

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 R

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

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

WKN / ISIN: A1JCWX/DE000A1JCWX9

Naam Fonds: PTAM Global Allocation

LEI /productcode 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 toegelaten in België, Duitsland, Luxemburg en Oostenrijk.

Datum van de laatste herziening van het essentiële-informatiedocument: 16.08.2026

Wat voor soort product is het?**Soort**

Het fonds is een openbaar ICBE-beleggingsfonds (UCITS) dat in Duitsland is opgericht, hierna ook wel genoemd: "Fonds/product/beleggingsfonds". 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. De vennootschap is gemachtigd om het beheer van het Fonds te beëindigen door middel van een aankondiging in het Duitse Staatsblad (Bundesanzeiger) en ook in het jaarverslag of halfjaarverslag. Raadpleeg het gedeelte "Hoe lang moet ik de belegging aanhouden en kan ik het geld vroegtijdig opnemen?" met betrekking tot de aflossingsoptie en de frequentie van de aflossingsoptie.

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 herbalancering 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 doel 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/1426>. De beleggingsstrategie van het Fonds is gebaseerd op een actief beheerproces. Het Fonds volgt geen effectenindex en de beleggingsstrategie is niet gebaseerd op het volgen van de prestaties van een of meer indexen. De fondsbeheerder baseert het Fonds niet op een vaste benchmark en gebruikt geen referentiewaarde omdat het de bedoeling is dat het Fonds een benchmarkonafhankelijk rendement behaalt. Dit betekent dat de fondsbeheerder actief de activa identificeert die moeten worden verworven voor het Fonds op basis van een gedefinieerd beleggingsproces en deze naar eigen goeddunken selecteert. Beslissingen zijn gebaseerd op een vast beleggingsproces waarbij de fondsbeheerder potentieel interessante beleggingskansen analyseert, zoals bedrijven, economische sectoren, landen of regio's, met name op basis van databaseanalyses, bedrijfsrapporten, economische prognoses, publiek beschikbare informatie en persoonlijke indrukken en discussies. 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. Er wordt ook rekening gehouden met de mogelijke risico's van de aankoop of verkoop. 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 groei prognoses en de op het moment van de beslissing. Als de fondsbeheerder de relatie tussen kans en risico positief beoordeelt, kunnen hier risico's worden genomen. 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 de beleggingscategorie worden over het algemeen herbelegd.

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

De beleggingsvoorwaarden 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/1426>. 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. Het fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun kapitaal binnen een periode van 5 jaar uit het fonds willen terughalen. 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**

<<Laag risico

Hoger risico>>

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 3 op een schaal van 1 tot 7, waarbij 3 overeenkomt met een gemiddeld-lage risicoklasse.

Het risico van potentiële verliezen uit toekomstige prestaties is gecategoriseerd als gemiddeld-laag. In ongunstige marktomstandigheden is het onwaarschijnlijk dat het vermogen om uw uitstapverzoek uit te voeren, wordt aangetast.



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.

Verdere risico's (waaronder tegenpartijrisico, bewaarnemingsrisico, liquiditeitsrisico, operationele risico's, etc.) en informatie hierover zijn 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.

Het pessimistische, gemiddelde en optimistische scenario illustreren de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen houdperiode: 5 jaar			
Beleggingsvoorbeeld: 10.000 EUR			
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	7.090 EUR	4.320 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-29,1 %	-15,5 %
Pessimistisch scenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	7.970 EUR	11.330 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-20,3 %	2,5 %
Gemiddeld scenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	10.260 EUR	13.430 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,6 %	6,1 %
Optimistisch scenario	Wat u uiteindelijk kunt overhouden na aftrek van de kosten	12.770 EUR	16.650 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	27,7 %	10,7 %

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 resulteerde in een belegging tussen november 2021 en augustus 2026.

Gemiddeld scenario (voor de aanbevolen houdperiode): Dit type scenario resulteerde in een belegging tussen april 2020 en april 2025.

Optimistisch scenario (voor de aanbevolen houdperiode): Dit type scenario resulteerde in een belegging tussen november 2016 en november 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 na verloop van tijd

De tabellen tonen de bedragen die uit 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 10.000 EUR belegd

Bijlage: 10.000 EUR		
Scenario's	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	549 EUR	2.282 EUR
Jaarlijkse impact van de kosten(*)	5,5 %	3,4 % 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 9,5 % vóór kosten en 6,1 % 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 3,0 % 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 verkooft of uw persoonlijke financiële adviseur zal u de werkelijke instapkosten mededelen.	291 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 verkooft of uw persoonlijke financiële adviseur zal u de werkelijke uitstapkosten mededelen.	0 EUR
Bedrijfskosten per jaar		
Beheervergoedingen en andere administratieve of bedrijfskosten	1,8% 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 beschikbaar zijn voor het voorgaande jaar, 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.	175 euro
Transactiekosten	0,3 % 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.	33 euro
Extra kosten onder bepaalde voorwaarden		
Succesvergoedingen	0,5 % Prestatievergoeding p.a. 10 % (maximumtarief: 5% (van het fondsvermogen)) van de positieve waardeontwikkeling 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 een 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.	50 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. Beleggers kunnen in principe op elke handelsdag verzoeken dat het bedrijf aandelen terugkoopt. De vennootschap kan de uitgifte en terugbetaling van aandelen opschorten als uitzonderlijke omstandigheden dit noodzakelijk maken, rekening houdend met de belangen van beleggers. Om liquiditeitsrisico's te beheren, kan de vennootschap terugbetaling beperken als de terugbetalingsverzoeken van beleggers een bepaalde drempel bereiken waarboven de terugbetalingsverzoeken niet langer kunnen worden uitgevoerd in het belang van alle beleggers. De vennootschap kan gebruik maken van de zogenaamde "swing pricing" procedure, waarmee de kosten die voortvloeien uit emissies en/of aflossingen (bijv. transactiekosten) op basis van het principe 'de veroorzaker betaalt' over de beleggers worden verdeeld, waardoor het risico op verwatering voor de in het fonds resterende beleggers wordt verminderd. Het bedrijf kan illiquide activa afsplitsen in het belang van de beleggers. Meer informatie is te vinden in de verkoopprospectus.

U kunt aandelen verkopen via uw bewaarinstantie. 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.

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, Afdeling Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg of bel ons op +49 40 300 57 - 0

Meer informatie is te vinden op <https://www.hansainvest.de/de/unternehmen/compliance/compliance-details/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Andere relevante informatie

Informatie over in het verleden behaalde prestaties in de afgelopen 10 jaar is kosteloos beschikbaar in het Duits op: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/1426>. Een presentatie van eerdere maandelijkse prestatiescenario's is kosteloos beschikbaar in het Duits op: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performancezenarien>. Zodra deze beschikbaar zijn, kunt u informatie over quota van voorgaande jaren/perioden vinden onder "Archief" in het (de) basisinformatieblad(en): <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fonds/details/1426/downloads>.

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 verschillende regels gelden voor het afronden van geldbedragen en percentages in dit document. Afrondingsverschillen en afwijkingen van andere documenten voor dit product kunnen voorkomen.