

Document d'informations

BALANCED (LE "FONDS"), UN COMPARTIMENT DE CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (LA "SOCIÉTÉ")

Classe: C - ISIN: LU0617431035

capitalatwork
Wealth Management  Foyer Group

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Dénomination : Capitalatwork Foyer Umbrella - Balanced - C
Initiateur du produit : CapitalatWork Foyer Group S.A.
ISIN : LU0617431035
Site web : www.capitalatwork.com

Appelez le +352 26 39 60 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de CapitalatWork Foyer Group S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

CapitalatWork Foyer Group S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 2 janvier 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de Capitalatwork Foyer Umbrella, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) soumis aux lois du Luxembourg.

DURÉE

Le Fonds est établi pour une durée illimitée. Le Conseil d'administration peut liquider le Fonds à tout moment.

OBJECTIFS

Le Fonds vise à assurer un équilibre entre la croissance et la protection du capital. Le Fonds garde également un équilibre entre les obligations d'État et d'entreprises à taux fixe ou flottant et les actions (50 % au maximum). Cet équilibre peut être assuré par des investissements directs ou par des investissements dans d'autres fonds qui investissent eux-mêmes en obligations ou en actions. La plupart des émetteurs de ces actions et obligations cotées en bourse ou négociées sur un autre marché réglementé sont basés en Europe ou aux États-Unis.

La stratégie d'investissement du Fonds repose sur l'analyse du risque et du rendement attendus de chaque catégorie d'instrument, de chaque type d'émetteur et de chaque région géographique. Le Fonds sélectionne ensuite les entreprises aux fondamentaux solides et offrant une bonne visibilité, et qui se négocient sur le marché à un cours inférieur que le Fonds juge intéressant.

Le Fonds peut utiliser des futures et des options (instruments dérivés) cotés ou négociés de gré à gré. L'utilisation de dérivés vise à optimiser la gestion de portefeuille et à protéger la valeur de celui-ci contre une évolution défavorable des marchés financiers.

Il s'agit d'un Fonds géré activement sans indice de référence. Le gestionnaire est libre de définir la composition du portefeuille dans le respect de la politique et des objectifs d'investissement du Fonds.

Veillez consulter le Prospectus afin d'obtenir de plus amples informations sur la classification du Fonds selon le règlement sur la publication d'informations en matière de finance durable (« SFDR »).

Vous pouvez vendre des parts de cette classe n'importe quel jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Il ne s'agit pas d'une classe de parts de distribution. Tous les revenus des investissements du Fonds sont réinvestis et incorporés à la valeur de vos parts.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui ne nécessitent pas la garantie de leur capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à accroître leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 4 ans.

AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES

Le Dépositaire est RBC Investor Services Bank S.A..

De plus amples informations concernant la Société (y compris le présent Prospectus et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en anglais, et des informations concernant le Fonds et d'autres classes d'actions (y compris les derniers prix des actions et les versions traduites du présent document) sont disponibles gratuitement sur www.capitalatwork.com ou sur www.fundsquare.net ou sur demande écrite adressée à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par courrier électronique à fund.reporting@lemanik.lu.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

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

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous gardez le produit pour 4 ans.

Le risque peut être sensiblement différent si vous encaissez à un stade précoce et vous pouvez récupérer moins.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Les risques essentiels du fonds d'investissement résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels le fonds est investi.

Scenario de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité de vous payer en soit affectée.

Veillez vous référer au Prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques au produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur de risque.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		4 ans EUR 10 000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 6 890	EUR 4 060	
	Rendement annuel moyen	-31.1%	-20.2%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9 290	EUR 8 900	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre septembre 2021 et juin 2022.
	Rendement annuel moyen	-7.1%	-2.9%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 440	EUR 11 750	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mai 2014 et mai 2018.
	Rendement annuel moyen	4.4%	4.1%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 12 270	EUR 12 670	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre avril 2018 et avril 2022.
	Rendement annuel moyen	22.7%	6.1%	

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si CapitalatWork Foyer Group S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

CapitalatWork Foyer Group S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Fonds et vous serez toujours payé en cas de défaut de CapitalatWork Foyer Group S.A.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs des autres compartiments de la SICAV. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis.

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	EUR 449	EUR 1 072
Incidence des coûts annuels (*)	4.5%	2.3%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6.4% avant déduction des coûts et de 4.1% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3.00% des frais d'entrée dans cet Investissement que vous payez.	Jusqu'à EUR 300
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.04% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	EUR 104
Coûts de transaction	0.23% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	EUR 23
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	5 % de la performance au-delà du taux de rendement cible annuel de 2,50 % (« hurdle rate ») à condition que la valeur nette d'inventaire de la classe d'actions soit supérieure à la valeur nette d'inventaire utilisée pour calculer la dernière commission de performance (« high watermark »). Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	EUR 23

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (RHP) : 4 années.

La RHP a été choisie afin de fournir un rendement constant, qui dépende moins des fluctuations du marché.

Les rachats sont possibles à tout moment et sans restriction. Toutes les demandes de rachat doivent parvenir en bon ordre à l'Agent de registre et de transfert avant 15 heures (heure d'Europe centrale) un (1) Jour ouvrable (tout jour d'ouverture des banques au Luxembourg) précédant le jour de calcul de la VNI concerné. Les produits de rachat seront payés dans la devise de référence concernée, généralement dans les deux (2) Jours ouvrables suivant le jour de calcul de la VNI concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description chronologique claire du problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courriel, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays d'origine, à l'adresse suivante:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
complaintshandling@lemanik.lu

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur la Société, y compris le prospectus, les états financiers les plus récents et les derniers cours des actions, sont disponibles gratuitement sur www.fundsquare.net ou au siège social du créateur du produit.

Les performances passées et les scénarios de performance passés sont disponibles sur le site web www.capitalatwork.com.

Les données sur l'historique des rendements sont présentées au cours des 9 dernières années.