

# Essentiële-informatiedocument

BALANCED (HET "COMPARTIMENT"), EEN COMPARTIMENT VAN  
CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (DE "SICAV")

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](http://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 2 april 2025.

## Wat is dit voor een product?

### SOORT

Dit product is een compartiment van Capitalatwork Foyer Umbrella, een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht in de vorm van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht (SICAV).

### LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde duur. De Raad van Bestuur kan het Fonds op elk 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.

Dit is geen klasse van deelbewijzen die inkomsten uitkeert. Alle inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden herbelegd en opgenomen in de waarde van uw deelbewijzen.

### 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 jaren 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](http://www.capitalatwork.com) of [www.fundsquare.net](http://www.fundsquare.net) en kunnen worden opgevraagd door te schrijven naar Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Groothertogdom Luxemburg of te mailen naar [fund.reporting@lemanik.lu](mailto: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 houdt voor 4 jaar.

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:<br>Voorbeeld belegging: |                                                                                                   | 4 jaren<br>EUR 10 000       |                              |                                                                                                    |
|                                                       |                                                                                                   | Als u uitstapt na<br>1 jaar | Als u uitstapt na<br>4 jaren |                                                                                                    |
| Scenario's                                            |                                                                                                   |                             |                              |                                                                                                    |
| Minimaal                                              | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                             |                              |                                                                                                    |
| Stress<br>scenario                                    | Wat u kunt terugkrijgen na<br>kosten                                                              | EUR 7 610                   | EUR 6 480                    |                                                                                                    |
|                                                       | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | -23.9%                      | -10.3%                       |                                                                                                    |
| Ongunstig<br>scenario                                 | Wat u kunt terugkrijgen na<br>kosten                                                              | EUR 9 110                   | EUR 10 320                   | Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen mei 2015 en mei 2019.     |
|                                                       | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | -8.9%                       | 0.8%                         |                                                                                                    |
| Gematigd<br>scenario                                  | Wat u kunt terugkrijgen na<br>kosten                                                              | EUR 10 310                  | EUR 12 060                   | Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen mei 2017 en mei 2021.     |
|                                                       | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | 3.1%                        | 4.8%                         |                                                                                                    |
| Gunstig<br>scenario                                   | Wat u kunt terugkrijgen na<br>kosten                                                              | EUR 12 220                  | EUR 13 730                   | Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen maart 2020 en maart 2024. |
|                                                       | Gemiddeld rendement per jaar                                                                      | 22.2%                       | 8.2%                         |                                                                                                    |

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 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.
- 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 240                  | EUR 784                   |
| 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 6.5% vóór de kosten en 4.8% na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Als u uitstapt na 1 jaar |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Instapkosten                                                                  | Maximaal 1.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Maximaal EUR 100         |
| Uitstapkosten                                                                 | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | EUR 0                    |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                          |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten                   | 1.11% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | EUR 111                  |
| Transactiekosten                                                              | 0.15% 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 15                   |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                          |
| Prestatie-vergoedingen                                                        | 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 14                   |

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

### Aanbevolen periode van bezit: 4 jaren.

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

Aflossingen zijn te allen tijde en onbeperkt mogelijk. Alle terugkooaanvragen 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?

Natuurlijke personen of rechtspersonen die bij het Compartiment een klacht willen indienen om een recht te doen gelden of schadeloosstelling te verkrijgen, moeten die schriftelijk formuleren in een officiële taal van hun land van woonplaats en vergezeld van een duidelijke chronologische beschrijving van het probleem en de feiten waarop de klacht gebaseerd is per e-mail of brief sturen naar:

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

## Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds, met inbegrip van het prospectus, de recentste jaarrekening en de recentste prijzen van de aandelen, is kosteloos te verkrijgen op [www.fundsquare.net](http://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](http://www.capitalatwork.com).

De gegevens over de prestaties in het verleden hebben betrekking op de afgelopen 10 jaar.