te voeren.



De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 5 jaar aanhoudt.

Als u de belegging vroegtijdig verzilvert, kan het werkelijke risico aanzienlijk verschillen en krijgt u mogelijk minder terug.

Andere risico's (waaronder tegenpartijrisico, operationeel risico, bewaarrisico, enz.) en informatie hierover is te vinden in het prospectus.

Raadpleeg de informatie in het gedeelte "Hoe lang moet ik de belegging aanhouden en kan ik het geld vroegtijdig opnemen?".

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktontwikkelingen, dus het is mogelijk dat u het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliest.

Prestatiescenario's

Wat u uiteindelijk uit dit product haalt, is afhankelijk van toekomstige marktontwikkelingen. De toekomstige marktontwikkeling is onzeker en kan niet met zekerheid worden voorspeld.

De weergegeven pessimistische, gemiddelde en optimistische scenario's illustreren de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product en een geschikte referentie-index over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen houdperiode: 5 jaar			
Beleggingsvoorbeeld: 10.000EUR			
Scenario's		Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	7.000 EUR	4.040 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-30,0 %	-16,6 %
Pessimistisch scenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	8.280 EUR	8.420 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-17,2 %	-3,4 %
Gemiddeld scenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	10.380 EUR	12.560 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	3,8 %	4,7 %
Optimistisch scenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	12.870 EUR	15.620 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	28,7 %	9,3 %

De genoemde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur moet betalen, of de kosten van uw adviseur of distributeur. Er wordt ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, wat ook van invloed kan zijn op het bedrag dat uiteindelijk wordt ontvangen.

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen onder extreme marktomstandigheden.

Pessimistisch scenario (voor de aanbevolen houdperiode): Dit type scenario deed zich voor bij een belegging (de waarden vóór de lanceringsdatum van het PRIIP werden bepaald aan de hand van een benchmark) tussen november 2021 en januari 2024.

Gemiddeld scenario (voor de aanbevolen houdperiode): Dit type scenario deed zich voor bij een belegging (de waarden vóór de lanceringsdatum van het PRIIP werden bepaald aan de hand van een benchmark) tussen december 2015 en december 2020.

Optimistisch scenario (voor de aanbevolen houdperiode): Dit type scenario deed zich voor bij een belegging (de waarden vóór de lanceringsdatum van het PRIIP werden bepaald aan de hand van een benchmark) tussen november 2016 en oktober 2021.

Wat gebeurt er als HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH de uitbetaling niet kan uitvoeren?

Het in gebreke blijven van HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH heeft geen directe invloed op uw uitbetaling, omdat de wettelijke regeling bepaalt dat in het geval van insolventie van HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, het beleggingsfonds geen deel uitmaakt van de insolvente boedel, maar zelfstandig behouden blijft.

Welke kosten zijn er?

De persoon die u dit product verkoopt of hierover adviseert, kan u extra kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten en uitleggen hoe deze kosten uw belegging zullen beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijdDe tabellen tonen bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier getoonde bedragen zijn een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We hebben de volgende aanname gedaan:

- In het eerste jaar krijgt u het belegde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de andere houdperiodes hebben we aangenomen dat het product zich zal ontwikkelen zoals in het gemiddelde scenario
- Er wordt 10.000EUR belegd

Bijlage: 10.000EUR		
Scenario's	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	222 EUR	1.456 EUR
Jaarlijkse impact van de kosten(*)	2,2 %	2,3 % per jaar

(*) Deze cijfers laten zien hoe de kosten uw rendement per jaar verlagen gedurende de houdperiode. Als u bijvoorbeeld uitstapt aan het einde van de aanbevolen houdperiode, is uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 7,0 % vóór kosten en 4,7 % na kosten.

We kunnen een deel van de kosten verdelen tussen ons en de persoon die u het product verkoopt om de aan u geleverde diensten te dekken.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij instappen of uitstappen		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	Momenteel 0,0% instapvergoeding volgens het prospectus (maximale instapvergoeding volgens de Bijzondere Beleggingsvoorwaarden 3,0%). Er kunnen extra kosten ontstaan waarvan wij niet op de hoogte zijn. De persoon die u het product verkoopt of uw persoonlijke financiële adviseur zal u de werkelijke instapkosten mededelen.	0 EUR
Uitstapkosten	Momenteel 0,0% uitstapvergoeding volgens het prospectus (maximale uitstapvergoeding volgens de Bijzondere Beleggingsvoorwaarden 0,0%). Er kunnen extra kosten ontstaan waarvan wij niet op de hoogte zijn. De persoon die u het product verkoopt of uw persoonlijke financiële adviseur zal u de werkelijke uitstapkosten mededelen.	0 EUR
Bedrijfskosten per jaar		
Beheervergoedingen en andere administratieve of bedrijfskosten	1,1 % van de waarde van uw belegging per jaar Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar. Als er geen werkelijke kosten van het voorgaande jaar beschikbaar zijn, worden de kosten voor een nieuwe uitgifte geschat op basis van het verwachte fondsvolume in het eerste boekjaar en, in het geval van een overname, berekend op basis van de over te nemen portefeuille.	108 euro
Transactiekosten	0,1 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we zullen maken als we de onderliggende activa voor het product kopen of verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	9 euro
Extra kosten onder bepaalde voorwaarden		
Succesvergoedingen	1,1 % Prestatievergoeding p.a. 10 % (maximumtarief: 5% (van het fondsvermogen)) van de positieve waarde-ontwikkeling boven de referentiewaarde van de 12M €STR (EU000A2QQF57) + 1%. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw belegging presteert. De bovenstaande schatting van de cumulatieve kosten omvat het gemiddelde van de afgelopen vijf jaar. Als er voor één of meer jaren geen werkelijke kosten beschikbaar zijn (bijvoorbeeld in het geval van nieuwe uitgaven of overnames), worden deze kosten bepaald op basis van een benchmark.	105 euro

Hoe lang moet ik de belegging aanhouden en kan ik het geld vroegtijdig opnemen?

Aanbevolen houdperiode: 5 jaar

De aanbevolen houdperiode is 5 jaar. De berekening is gebaseerd op historische gegevens. De aanbevolen houdperiode is dus slechts een richtlijn. Het is mogelijk om de belegging voortijdig stop te zetten. U kunt aandelen verkopen via uw bewaarinstitelling. Houd er rekening mee dat er uitstapkosten in rekening kunnen worden gebracht bij verkoop en dat er transactiekosten in rekening kunnen worden gebracht bij uw bewaarder.

Informatie over het rendement en mogelijke rendement- en houdperioden is te vinden in het gedeelte "Wat voor soort product is het?" onder het subitem "Looptijd".

Meer informatie is te vinden in het gedeelte "Welke kosten zijn er?"

Hoe kan ik een klacht indienen?

Wij bieden u de mogelijkheid om online, per post of telefonisch een klacht in te dienen over het fonds of over ons gedrag of de persoon die advies geeft over het product of het verkoopt.

Schrijf naar compliance@hansainvest.de, of per post naar HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Compliance Department, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg of bel ons op +49 40 300 57 - 0

Ga voor meer informatie naar <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>.

Andere relevante informatie

Informatie over in het verleden behaalde prestaties in de afgelopen 3 jaar is kosteloos beschikbaar in het Duits op: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1560>. Een presentatie van eerdere maandelijkse prestatiescenario's is kosteloos beschikbaar in het Duits op: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performanceszenarien>.

Het essentiële-informatiedocument is beschikbaar in de volgende talen: Duits, Frans en Nederlands.

Het fonds is onderworpen aan de Duitse wetgeving inzake beleggingsbelasting. Dit kan van invloed zijn op de manier waarop u wordt belast op uw inkomsten uit het fonds.

Houd er rekening mee dat er om wettelijke redenen afwijkende regels gelden voor de afronding van geldbedragen en percentages in dit document. Afrondingsverschillen en afwijkingen van andere documenten voor dit product kunnen voorkomen.