

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA - Balanced - Classe C

(ISIN: LU0617431035) Balanced (le « Fonds ») est un compartiment de CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (la « Société »). Lemanik Asset Management S.A. est la Société de Gestion (la « Société de Gestion ») du Fonds.

Objectifs et politique d'investissement

- Le Fonds vise à maintenir un équilibre entre la protection de votre capital et sa croissance. Aussi, le Fonds garde une proportion équilibrée entre obligations (prêts), à taux fixe ou flottant, émises par des états ou des sociétés, et actions (50% au maximum). Cette proportion peut être atteinte soit directement, soit en investissant dans d'autres fonds d'investissement, qui investissent eux-mêmes en obligations ou actions. La majeure partie des émetteurs de ces actions et obligations, cotées en bourse ou traitées sur un autre marché réglementé, est située en Europe et aux États-Unis.
- La stratégie d'investissement du Fonds est fondée sur l'analyse du risque et du rendement attendus par catégorie d'instruments, type d'émetteur et zone géographique. Le Fonds sélectionne ensuite les sociétés dont les fondamentaux sont solides, présentant une grande visibilité et qui s'échangent sur le marché à un prix inférieur que le Fonds juge attractif.
- Le Fonds peut conclure des contrats financiers à terme ferme ou optionnels (instruments dérivés), cotés en bourse ou négociés de gré à gré. Ces contrats sont utilisés aussi bien dans le but d'optimiser la gestion du portefeuille que de protéger sa valeur contre une évolution défavorable des marchés financiers.
- Le Fonds est actif et géré sans référence à aucun benchmark. Le gestionnaire a le choix sur la composition du portefeuille tout en respectant les objectifs et la politique d'investissement du Fonds.
- Cette classe d'actions ne vous distribue aucun revenu. Tous les revenus des investissements du Fonds sont réinvestis et incorporés à la valeur de vos parts.
- Vous pouvez vendre des actions de cette classe tous les jours bancaires ouvrés au Luxembourg.
- Recommandation: le Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les quatre ans.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible ← Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé → Risque plus élevé



- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- Le profil de risque et de rendement peut évoluer dans le temps.
- Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable sur l'avenir.
- Le Fonds relève de la catégorie 4 car le prix de ses parts fluctue. Ainsi, le risque de perte tout autant que le revenu attendu sont considérés comme moyens.

Les risques suivants peuvent ne pas être totalement compris dans l'indicateur de risque et de rendement :

- Risque de crédit:** le Fonds peut investir une partie importante de ses actifs en obligations. Leurs émetteurs peuvent devenir insolubles et par conséquent leurs obligations peuvent partiellement ou entièrement perdre leur valeur.
- Risque de change :** étant donné que le Fonds investit dans des titres libellés dans un certain nombre de devises différentes, les fluctuations des taux de change peuvent, lorsque les devises ne sont pas couvertes, entraîner des variations de la valeur de votre investissement.
- Risque lié aux actions:** risque que les investissements se déprécient en raison de l'évolution des marchés boursiers.
- Risque lié aux taux d'intérêt:** risque que les taux d'intérêt augmentent et réduisent la valeur marchande d'un placement.
- Risque de marché :** Les actifs du Fonds peuvent baisser en raison de mesures d'un gouvernement et d'un changement de politique, de possibilités d'information réduites en plus d'une supervision et d'un contrôle moins strict de ces marchés. La performance de ces marchés peut être soumise à une volatilité importante.

Une description exhaustive des facteurs de risque est présentée à la section « Facteurs de risque » du Prospectus.

Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des maximums. Dans certains cas, des frais inférieurs peuvent être appliqués. Veuillez consulter votre conseiller financier ou le distributeur pour connaître le montant réel des frais.

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos le 31 décembre 2020.

Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il ne tient pas compte :

- des commissions de performance.
- des coûts des opérations de portefeuille, sauf si le Fonds acquitte des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez vous reporter à la section « Charges et Frais » du Prospectus.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

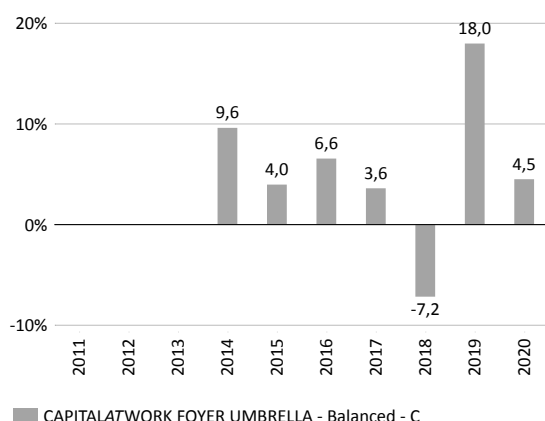
Frais d'entrée	3,00%
Frais de sortie	0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,09%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

Performances passées

Performance historique jusqu'au 31 décembre 2020



- Le Fonds a été lancé le 18 mai 2011.
- Les performances passées ont été calculées en EUR.
- Les rendements présentés dans ce tableau sont nets de tous frais et commissions et indiquent la variation en pourcentage de la valeur du Fonds d'un exercice à l'autre.
- Les rendements passés ne constituent pas une indication fiable des rendements à venir.

Informations pratiques

- Le présent Document d'informations clés pour l'investisseur (DICI) est spécifique à cette catégorie d'actions. D'autres catégories d'actions sont disponibles pour ce Fonds, tel que décrit dans le prospectus du Fonds.
- **Dépositaire** : Les actifs du Fonds sont détenus par RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs d'autres compartiments de la Société. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments de la Société.
- **Informations complémentaires et disponibilité des prix** : Des informations complémentaires concernant la Société (y compris le prospectus en vigueur et les derniers états financiers) sont disponibles en français, ainsi que des informations sur le Fonds et d'autres classes d'actions (notamment les derniers cours d'actions et des versions traduites du présent document) sont mises à disposition gratuitement sur le site www.capitalatwork.com ou www.fundsquare.net ou sur simple demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par e-mail à info@lemanik.lu.
- **Fiscalité** : Le Fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le

Fonds.

- **Responsabilité** : La responsabilité de Lemanik Asset Management S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- **Informations particulières** : Vous pouvez convertir les actions que vous détenez dans le Fonds en actions d'autres compartiments de la Société. Des informations complémentaires et les dispositions à ce sujet figurent dans le Prospectus.
- **Politique de rémunération** : Un exemplaire papier de la politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, est disponible gratuitement sur demande. Une description détaillée de cette politique est également disponible à l'adresse www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm.