

Essentiële-informatiedocument

BALANCED (HET "FONDS"), EEN SUBFONDS VAN
CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (DE "VENNOOTSCHAP")

capitalatwork
Wealth Management  Foyer Group

Klasse: C - ISIN: LU0617431035

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: Capitalatwork Foyer Umbrella – Balanced – C
Productontwikkelaar: Lemanik Asset Management S.A.
ISIN: LU0617431035
Website: www.capitalatwork.com

Bel +352 26 39 60 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Lemanik Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

Aan Lemanik Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de CSSF.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 19 augustus 2024.

Wat is dit voor een product?

SOORT PRODUCT

Het product is een compartiment van Capitalatwork Foyer Umbrella, een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

Het fonds is voor onbeperkte duur opgericht. De Raad van Bestuur kan het Fonds op ieder moment liquideren.

DOELSTELLINGEN

Dit compartiment bestaat uit effecten met een vast rendement, zoals vast- en/of variabelrentende obligaties en converteerbare obligaties, en effecten met een variabel rendement, zoals aandelen en warrants op effecten, alle uitgegeven door emittenten van elke nationaliteit en uitgedrukt in elke valuta. De beheerder stelt zich ten doel een evenwicht te handhaven tussen deze effecten.

Het aandeel van beleggingen in effecten met een variabel rendement mag in principe niet hoger zijn dan 50% van de nettoactiva van dit compartiment.

Het compartiment kan direct beleggen in vast- of variabelrentende effecten die hierboven worden beschreven, of indirect via andere ICB's. Het compartiment kan ook meer dan 10% van het vermogen beleggen in door een of meer compartimenten van deze SICAV uit te geven effecten.

Het compartiment kan maximaal 10% van zijn activa beleggen in voorwaardelijk onverteerbare obligaties.

Om het kasbeheer te optimaliseren, kan het compartiment gebruikmaken van termijndeposito's in de zin van artikel 41(1) van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, ten belope van maximaal 20% van het nettovermogen.

Het compartiment kan maximaal 20% van zijn nettovermogen aanhouden in liquide middelen. Bovenstaande limiet van 20% kan tijdelijk worden overschreden wanneer dat strikt noodzakelijk is omdat uitzonderlijk ongunstige marktomstandigheden daartoe nopen en het belang van de beleggers die overschrijding rechtvaardigt.

Het percentage effecten waarvoor effectenleningstransacties worden aangegaan zal naar verwachting niet meer bedragen dan 30% van de netto-inventariswaarde van het Compartiment. Het maximumpercentage effecten waarvoor effectenleningstransacties mogen worden aangegaan, bedraagt 70%. Dit maximum mag nooit overschreden worden.

Aangezien het compartiment actief wordt beheerd, kunnen de beheerders zelf de samenstelling van de portefeuille bepalen, mits zij binnen het kader van de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het Fonds blijven.

De onderliggende beleggingen van dit compartiment houden geen rekening met de door de Europese Unie gehanteerde criteria ten aanzien van ecologisch duurzame economische activiteiten.

Dit compartiment valt onder het toepassingsgebied van artikel 6 van de SFDR.

Deze aandelenklasse is een niet-uitkerende aandelenklasse. Het hele inkomen van de beleggingen van het Fonds wordt herbelegd en opgenomen in de waarde van uw beleggingen.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor cliënten die hun kapitaal willen laten groeien en hun belegging meer dan 4 jaar willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De Depositaris is CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Meer informatie over de SICAV (met inbegrip van dit Prospectus en het recentste jaarverslag) in het Engels en inlichtingen over het Compartiment en andere aandelenklassen (met inbegrip van de recentste prijs van de aandelen en de vertaalde versies van dit document) zijn kosteloos te verkrijgen op www.capitalatwork.com of www.fundsquare.net en kunnen worden opgevraagd door te schrijven naar Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arion, L-8210 Mamer, Groothertogdom Luxemburg of te mailen naar fund.reporting@lemanik.lu.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 4 jaren houdt.

Het risico kan aanzienlijk anders zijn als u in een vroeg stadium incasseert en u kunt minder terugkrijgen.

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.

De essentiële risico's van het beleggingsfonds liggen in de mogelijkheid van waardevermindering van de effecten waarin het fonds is belegd.

Prestatiescenario's

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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. 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 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging		4 jaren EUR 10 000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar	
Scenario's				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 7 850 -21.5%	EUR 4 150 -19.7%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 9 110 -8.9%	EUR 10 150 0.4%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen december 2021 en december 2023.
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10 310 3.1%	EUR 11 970 4.6%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen juli 2014 en juli 2018.
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 12 220 22.2%	EUR 12 930 6.6%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen maart 2018 en maart 2022.

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

Wat gebeurt er als Lemanik Asset Management S.A. niet kan uitbetalen?

U wordt niet door Lemanik Asset Management S.A. betaald uit hoofde van dit Fonds en in geval van wanbetaling door Lemanik Asset Management S.A. krijgt u gewoon betaald.

De activa van het Subfonds worden aangehouden bij CACEIS Bank, Luxembourg Branch en zijn gescheiden van de activa van andere subfondsen van de SICAV. De activa van het Subfonds kunnen niet worden gebruikt om schulden van andere subfondsen te voldoen.

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 beleggingsperioden.

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.

- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging van EUR 10 000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaren
Totale kosten	EUR 244	EUR 800
Effect van de kosten per jaar (*)	2.4%	1.7%

(*) 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 6.3% vóór de kosten en 4.6% na de kosten.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een gemiddeld-lage risicoklasse.

Hierdoor zijn de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties gemiddeld-laag, en is het onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden de uitbetaling kunnen beïnvloeden.

Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over de specifieke risico's van het product die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij het instappen of uitstappen		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 1.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u instapt in deze Belegging.	Maximaal EUR 100
Uitstapkosten	Op dit product is geen uitstapvergoeding van toepassing.	EUR 0
Lopende kosten die wij ieder jaar aftrekken		
Beheervergoedingen en andere administratieve of operationele kosten	1.07% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 107
Transactiekosten	0.20% 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.	EUR 20
Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden worden afgetrokken		
Prestatievergoedingen	5% van het rendement dat hoger is dan het beoogde rendement op jaarbasis van 2,50% ('hurdle rate') op voorwaarde dat de netto-intrinsieke waarde van de aandelenklasse hoger is dan de netto-intrinsieke waarde die is gebruikt om de meest recente prestatievergoeding te berekenen ('high-watermark'). Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	EUR 18

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

Aanbevolen periode van bezit (APB): 4 jaren.

De APB werd gekozen om een consistent rendement te bieden dat minder afhankelijk is van marktschommelingen.

Aflossingen zijn te allen tijde en onbeperkt mogelijk. Alle terugkooptaanvragen moeten in goede orde bij de Registerhouder en Transferagent toekomen vóór 15.00 uur (Midden-Europese tijd) op één (1) Werkdag (elke bankwerkdag in Luxemburg) vóór de betreffende berekeningsdag van de NIW. De opbrengsten van de terugkoop worden gewoonlijk binnen twee (2) Werkdagen na de desbetreffende berekeningsdag van de NIW betaald in de desbetreffende referentievaluta.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien een natuurlijke of rechtspersoon bij het Fonds een klacht wenst in te dienen om een recht te erkennen of een schade te herstellen, dient de klager een schriftelijk verzoek met een beschrijving van de kwestie en de details van de oorsprong van de klacht, per e-mail of per post, in een officiële taal van zijn land, te richten aan het volgende adres:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
<https://www.lemanikgroup.com/>
complaintshandling@lemanik.lu

Andere nuttige informatie

Verdere informatie over de Vennootschap, waaronder het prospectus, de recentste financiële overzichten en de recentste aandelenkoersen, is kosteloos beschikbaar op www.fundsquare.net of op de maatschappelijke zetel van de ontwikkelaar van het product.

De prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op website www.capitalatwork.com.

De prestaties uit het verleden worden voorgesteld over de laatste 10 jaren.