

Document d'informations clés

BALANCED (LE « COMPARTIMENT »), UN COMPARTIMENT DE CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (LA « SICAV »)

Classe : C - ISIN: LU0617431035

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

Nom : Capitalatwork Foyer Umbrella - Balanced - C
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU0617431035
Site internet : 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 Lemanik Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Lemanik Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 19 août 2024.

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 Compartiment est créé pour une durée illimitée. Le Conseil d'Administration peut liquider le Compartiment à tout moment.

OBJECTIFS

Ce compartiment sera composé de valeurs mobilières à revenu fixe, telles qu'obligations à taux d'intérêt fixe et/ou flottant, obligations convertibles, et de valeurs mobilières à revenu variable, telles qu'actions et warrants sur valeurs mobilières, toutes ces valeurs étant émises par des émetteurs de toutes nationalités et libellées en toutes devises. Le gestionnaire se fixe comme objectif de maintenir un équilibre entre ces valeurs.

La partie des investissements effectuée en valeurs à revenu variable ne pourra, en principe, dépasser 50% des actifs nets de ce compartiment.

Le compartiment pourra investir soit directement dans les valeurs mobilières à revenu fixe ou variable, décrites ci-dessus, soit indirectement par l'intermédiaire d'autres OPC. Il pourra également investir plus de 10% de ses actifs dans des titres à émettre ou par un ou plusieurs compartiments de la présente SICAV.

Le compartiment pourra investir un maximum de 10% de ses actifs en obligations convertibles contingentes.

Le compartiment peut recourir à des dépôts à terme au sens de l'article 41(1) de la Loi du 17 décembre 2010, à hauteur de 20% de son actif net, afin d'optimiser la gestion de sa trésorerie.

Le compartiment pourra détenir au maximum 20% de son actif net en liquidités à titre accessoire. La limite de 20% susmentionnée pourra être temporairement dépassée, pendant une période strictement nécessaire lorsque, en raison de conditions de marché exceptionnellement défavorables, les circonstances l'exigent et que ce dépassement est justifié eu égard aux intérêts des investisseurs.

La proportion attendue d'actifs qui feront l'objet d'opérations de prêt de titres ne dépassera pas 30% de la valeur nette d'inventaire du Compartiment. La proportion maximale d'actifs pouvant faire l'objet d'opérations de prêt de titres s'élèvera à 70%. Ce maximum ne sera jamais dépassé.

Le compartiment est géré de manière active, les Gestionnaires ont le choix sur la composition du portefeuille tout en respectant les objectifs et la politique d'investissement.

Les investissements sous-jacents à ce compartiment ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Ce compartiment a été classifié comme conforme à l'article 6 de SFDR.

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 CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

De plus amples informations concernant la SICAV (y compris le prospectus et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en anglais, et des informations concernant le Compartiment 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



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

Le risque peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 fondamentaux du fonds d'investissement résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels le fonds est investi.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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 Rendement annuel moyen	EUR 7 850 -21.5%	EUR 4 150 -19.7%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 9 110 -8.9%	EUR 10 150 0.4%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et décembre 2023.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 310 3.1%	EUR 11 970 4.6%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre juillet 2014 et juillet 2018.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 12 220 22.2%	EUR 12 930 6.6%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2018 et mars 2022.

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

Que se passe-t-il si Lemanik Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Lemanik Asset Management S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de Lemanik Asset Management S.A.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de CACEIS Bank, Luxembourg Branch 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 et du rendement du 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 244	EUR 800
Incidence des coûts annuels (*)	2.4%	1.7%

(*) 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 6.3% avant déduction des coûts et de 4.6% 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 1.00% des frais d'entrée dans cet investissement que vous payez.	Jusqu'à EUR 100
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	1.07% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	EUR 107
Coûts de transaction	0.20% 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 20
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 18

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

Période de détention recommandée : 4 ans.

La période de détention recommandée 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 Compartiment 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
<https://www.lemanikgroup.com/>
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 de performance passées sont présentées sur les 10 dernières années.