

Essentiële-informatiedocument

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

Klasse: C – ISIN-code: 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
Naam van de ontwikkelaar:	CapitalatWork Foyer Group S.A.
ISIN-code:	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 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 18 april 2024.

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 Compartiment is opgericht voor onbepaalde duur. De Raad van Bestuur kan het Compartiment 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 particuliere beleggers die een beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten hebben en geen ervaring in de financiële sector hebben. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen dragen en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor cliënten die streven naar kapitaalgroei en hun belegging 4 jaar willen aanhouden.

OVERIGE INFORMATIE

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

Meer informatie over de SICAV (met inbegrip van het 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 4 jaar.

Het risico kan sterk afwijken als u het product in een vroeg stadium verkoopt en u kunt in dat geval 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 fundamentele risico's van het beleggingsfonds komen voort uit de mogelijkheid dat de effecten waarin het fonds is belegd in waarde dalen.

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. 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. 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	EUR 7 850	EUR 4 150	
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.5%	-19.7%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 110	EUR 10 150	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen december 2021 en december 2023.
	Gemiddeld rendement per jaar	-8.9%	0.4%	
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 310	EUR 11 970	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen juli 2014 en juli 2018.
	Gemiddeld rendement per jaar	3.1%	4.6%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 12 220	EUR 12 930	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen maart 2018 en maart 2022.
	Gemiddeld rendement per jaar	22.2%	6.6%	

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

Wat gebeurt er als CapitalatWork Foyer Group S.A. niet kan uitbetalen?

CapitalatWork Foyer Group S.A. doet in het kader van dit Compartiment geen betalingen aan u en in geval van wanbetaling van CapitalatWork Foyer Group S.A. wordt u nog altijd betaald.

De activa van het Compartiment worden aangehouden bij CACEIS Investor Services Bank S.A. en zijn gescheiden van de activa van de andere compartimenten van de SICAV. De activa van het Compartiment kunnen niet gebruikt worden om de schulden van andere compartimenten te betalen.

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.

- het belegde bedrag gelijk is aan EUR 10 000

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.

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 geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	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 bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	5% van de meerprestatie ten opzichte van het beoogde jaarrendement van 2,50% ("hurdle rate"), op voorwaarde dat de netto-inventariswaarde van de aandelenklasse hoger is dan de voor de berekening van de laatste prestatievergoeding gebruikte netto-inventariswaarde ("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: 4 jaren.

De aanbevolen periode van bezit werd gekozen om een constant rendement te bieden, dat minder afhankelijk is van de schommelingen van de markt. Terugkopen zijn op elk moment en zonder beperking mogelijk. Terugkooaanvragen moeten één (1) Werkdag (iedere bankwerkdag in Luxemburg) vóór de dag van berekening van de betreffende NIW vóór 15.00 uur (Midden-Europese tijd) in goede orde door de registerhouder en transferagent zijn ontvangen. De opbrengst van de terugkoop wordt uitbetaald in de betreffende referentievaluta, normaliter binnen twee (2) werkdagen na de berekeningsdag van de betreffende NIW.

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

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 of op de maatschappelijke zetel van de ontwikkelaar van het product.

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

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