

Essentiële-informatiedocument

Doel

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

Product

Naam aandelenklasse/priip: PTAM Global Allocation R

Ontwikkelaar: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, D-22297 Hamburg

Het fonds is een in Duitsland gevestigd openbaar icbe-fonds en wordt door HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (hierna "wij/ons") beheerd. HANSAINVEST is onderdeel van de SIGNAL IDUNA-groep.

WKN / ISIN: A1JCWX / DE000A1JCWX9

Naam fonds: PTAM Global Allocation

Productidentificatie fonds: 549300STAWIE246H0O66

Onze website: www.hansainvest.de

Voor meer informatie kunt u bellen naar: +49 40 300 57 – 0

De BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) is verantwoordelijk voor het toezicht op HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in Duitsland, België en Oostenrijk vergunning verleend.

Datum waarop het EID is opgesteld: 1-1-2023

Wat is dit voor een product?**Soort**

Het fonds is een in Duitsland gevestigd openbaar icbe-fonds. Het gemeenschappelijke beleggingsfonds PTAM Global Allocation is een instelling voor collectieve belegging die bij een aantal beleggers kapitaal aantrekt met de bedoeling dit in overeenstemming met een vastgelegde beleggingsstrategie ten behoeve van die beleggers te beleggen. Informatie over de andere aandelenklassen van het fonds die in uw lidstaat worden verhandeld, vindt u op <https://www.hansainvest.com/deutsch/fonds-welt/fondsuebersicht/> of kunt u van ons krijgen.

Looptijd

Het fonds heeft een onbeperkte looptijd. De beleggers kunnen in principe op iedere beursdag de terugkoop van aandelen bij de instelling aanvragen. De instelling kan de terugkoop echter opschorten indien uitzonderlijke omstandigheden dit noodzakelijk maken, rekening houdend met de belangen van de beleggers. Wij hebben het recht om het beheer van het fonds met inachtneming van de opzeggingstermijn van minstens zes maanden te beëindigen middels bekendmaking in de "Bundesanzeiger" en in het jaarverslag of halfjaarverslag. Het fonds is wellicht niet geschikt voor beleggers die hun kapitaal binnen een periode van 5 jaar uit het fonds willen terugnemen.

Doelstellingen

De beleggingsdoelstelling van het fonds is een zo groot mogelijke stijging van de waarde. Om dit te bereiken, belegt het fonds in langlopende vastrentende effecten die worden uitgegeven door overheden of kwalitatief hoogwaardige bedrijven ("large caps"), aandelen, vastgoedaandelen en geldmarktinstrumenten. De selectie en de weging in de afzonderlijke activaklassen worden gebaseerd op macro-economische analyses, d.w.z. het onderzoeken van macro-economische verbanden. Dienovereenkomstig wordt een nieuwe weging ("rebalancing") van de activaklassen gebaseerd op de ontwikkeling van macro-economische parameters zoals rentevoeten, renteversillen, risicopremies en risico-indicatoren voor de liquiditeit. Door de beleggingsfocus aan te passen aan de veranderende marktomstandigheden is het de bedoeling om koersdalingen van de fondsactiva zoveel mogelijk te beperken en de intussen gerealiseerde kapitaalgroei veilig te stellen binnen een beleggingshorizon van 6 tot 8 jaar. Tegelijkertijd zullen grote schommelingen in de prijs van de aandelen door deze aanpassingen zoveel mogelijk worden beperkt. De beleggingsstrategie van het fonds bevat een actief beheerproces. Het fonds volgt geen effectenindex, noch gebruikt de instelling een vastgestelde benchmark voor het fonds. Dit betekent dat de fondsbeheerder de voor het fonds te verwerven activa op basis van een vastgelegd beleggingsproces actief identificeert, deze naar eigen goeddunken selecteert en niet passief een referentie-index volgt. De basis van het beleggingsproces is een gevestigd onderzoeksproces, waarbij de fondsbeheerder potentieel interessante bedrijven, regio's, overheden of bedrijfssectoren analyseert, vooral op basis van databankanalyses, bedrijfsrapporten, economische prognoses, openbaar beschikbare informatie en persoonlijke indrukken en gesprekken. Na uitvoering van dit proces beslist de fondsbeheerder over de aan- en verkoop van de specifieke activa, met inachtneming van de wettelijke voorschriften en de beleggingsvoorwaarden. Redenen voor aan- en verkoop kunnen hierbij vooral een veranderde inschatting van de toekomstige bedrijfsontwikkeling, de actuele markt- of nieuwssituatie, de regionale, wereldwijde of sectorspecifieke conjunctuur- of groeiprognozes en het risicodragend vermogen of de liquiditeit van het fonds op het moment van beslissing zijn. In het kader van het beleggingsproces wordt er ook rekening gehouden met de risico's die mogelijk verbonden zijn aan de aan- en verkoop. Hierbij kunnen risico's worden aangegaan als de fondsbeheerder de verhouding tussen kans en risico positief inschat. Het fonds volgt geen index en de beleggingsstrategie berust ook niet op het volgen van de ontwikkeling van een of meerdere indexen. Het fonds maakt geen gebruik van referentiewaarden, omdat het fonds een benchmarkonafhankelijke prestatie moet bereiken. Het fondsbeheer kan voor het fonds derivaten gebruiken voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en het genereren van extra inkomsten, d.w.z. ook voor speculatieve doeleinden. Een derivaat is een financieel instrument waarvan de waarde – niet per se 1:1 – afhangt van de ontwikkeling van een of meerdere basiswaarden, zoals effecten of rentevoeten.

De inkomsten van het fonds worden herbelegd.

De depositaris van het gemeenschappelijke beleggingsfonds is Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Frankfurt am Main, Duitsland.

Het prospectus (inclusief beleggingsvoorwaarden), het jaarverslag, het halfjaarverslag en informatie over de huidige prijs van de aandelen zijn gratis in het Duits beschikbaar via: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1426>

Wij zijn wettelijk verplicht deze documenten aan u ter beschikking te stellen.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds richt zich op alle beleggers die vermogensopbouw of vermogensoptimalisatie nastreven en voor de lange termijn willen beleggen. U moet in staat zijn om waardeschommelingen en aanzienlijke verliezen te dragen en u dient geen garantie nodig te hebben met betrekking tot het behoud van uw investeringsbedrag.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?**Risico-indicator**

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

De risico-indicator resulteert uit de maatstaf voor het marktrisico 4 (van 7) en de maatstaf voor kredietrisico 1 (van 6).

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. Bij ongunstige marktomstandigheden kan het zijn dat de mogelijkheid tot uitvoering van uw verzoek om terugname wordt belemmerd.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar houdt.

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

Andere risico's (o.a. tegenpartijrisico, operationeel risico, bewaringsrisico enz.) en informatie hierover vindt u in het prospectus.

Let op de informatie in het deel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10.000 EUR	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	
		Als u uitstapt na 5 jaar	
Minimaal			
Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6529,50 EUR	3407,93 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,71%	-19,37%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7896,60 EUR	3605,58 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,03%	-18,46%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10428,36 EUR	13130,26 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4,28%	5,60%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13591,15 EUR	17137,59 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	35,91%	11,38%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig (voor de aanbevolen periode van bezit): Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (indien de waarden van vóór het tijdstip van uitgifte van het priip dateren, zijn deze bepaald aan de hand van een benchmark) tussen november 2021 en december 2022.

Gematigd (voor de aanbevolen periode van bezit): Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (indien de waarden van vóór het tijdstip van uitgifte van het priip dateren, zijn deze bepaald aan de hand van een benchmark) tussen december 2015 en december 2020.

Gunstig (voor de aanbevolen periode van bezit): Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (indien de waarden van vóór het tijdstip van uitgifte van het priip dateren, zijn deze bepaald aan de hand van een benchmark) tussen november 2016 en november 2021.

Wat gebeurt er als HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH niet kan uitbetalen?

Wanbetaling van HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH heeft geen directe invloed op uw uitbetaling, aangezien de wet bepaalt dat in geval van insolventie van HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH het gemeenschappelijke beleggingsfonds geen deel uitmaakt van de failliete boedel, maar zelfstandig behouden blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

Belegging: 10.000 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	710,90 EUR	3165,53 EUR
Effect van de kosten per jaar(*)	7,11%	4,66% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,26 % vóór de kosten en 5,60 % na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Tot 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt	300,00 EUR
Uitstapkosten	Tot 0,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,71 % van de waarde van uw belegging per jaar	174,95 EUR
Transactiekosten	0,13% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	12,92 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	2,18 % prestatievergoeding per jaar 10% (maximaal: 5% (van de fondsactiva)) van de positieve prestaties boven de referentiewaarde van de 12M €STR (EU000A2QQF57) + 1% met high water mark (HWM) Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	223,04 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar. De periode van bezit wordt met behulp van de hierboven berekende samenvattende risico-indicatoren vastgesteld. De berekening is gebaseerd op historische gegevens. Hierdoor geeft de aanbevolen periode van bezit slechts een richtwaarde weer.

Het is mogelijk om de belegging vroegtijdig te verkopen. U kunt uw aandelen via uw bewaarinstantie verkopen. Houd er rekening mee dat bij de verkoop een uitstapvergoeding van toepassing kan zijn en dat transactiekosten aan uw bewaarinstantie in rekening worden gebracht.

Meer informatie vindt u in het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

We bieden u de mogelijkheid om klachten over het fonds of ons gedrag of de persoon die u het product adviseert of verkoopt online, per post of telefonisch bij ons in te dienen.

Stuur uw klacht via e-mail naar compliance@hansainvest.de of per post aan HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, D-22297 Hamburg, of bel ons op +49 40 300 57 – 0

Meer informatie vindt u op <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Andere nuttige informatie

Informatie over vroegere prestaties en een presentatie van eerdere maandelijks prestatiescenario's zijn gratis in het Duits beschikbaar via: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1426>

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

Het fonds is onderworpen aan de Duitse wet op de investeringsbelasting (Investmentsteuergesetz). Dit kan gevolgen hebben voor hoe u uw inkomsten uit het fonds worden belast.