

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 Hambourg

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

WKN / ISIN : A3CNGJ / DE000A3CNGJ9

Nom du fonds : PTAM Global Allocation

LEI / Identification produit du fonds : 549300STAWIE246H0066

Notre site Internet : <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, au Luxembourg et en Autriche.

Date de la dernière révision de la fiche d'information de base : 16 avril 2026

De quel type de produit s'agit-il ?

Type

Le fonds est un fonds commun de placement OPCVM (UCITS) établi en Allemagne, ci-après également dénommé : « fonds/produit/fonds spécial ». 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. La société a le droit de mettre un terme à la gestion du fonds par le biais d'une publication au Journal officiel allemand et, en outre, dans le rapport annuel ou semestriel. En ce qui concerne la possibilité de rachat ainsi que la fréquence des rachats, se reporter à la rubrique « Combien de temps dois-je conserver le placement et puis-je retirer de l'argent avant la fin ? »

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 repose sur un processus de gestion active. Le fonds ne reproduit pas un indice de valeurs mobilières et sa stratégie d'investissement ne repose pas non plus sur la réplique de l'évolution d'un quelconque indice. Le gestionnaire du fonds ne se base pas sur un critère de comparaison établi pour le fonds et n'a recours à aucune valeur de référence parce que le fonds doit réaliser une performance indépendante de l'indice de référence. Le gestionnaire du fonds identifie par conséquent activement les actifs à acquérir pour le fonds sur la base d'un processus d'investissement défini et les sélectionne en toute indépendance. Les décisions reposent sur un processus d'investissement bien établi, dans le cadre duquel le gestionnaire de fonds analyse des opportunités d'investissement potentiellement intéressantes, telles que des entreprises, des secteurs économiques, des États ou des régions, 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. Les risques éventuels liés à l'achat ou à la vente sont également pris en compte. 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. Des risques peuvent être pris dans ce cadre si le gestionnaire de fonds estime que les opportunités prévalent sur les risques. 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 de la catégorie de parts 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 sous : <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. Le fonds est susceptible de ne pas convenir aux investisseurs qui souhaiteraient retirer leur capital en moins de cinq ans. 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 3 sur une échelle de 1 à 7, 3 correspondant à une classe de risque moyennement faible. Le risque de pertes potentielles liées à l'évolution future des valeurs est considéré comme moyennement faible. Si les conditions qui règnent sur le marché sont défavorables, il est peu probable que nous ne soyons pas en mesure d'exécuter votre ordre 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, de conservation, de liquidité, les risques opérationnels, 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 la fin ? ».

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 : 5 ans			
Exemple de placement : 10'000 EUR			
Scénarios		Si vous quittez le fonds au bout de 1 an	Si vous quittez le fonds au bout de 5 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	7'480 EUR	4'840 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,3 %	-13,5 %
Scénario pessimiste	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	8'170 EUR	9'430 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,3 %	-1,2 %
Scénario moyen	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	10'580 EUR	13'870 EUR
	Rendement annuel moyen	5,8 %	6,8 %
Scénario optimiste	Ce que vous pourriez obtenir à la fin après déduction des coûts	14'130 EUR	16'610 EUR
	Rendement annuel moyen	41,3 %	10,7 %

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 février 2025 et mars 2026.

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 février 2017 et février 2022.

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 benchmark) entre mars 2020 et mars 2025.

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 moyen.
- 10'000 EUR sont investis

Placement : 10'000 EUR		
Scénarios	Si vous quittez le fonds au bout de 1 an	Si vous quittez le fonds après 5 ans
Total des coûts	150 EUR	1'074 EUR
Impact annuel des coûts(*)	1,5 %	1,6 % 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 8,4 % avant l'application des frais et 6,8 % 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 de 1 an
Coûts d'entrée	Actuellement une majoration d'émission de 0,0 % conformément au prospectus (majoration d'émission 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 (frais de sortie maximum selon les conditions d'investissement particulières 0,0 %). Le cas échéant, des frais supplémentaires, dont nous n'avons pas connaissance, peuvent 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. Si les coûts réels de l'année précédente ne sont pas disponibles, les coûts sont estimés sur la base du volume prévisionnel du fonds au cours de la première année en cas de nouveau lancement et sur la base du portefeuille à reprendre en cas de reprise.	108 EUR
Coûts de transaction	0,3 % 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.	32 EUR
Frais supplémentaires sous certaines conditions		
Frais de réussite	0,1 % 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. Si les coûts réels ne sont pas disponibles pour une ou plusieurs années (par exemple en cas de nouveaux lancements ou de reprises), ces coûts sont déterminés sur la base d'un indice de référence.	10 EUR

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

Durée de détention recommandée : 5 ans

La durée de détention recommandée est de 5 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. Les investisseurs peuvent en principe demander à la société de racheter leurs parts pendant n'importe quel jour de bourse. La société peut suspendre l'émission et le rachat des parts si des circonstances exceptionnelles rendent une telle suspension nécessaire compte tenu des intérêts des investisseurs. Afin de gérer les risques de liquidité, la société peut limiter les rachats lorsque les demandes de rachat des investisseurs atteignent un seuil fixé à partir duquel les demandes de rachat ne peuvent plus être exécutées dans l'intérêt de l'ensemble des investisseurs. La société peut recourir à la méthode dite du swing pricing, qui permet de répartir les coûts engendrés par les émissions et/ou les rachats (par exemple les coûts de transaction) entre les investisseurs selon le principe de causalité et de réduire ainsi le risque de dilution pour les investisseurs restant dans le fonds. La société peut, dans l'intérêt des investisseurs, séparer des actifs illiquides. Pour plus de détails, veuillez consulter le prospectus de vente.

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.

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 un e-mail à compliance@hansainvest.de, ou un courrier postal à HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hambourg ou appelez-nous au +49 40 300 57 - 0.

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

Autres informations utiles

Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur les performances des 5 dernières années en allemand 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/performance szenarien>. Dès qu'elles sont disponibles, vous pourrez consulter les informations sur les taux des années/périodes précédentes dans la/les fiche(s) d'information de base archivée(s) dans la rubrique « Archives » : <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fonds/details/1560/downloads>.

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, différentes règles d'arrondi des montants et des pourcentages s'appliquent dans ce document. Il peut y avoir des différences d'arrondi et des divergences avec d'autres documents relatifs à ce produit.