Document d'informations clés

CONTRARIAN EQUITIES AT WORK (LE « COMPARTIMENT »), UN COMPARTIMENT DE CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (LA « SICAV »)

Classe : C - ISIN : LU0090697987

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom :	Capitalatwork Foyer Umbrella - Contrarian Equities at Work - C
Nom de l'initiateur :	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN :	LU0090697987
Site internet :	www.capitalatwork.com

Appelez le +352 26 39 60 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Lemanik Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Lemanik Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 2 avril 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de Capitalatwork Foyer Umbrella, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) soumis aux lois du Luxembourg.

DURÉE

Le Fonds est créé pour une durée illimitée. Le Conseil d'Administration peut liquider le Fonds à tout moment.

OBJECTIFS

L'objectif de ce Compartiment est d'offrir à ses investisseurs une plus-value en capital, principalement à travers l'investissement en actions. Le portefeuille du Compartiment est constitué en tenant compte des exigences de répartition géographique des risques.

Les investissements auront lieu principalement, à savoir en tout temps et à hauteur de deux tiers au moins des actifs du Compartiment, en actions et autres titres et droits de participation d'émetteurs d'Amérique du Nord et d'Europe et accessoirement d'autres régions du monde. Le fil rouge (la caractéristique principale commune) est que ces émetteurs sont caractérisés par un délaissement de la communauté financière. Ce délaissement provient en général 1) d'un ralentissement ou à une régression du chiffre d'affaire et/ou du bénéfice ou 2) de perspectives d'avenir controversées. Ces controverses engendrent des prix modérés mais aussi des profils de risque élevés.

Le Compartiment peut recourir à des dépôts à terme au sens de l'article 41(1) de la Loi du 17 décembre 2010, à hauteur de 20% de son actif net, afin d'optimiser la gestion de sa trésorerie.

Le Compartiment peut détenir au maximum 20% de son actif net en liquidités à titre accessoire. La limite de 20% susmentionnée pourra être temporairement dépassée, pendant une période strictement nécessaire lorsque, en raison de conditions de marché exceptionnellement défavorables, les circonstances l'exigent et que ce dépassement est justifié eu égard aux intérêts des investisseurs.

Le Compartiment pourra également investir dans des parts de compartiments d'autres OPCVM ou autres OPC, y compris de la présente SICAV, sans toutefois dépasser 10% de ses actifs.

Le Compartiment pourra investir accessoirement en obligations, à hauteur de maximum 5% de son actif net, dont des obligations à haut rendement pour un maximum de 2% de son actif net.

La proportion attendue d'actifs qui feront l'objet d'opérations de prêt de titres ne dépassera pas 30% de la valeur nette d'inventaire du Compartiment. La proportion maximale d'actifs pouvant faire l'objet d'opérations de prêt de titres s'élèvera à 70%. Ce maximum ne sera jamais dépassé.

Le Compartiment est géré de manière active, les Gestionnaires ont le choix sur la composition du portefeuille tout en respectant les objectifs et la politique d'investissement.

Les restrictions à observer en matière d'investissement sont décrites dans la Partie A du présent Prospectus au chapitre « Restrictions en matière d'Investissement ».

Les investissements sous-jacents à ce Compartiment ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Ce Compartiment a été classifié comme conforme à l'article 6 de SFDR.

Il ne s'agit pas d'une classe de parts de distribution. Tous les revenus des investissements du Fonds sont réinvestis et incorporés à la valeur de vos parts.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui ne nécessitent pas la garantie de leur capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à accroître leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

De plus amples informations concernant la SICAV (y compris le prospectus et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en anglais, et des informations concernant le Compartiment et d'autres classes d'actions (y compris les derniers prix des actions et les versions traduites du présent document) sont disponibles gratuitement sur www.capitalatwork.com ou sur www.fundsquare.net ou sur demande écrite adressée à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par courrier électronique à fund.reporting@lemanik.lu.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Les risques fondamentaux du fonds d'investissement résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels le fonds est investi.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité de vous payer en soit affectée.

Veuillez consulter le Prospectus afin d'obtenir de plus amples informations sur les risques spécifiques au produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : **Exemple d'investissement :**		**5 ans** **EUR 10 000**		
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**	
Scénarios				
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**			
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 5 920	EUR 2 030	
	Rendement annuel moyen	-40.8%	-27.3%	
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 8 690	EUR 10 920	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2015 et mars 2020.
	Rendement annuel moyen	-13.1%	1.8%	
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 10 780	EUR 15 520	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2018 et octobre 2023.
	Rendement annuel moyen	7.8%	9.2%	
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	EUR 14 820	EUR 18 860	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre juin 2016 et juin 2021.
	Rendement annuel moyen	48.2%	13.5%	

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si Lemanik Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Lemanik Asset Management S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Fonds et vous serez toujours payé en cas de défaut de Lemanik Asset Management S.A.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de CACEIS Bank, Luxembourg Branch et sont séparés des actifs des autres compartiments de la SICAV. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis.

Investissement de EUR 10 000	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coûts totaux	EUR 271	EUR 1 420
Incidence des coûts annuels (*)	2.7%	1.9%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 11.1% avant déduction des coûts et de 9.2% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 1.00% des frais d'entrée dans cet investissement que vous payez.	Jusqu'à EUR 100
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.34% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 134
Coûts de transaction	0.10% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 10
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	5 % de la performance au-delà du taux de rendement cible annuel de 5 % (« hurdle rate ») à condition que la valeur nette d'inventaire de la classe d'actions soit supérieure à la valeur nette d'inventaire utilisée pour calculer la dernière commission de performance (« high watermark »). Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	EUR 27

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans.

La période de détention recommandée a été choisie afin de fournir un rendement constant, qui dépende moins des fluctuations du marché.

Les rachats sont possibles à tout moment et sans restriction. Toutes les demandes de rachat doivent parvenir en bon ordre à l'Agent de registre et de transfert avant 15 heures (heure d'Europe centrale) un (1) Jour ouvrable (tout jour d'ouverture des banques au Luxembourg) précédant le jour de calcul de la VNI concerné. Les produits de rachat seront payés dans la devise de référence concernée, généralement dans les trois (3) Jours ouvrables suivant le jour de calcul de la VNI concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Compartiment afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description chronologique claire du problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courriel, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays d'origine, à l'adresse suivante:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
https://www.lemanikgroup.com/

complaintshandling@lemanik.lu

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le Fonds, y compris le Prospectus, les états financiers les plus récents et les derniers cours des actions, sont disponibles gratuitement sur www.fundsquare.net ou au siège social du créateur du produit.

Les performances passées et les scénarios de performance passés sont disponibles sur le site web www.capitalatwork.com.

Les données de performance passées sont présentées sur les 10 dernières années.