

Informations clés pour l'investisseur

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

Le fonds a pour objectif de générer la meilleure progression de part possible.

Pour y parvenir, le fonds investit dans des valeurs à taux fixe à long terme, qui sont émises par des États ou des entreprises de qualité (« Large Caps »), dans des actions et des actions immobilières ainsi que dans des instruments du marché monétaire. La sélection et la pondération dans les différentes classes de placement doivent reposer sur des analyses macroéconomiques, c'est-à-dire sur l'examen de rapports d'économie générale. Un rééquilibrage (« Rebalancing ») des classes de placement doit donc s'appuyer sur l'évolution de paramètres macroéconomiques, tels que les taux d'intérêts, les écarts de taux, les primes de risque et les indicateurs de liquidité et de risque. En ajustant les investissements aux nouvelles caractéristiques de marché, on cherche à réduire au minimum les baisses de cours du fonds et à s'assurer dans l'intervalle une croissance du capital à un horizon d'investissement de 6 à 8 ans. Dans le même temps, ces ajustements doivent permettre de diminuer autant que possible les fortes fluctuations du prix des parts.

La stratégie d'investissement du fonds comprend un processus de gestion actif. Le fonds ne représente pas un indice boursier, et la société ne s'appuie pas pour le fonds, sur un indice de référence défini. Cela signifie que le gestionnaire du fonds identifie activement les valeurs à acheter pour le fonds, sur la base d'un processus d'investissement défini, les sélectionne selon sa propre appréciation sans reproduire passivement un indice de référence.

Le gestionnaire du fonds est autorisé pour le fonds à faire appel à des produits dérivés afin d'assurer une couverture, de gérer efficacement le portefeuille et de générer des revenus supplémentaires, c.-à-d. même à des fins spéculatives. Un produit dérivé est un instrument financier dont la valeur peut fluctuer 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.

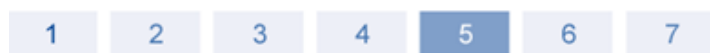
Les revenus sont conservés dans le fonds et augmentent la valeur des parts (capitalisation).

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 une telle procédure afin de préserver les intérêts des investisseurs.

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

← Rendement généralement inférieur et risque plus faible



Rendement généralement supérieur et risque plus élevé →

Le fonds PTAM Global Allocation est classifié en catégorie 5, car le prix de ses parts a fortement fluctué proportionnellement et que non seulement les risques de perte mais également les opportunités de gains peuvent donc être relativement élevés.

Les autres risques suivants peuvent être déterminants pour le fonds :

- Risques liés 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.

- Risque de défaillance : le fonds peut conclure des transactions avec différents partenaires contractuels. Il existe un risque que les partenaires contractuels ne soient plus en mesure d'honorer leurs obligations de paiement ou de livraison.

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 du fonds au cours de l'année (ils ne comprennent pas la rémunération liée aux résultats ni les frais de transaction) :	
Frais courants	1,71 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances :	
Frais liés à la performance du fonds	Frais de performance p.a. : 10 % de la performance positive au-delà de la valeur de référence de EUR-LIBOR@ 12M + 1%, taux max. : 5 % avec High Water Mark (HWM). Au cours du dernier exercice, la rémunération de performance a été de 0,29 %.

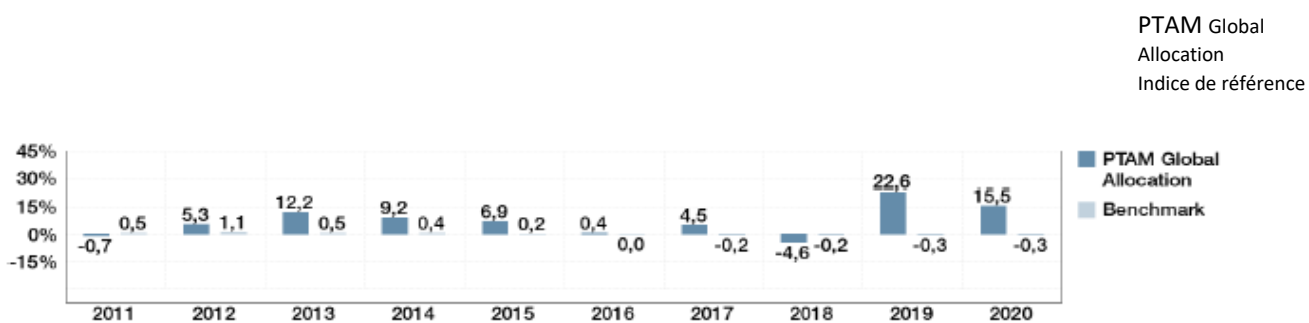
Les commissions et autres frais payés servent à couvrir la gestion et la conservation de l'actif du fonds, ainsi que la distribution des parts. Les coûts engagés réduisent les rendements potentiels de l'investisseur.

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

Les frais courants indiqués ici reposent sur une estimation. Les indications sur les frais courants précédents n'étaient pas pertinentes car la société HANSAINVEST, gestionnaire du fonds, n'a pas encore réalisé d'exercice complet et a jugé une estimation nécessaire, dans le cadre de la reprise de la gestion. Pour chaque exercice, le rapport annuel de l'OPCVM donne le montant exact des frais encourus.

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



La performance enregistrée dans le passé n'est pas une garantie de performance future.

Le fonds PTAM Global Allocation a été émis le 6/10/2011.

Les indications de performance l'année de création du fonds ne reposent donc pas sur l'année civile complète.

La performance historique a été calculée en euros.

Indice de référence: EUR-LIBOR@ 12M

Informations pratiques

Le dépositaire du fonds est la société Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG, à Francfort.

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 actuelle 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.

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 19/02/2021.