Essentiële-informatiedocument

SHORT DURATION AT WORK (HET "FONDS"), EEN SUBFONDS VAN CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (DE "VENNOOTSCHAP")

Klasse: C - ISIN: LU0291670288

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 – Short Duration at Work – C
Productontwikkelaar:	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN:	LU0291670288
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 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 19 augustus 2024.

Wat is dit voor een product?

SOORT PRODUCT

Het product is een compartiment van Capitalatwork Foyer Umbrella, een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

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

DOELSTELLINGEN

De doelstelling van dit compartiment is de beleggers hoge lopende inkomsten te bieden met behoud van een hoge mate van liquiditeit, door hoofdzakelijk te beleggen in geldmarktinstrumenten en obligaties met een vaste of variabele rente. Bij de opbouw van de portefeuille van het compartiment wordt rekening gehouden met de vereisten voor geografische spreiding van de risico's. De gemiddelde looptijd van de portefeuille mag niet langer zijn dan 36 maanden.

Het compartiment kan zowel staatsobligaties als bedrijfsobligaties kopen. Het kan tevens beleggen in alle soorten obligatiebeleggingen (bijvoorbeeld: converteerbare en omgekeerd converteerbare effecten, inflatiegerelateerde obligaties enz.), als die beleggingen in het belang zijn van de aandeelhouders gezien de ontwikkeling van de marktsituatie.

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.

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

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.

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 3 jaar willen aanhouden.

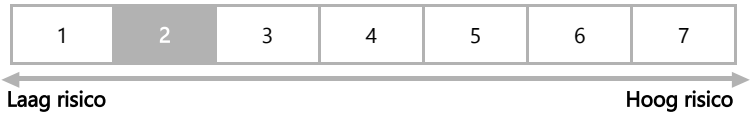
ANDERE INFORMATIE

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 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



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

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.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse.

Hierdoor zijn de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties laag, en is het zeer onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden de uitbetaling kunnen beïnvloeden.

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.

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: Voorbeeld belegging		**3 jaren 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 scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 9 370	EUR 9 420	
	Gemiddeld rendement per jaar	-6.3%	-2.0%	
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 9 720	EUR 9 690	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen maart 2017 en maart 2020.
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.8%	-1.0%	
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 10 030	EUR 10 030	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen oktober 2018 en oktober 2021.
	Gemiddeld rendement per jaar	0.3%	0.1%	
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 10 430	EUR 10 470	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen december 2013 en december 2016.
	Gemiddeld rendement per jaar	4.3%	1.5%	

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 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 jaren**
Totale kosten	EUR 79	EUR 239
Effect van de kosten per jaar (*)	0.8%	0.8%

(*) 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 0.9% vóór de kosten en 0.1% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij het instappen of uitstappen		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Op dit product is geen uitstapvergoeding van toepassing.	EUR 0
Lopende kosten die wij ieder jaar aftrekken		
Beheervergoedingen en andere administratieve of operationele kosten	0.51% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 51
Transactiekosten	0.28% 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 28
Incidentele kosten die onder specifieke voorwaarden iworden afgetrokken		
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 (APB): 3 jaren.

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

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

Indien een natuurlijke of rechtspersoon bij het Fonds een klacht wenst in te dienen om een recht te erkennen of een schade te herstellen, dient de klager een schriftelijk verzoek met een beschrijving van de kwestie en de details van de oorsprong van de klacht, per e-mail of per post, in een officiële taal van zijn land, te richten aan het volgende adres:

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

complaintshandling@lemanik.lu

Andere nuttige informatie

Verdere informatie over de Vennootschap, waaronder het prospectus, de recentste financiële overzichten en de recentste aandelenkoersen, is kosteloos beschikbaar 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 website www.capitalatwork.com.

De prestaties uit het verleden worden voorgesteld over de laatste 10 jaren.