

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

PTAM Global Allocation I
WKN / ISIN: A3CNGJ / DE000A3CNGJ9

Beheerd door HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH ("maatschappij"). HANSAINVEST maakt deel uit van de SIGNAL IDUNA-groep.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De beleggingsdoelstelling van het fonds is het maximaliseren van de vermogensgroei.

Om dit te bereiken, belegt het fonds in langlopende vastrentende effecten die zijn uitgegeven door overheden of kwalitatief hoogwaardige bedrijven ("large caps"), aandelen, vastgoedaandelen en geldmarktinstrumenten. De selectie en de weging in de afzonderlijke activaklassen moeten daarbij gebaseerd zijn op macro-economische analyses, d.w.z. het onderzoek naar macro-economische correlaties. De herbalancering van de activaklassen moet dus ook gebaseerd zijn op de ontwikkeling van macro-economische parameters zoals rentetarieven, rentevershillen, risicopremies en liquiditeitsrisico-indicatoren. Door de beleggingsfocus aan te passen aan veranderende marktomstandigheden, wordt ernaar gestreefd koersdalingen van het fondsvermogen zoveel mogelijk te beperken en de in de tussentijd gerealiseerde vermogenswinst binnen een beleggingshorizon van 6 tot 8 jaar veilig te stellen. Tegelijkertijd zijn deze aanpassingen bedoeld om grote schommelingen in de aandelenkoers zoveel mogelijk te beperken.

De beleggingsstrategie van het fonds omvat een actief beheerproces. Het fonds weerspiegelt geen effectenindex, noch oriënteert de maatschappij zich voor het fonds op een vastgestelde vergelijkingsnorm. Dit betekent dat de fondsbeheerder de voor het fonds te verwerven activa op basis van een vastgesteld beleggingsproces actief identificeert, deze naar eigen goeddunken selecteert en niet passief een referentie-index volgt.

Het fondsbeheer is uitbesteed aan PT Asset Management GmbH uit Metzgingen.

Het fondsbeheer kan voor het fonds gebruikmaken van derivatentransacties met het oog op 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 noodzakelijkerwijs 1:1 – afhankelijk is van de ontwikkeling van een of meerdere basiswaarden, zoals bijvoorbeeld effecten of rentevoeten.

De maatschappij heeft het recht om de eigenlijke beleggingsstrategie te allen tijde te wijzigen binnen het kader van de beleggingsvoorwaarden, zonder de beleggers hiervan vooraf op de hoogte te brengen.

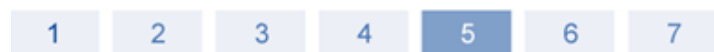
De opbrengsten blijven in het fonds en verhogen de waarde van de aandelen (oppotting).

In principe kunnen beleggers op elke beursdag de terugkoop van de aandelen verlangen van de maatschappij. De maatschappij kan echter de terugkoop opschorten indien uitzonderlijke omstandigheden dit noodzakelijk maken, rekening houdend met de belangen van de beleggers.

Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen een periode van 5 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel

← Typisch lager rendement en lager risico



Typisch hoger rendement en hoger risico →

PTAM Global Allocation I is ingedeeld in categorie 5, aangezien de aandelenkoers ervan relatief sterk fluctueert en daarom kan zowel het risico op verlies als de kans op winst relatief groot zijn.

De volgende aanvullende risico's kunnen relevant zijn voor het fonds:

- **Risico's van het gebruik van derivaten:** Het fonds maakt gebruik van derivatentransacties om hogere waardestijgingen te realiseren. De hogere kansen gaan gepaard met een verhoogd risico op verlies.

- **Uitvalrisico's:** Het fonds doet zaken met verschillende contractanten. Het risico bestaat dat contractanten niet langer aan betalings- c.q. leveringsverplichtingen kunnen voldoen.

Deze indicator is gebaseerd op historische gegevens; het is niet mogelijk om toekomstige ontwikkelingen te voorspellen. De indeling van het fonds kan in de toekomst veranderen en vormt geen garantie. Zelfs een fonds dat is ingedeeld in categorie 1, is geen volledig risicovrije belegging.

- **Operationele risico's:** Menselijk of technisch falen, zowel binnen als buiten de maatschappij, en andere gebeurtenissen (zoals natuurrampen of juridische risico's) kunnen leiden tot verliezen voor het fonds.

- **Bewaarnemingsrisico's:** De bewaring van vermogensbestanddelen, met name in het buitenland, kan een risico op verlies als gevolg van insolventie, schending van de zorgvuldigheidsplicht of misbruik door de bewaarder of een subbewaarder met zich meebrengen.

Kosten

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:	
Instap- en uitstapvergoeding	3,0% (momenteel 0%) 0,0%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt/voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van het jaar aan het fonds worden onttrokken (deze omvatten niet de kosten voor de resultaatafhankelijke vergoeding en de transactiekosten):	
Lopende kosten	1,0%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:	
Prestatievergoeding	Prestatievergoeding per jaar 10 % van de positieve resultaten boven de referentiewaarde van €STR + 1%, max. percentage: 5 % met High Water Mark (HWM).

De vergoedingen en andere kosten worden gebruikt voor de financiering van het lopende beheer, de bewaring van het fondsvermogen en de verkoop van de fondsaandelen. De ontstane kosten verminderen de winstkansen van de belegger.

De hier genoemde in-/uitstapvergoeding is een maximum bedrag. In individuele gevallen kan dit bedrag lager zijn. Het werkelijke bedrag dat voor u van toepassing is, kunt u opvragen bij de distributeur van de fondsaandelen.

De hier vermelde lopende kosten zijn een schatting. De werkelijke lopende kosten worden pas vermeld nadat het fonds een volledig boekjaar heeft afgesloten, aangezien dit kengetal eerder niet betrouwbaar is door de wijze waarop het wordt berekend. Het icbe-jaarverslag voor elk boekjaar bevat gedetailleerde informatie over de in rekening gebrachte kosten.

Voor meer informatie over de kosten wordt verwezen naar het hoofdstuk "Beheer- en overige kosten" van het icbe-prospectus.

In het verleden behaalde resultaten

Er zijn nog niet voldoende historische gegevens om de in het verleden behaalde resultaten op een bruikbare manier te presenteren.

PTAM Global Allocation I werd geïntroduceerd op 1 september 2021.

Praktische informatie

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

Het icbe-prospectus en de actuele icbe-jaar- en halfjaarverslagen, de actuele aandelenkoersen en andere informatie over het fonds zijn gratis in het Duits in elektronische of papieren vorm beschikbaar bij de maatschappij of op onze website www.hansainvest.com.

Informatie over het huidige beloningsbeleid van de maatschappij is online beschikbaar op www.hansainvest.com. Dit omvat een beschrijving van de methoden die worden gebruikt voor de berekening van de vergoedingen en uitkeringen voor specifieke groepen medewerkers evenals gegevens over de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning. Op verzoek zal de maatschappij u de informatie ook op papier verstrekken.

Het fonds is onderworpen aan de Duitse Belastingwet Beleggingen (Investmentsteuergesetz). Dit kan van invloed zijn op de manier waarop uw inkomsten uit het fonds worden belast.

HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe is.

Aan dit fonds is in Duitsland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Duitse toezichthouder voor de financiële markten (BaFin). Aan HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH is in Duitsland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de BaFin.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 18 februari 2022.