

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 – Bonds at Work – C
Naam van de ontwikkelaar:	CapitalatWork Foyer Group S.A.
ISIN-code:	LU0116513721
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 CapitalatWork Foyer Group S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

Aan CapitalatWork Foyer Group S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de CSSF.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 1 september 2023.

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

DOELSTELLINGEN

Dit compartiment bestaat voornamelijk uit vastrentende effecten, zoals obligaties met vaste en/of vlottende rentevoeten, converteerbare obligaties, obligaties van bedrijven, van overheidsinstellingen, van soevereine staten en van supranationale instellingen, die zijn uitgegeven door emittenten van alle nationaliteiten en in alle valuta's kunnen luiden. Ten minste 50% van de obligaties waarin het compartiment belegt, hebben een financiële rating van ten minste 'investment grade' en maximaal 20% van de obligaties waarin het compartiment belegt hebben een financiële rating lager dan 'investment grade'.

Het compartiment kan in bijkomende orde beleggen in aandelen, ten belope van maximaal 5% van zijn nettovermogen. De aandelenposities van dit compartiment houden rechtstreeks verband met de posities in converteerbare obligaties. Bij conversie zullen die posities niet systematisch onmiddellijk worden verkocht, maar zal rekening worden gehouden met de ontwikkeling van de markten.

Bij een verlaging van de rating van een effect in de portefeuille waardoor het percentage 'non-investment grade'-obligaties feitelijk hoger wordt dan de toegestane 20%, zal de beheerder besluiten de positie van de hand te doen. Als de marktomstandigheden echter ongunstig zijn en de onmiddellijke verkoop van deze positie niet in het belang is van de aandeelhouders, kan de beheerder het effect tijdelijk in de portefeuille houden om het onder optimale omstandigheden te liquideren. In dergelijke omstandigheden mag het maximumpercentage beleggingen in 'non-investment grade'-obligaties, bij wijze van uitzondering en tijdelijk, de toegestane 20% overschrijden.

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

Het compartiment kan tevens maximaal 10% van zijn vermogen beleggen in deelbewijzen van compartimenten van andere ICBE's of ICB's, waaronder deze SICAV.

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 deelbewijs van uitkeringsaandelen. Alle inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden herbelegd en verrekend in de waarde van uw deelbewijzen.

RETAILBELEGGERS DOELGROEP

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring met de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen dragen en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten groeien en hun belegging langer dan 3 jaar willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De Depositaris is CACEIS Investor Services Bank S.A..

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'Arlon, 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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 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

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. 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:		3 jaar EUR 10 000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	
Scenario's				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8 030 -19.7%	EUR 8 040 -7.0%	
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8 920 -10.8%	EUR 8 940 -3.7%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen juli 2021 en juni 2023.
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10 060 0.6%	EUR 10 440 1.5%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2016 en september 2019.
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 11 540 15.4%	EUR 12 380 7.4%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen augustus 2013 en augustus 2016.

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 CapitalatWork Foyer Group S.A. betaald uit hoofde van dit Fonds en in geval van wanbetaling door CapitalatWork Foyer Group S.A. krijgt u gewoon betaald.

De activa van het Subfonds worden aangehouden bij CACEIS Investor Services Bank S.A. 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 3 jaar
Totale kosten	EUR 229	EUR 513
Effect van de kosten per jaar (*)	2.3%	1.6%

(*) 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 3.1% vóór de kosten en 1.5% na de kosten.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële toekomstige verliezen worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

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 in- of uitstapkosten		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
Jaarlijks terugkerende kosten		
Beheerkosten en andere kosten	0.87% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 87
Transactiekosten	0.42% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van de hoeveelheid die we aan- en verkopen.	EUR 42
Onder specifieke voorwaarden onttrokken bijkomende kosten		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

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

Aanbevolen periode van bezit (RHP): 3 jaar.

De RHP werd gekozen om een constant rendement te bieden, dat minder afhankelijk is van de schommelingen van de markt.

Terugkopen zijn te allen tijde en onbeperkt mogelijk. Alle terugkooaanvragen moeten vóór 15.00 uur (Centraal Europese Tijd) op één (1) Werkdag (elke werkdag van een Luxemburgse bank) voorafgaand aan de betreffende berekeningsdag van de NIW in goede orde toekomen bij de Registerhouder en Transferagent. De opbrengst van de terugkoop wordt betaald in de desbetreffende referentievaluta, gewoonlijk binnen twee (2) werkdagen na de desbetreffende berekeningsdag van de NIW.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Natuurlijke personen of rechtspersonen die bij het Fonds 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

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de Vennootschap, met inbegrip van het prospectus, de recentste jaarrekening en de recentste prijzen van de aandelen, is kosteloos te verkrijgen op www.fundsquare.net of op de maatschappelijke zetel van de beheermaatschappij.

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

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