

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Nom de la catégorie d'actions/du PRIIP : PTAM Global Allocation R

Initiateur : 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 »).

La société HANSAINVEST appartient au groupe SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN : A1JCWX / DE000A1JCWX9

Nom du fonds : PTAM Global Allocation

Identifiant de produit du fonds : 549300STAWIE246H0O66

Notre site web [www.hansainvest.de](http://www.hansainvest.de)

Appelez le numéro suivant pour de plus amples informations : +49 40 300 57 – 0

L'autorité allemande de surveillance des marchés financiers (BaFin) est chargée de la surveillance de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH en ce qui concerne le présent document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé en Allemagne, en Belgique et en Autriche.

Date de production du document d'informations clés : 1<sup>er</sup> janvier 2023

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Le fonds est un fonds commun de placement OPCVM 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 le site

<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsuebersicht/> ou nous contacter.

### Durée

Le fonds a une durée indéterminée. En principe, les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts par la société chaque jour de bourse. La société peut toutefois suspendre le rachat en présence de circonstances exceptionnelles qui semblent nécessiter le recours à de telles procédures afin de préserver les intérêts des investisseurs. Nous sommes en droit de résilier la gestion du fonds en respectant un délai de préavis d'au moins six mois par le biais d'une publication au Journal officiel allemand et, en outre, dans le rapport de gestion annuel ou semestriel. Le fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur capital dans un délai de 5 ans.

### Objectifs

L'objectif d'investissement du fonds est de réaliser une plus-value aussi élevée que possible. Pour ce faire, le fonds investit dans des titres à revenu fixe à long terme émis par des états ou des sociétés de grande qualité ("Large Caps"), des actions et des actions immobilières ainsi que des instruments du marché monétaire. La sélection et la répartition des catégories d'actifs doit reposer sur des analyses macroéconomiques, c'est-à-dire sur l'étude des relations macroéconomiques. En conséquence, le rééquilibrage (« Rebalancing ») des classes d'actifs doit se faire en fonction de 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. Il est prévu d'adapter les priorités d'investissement à l'évolution des conditions de marché 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 sur un horizon de placement de 6 à 8 ans. Parallèlement, ces adaptations doivent permettre de réduire autant que possible les fortes fluctuations du prix des parts. La stratégie d'investissement du fonds comprend un processus de gestion active. 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 gérant du fonds identifie activement les actifs d'investissement 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 processus d'investissement repose sur un processus de recherche bien établi, dans le cadre duquel le gérant du fonds analyse les entreprises, régions, États ou secteurs économiques potentiellement intéressants, notamment sur la base d'analyses de bases de données, de rapports d'entreprises, de prévisions économiques, d'informations disponibles publiquement et d'impressions et d'entretiens personnels. Une fois ce processus effectué, le gérant du fonds décide de l'achat et de la vente de l'actif d'investissement concret en tenant compte des dispositions légales et des conditions d'investissement. Les raisons de l'achat ou de la vente peuvent être notamment une modification de l'évaluation de l'évolution future de l'entreprise, la situation actuelle du marché ou l'actualité, 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. Dans le cadre du processus d'investissement, les risques éventuels liés à l'achat ou à la vente sont également pris en compte. Des risques peuvent être pris dans ce contexte si le gérant du fonds évalue positivement le rapport entre les opportunités et les risques. Le fonds ne reproduit pas un indice et sa stratégie d'investissement ne repose pas non plus sur la reproduction de l'évolution d'un ou de plusieurs indices. Le fonds n'utilise pas de valeur de référence parce que le fonds doit réaliser une performance indépendante de l'indice de référence. Le gérant 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 fluctue en fonction de l'évolution d'un ou de plusieurs sous-jacents, tels que des valeurs mobilières ou des taux d'intérêt.

Les revenus du fonds sont réinvestis.

Le dépositaire du fonds est la société Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, à Francfort/Main.

Vous pouvez obtenir gratuitement le prospectus (y compris le règlement de gestion), les rapports de gestion annuels et semestriels ainsi que des informations sur le prix

actuel des parts en langue allemande à l'adresse suivante : <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1426>

Nous sommes tenus par la loi de vous fournir ces documents.

### Investisseurs de détail visés

Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui ont pour objectif de constituer ou d'optimiser leur capital et qui souhaitent investir à long terme. Vous devez être en mesure de supporter des fluctuations de valeur et des pertes significatives, et ne pas avoir besoin de garantie quant à la conservation du montant de votre investissement.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyen.

L'indicateur de risque résulte de la mesure du risque de marché 4 (sur 7) et de la mesure du risque de crédit 1 (sur 6).

Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen. Si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à exécuter votre demande de rachat en soit affectée.



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Vous trouverez d'autres risques (notamment le risque de contrepartie, le risque opérationnel, le risque de conservation, etc.) et des informations à ce sujet dans le prospectus.

Veuillez noter les indications de la section « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? ».

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

## Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 5 ans			
Exemple d'investissement : 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Minimum</b>			
Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	6529,50 EUR	3407,93 EUR
	Retour sur investissement annuel moyen	-34,71 %	-19,37 %
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7896,60 EUR	3605,58 EUR
	Retour sur investissement annuel moyen	- 21,03 %	-18,46 %
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10428,36 EUR	13130,26 EUR
	Retour sur investissement annuel moyen	-4,28 %	5,60 %
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	13591,15 EUR	17137,59 EUR
	Retour sur investissement annuel moyen	35,91 %	11,38 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable (pour la période de détention recommandée) : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (si les valeurs sont antérieures à la date de lancement du PRIIP, elles ont été déterminées en se basant sur un indice de référence) entre novembre 2021 et décembre 2022.

Scénario intermédiaire (pour la période de détention recommandée) : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (si les valeurs sont antérieures à la date de lancement du PRIIP, elles ont été déterminées en se basant sur un indice de référence) entre décembre 2015 et décembre 2020.

Scénario favorable (pour la période de détention recommandée) : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (si les valeurs sont antérieures à la date de lancement du PRIIP, elles ont été déterminées en se basant sur 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 les versements ?

La défaillance de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH n'a pas de conséquences directes sur votre versement, car la réglementation légale prévoit qu'en cas d'insolvabilité de HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, le fonds n'entre pas dans la masse de l'insolvabilité, mais est maintenu de manière autonome.

## Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

## Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis

Investissement : 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Coûts totaux</b>	710,90 EUR	3165,53 EUR
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	7,11 %	4,66% par an

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 10,26 % avant déduction des coûts et de 5,60 % après cette déduction. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	300,00 EUR
Coûts de sortie	Jusqu'à 0,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0,00 EUR
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,71 % de la valeur de votre investissement par an	174,95 EUR
Coûts de transaction	0,13 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	12,92 EUR
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
Commissions liées aux résultats	2,18% de commissions liées aux résultats par an 10 % (taux maximum : 5% (de l'actif du fonds)) de la performance positive au-dessus de la valeur de référence du 12M €STR (EU000A2QQF57) + 1% avec high water mark (HWM). Le montant réel dépend des conditions de rémunération sous-jacentes. L'estimation ci-dessus des coûts cumulés comprend la moyenne des derniers cinq années.	223,04 EUR

## Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

### Période de détention recommandée : 5 an(s).

La période de détention recommandée est de 5 ans. La durée de détention a été déterminée sur la base de l'indicateur de risque global calculé ci-dessus. Le calcul est basé sur des données historiques. La période de détention recommandée n'a donc qu'une valeur indicative.

Il est possible de résilier l'investissement 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 lors de la vente et que des coûts de transaction peuvent être facturés par l'établissement qui gère votre dépôt.

Pour plus d'informations, vous pouvez consulter la section « Que va me coûter cet investissement ? ».

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Nous vous proposons de nous soumettre par courrier ou par téléphone vos réclamations concernant le fonds, notre comportement ou la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend.

Écrivez à l'adresse e-mail [compliance@hansainvest.de](mailto:compliance@hansainvest.de), ou par courrier à HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg ou appelez le +49 40 300 57 - 0

Pour plus d'informations, veuillez consulter le site <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

## Autres informations pertinentes

Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur les performances passées ainsi qu'une présentation des scénarios de performance mensuels précédents en langue allemande à l'adresse suivante : <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1426>

Le document d'informations clés est disponible dans les langues suivantes : allemande et néerlandaise.

Le fonds est soumis à la loi sur la fiscalité de l'investissement allemand. Ce qui peut avoir des conséquences sur la fiscalité des revenus générés par le fonds qui vous ont été distribués.