

Document d'informations clés

BONDS AT WORK (LE « COMPARTIMENT »), UN COMPARTIMENT DE CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (LA « SICAV »)

Classe : C - ISIN: LU0116513721

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 - Bonds at Work - C
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU0116513721
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 principalement de valeurs mobilières à revenu fixe, telles qu'obligations à taux d'intérêt fixe et/ou flottant, obligations convertibles, obligations d'entreprises, d'établissements publics, d'états souverains et d'organismes supranationaux, émises par des émetteurs de toutes nationalités et libellées en toutes devises. Au moins 50% des obligations dans lesquelles le compartiment investit ont un rating financier à minima « Investment Grade » et maximum 20% des obligations dans lesquels le compartiment investit ont un rating financier inférieur à « Investment Grade ».

Le compartiment pourra investir accessoirement dans des actions, à hauteur de maximum 5% de son actif net. La détention d'actions par ce compartiment est directement liée à la détention d'obligations convertibles. En cas de conversion, les positions ne sont pas systématiquement vendues immédiatement, mais en fonction de l'évolution des marchés.

En cas de dégradation de la note d'un titre en portefeuille qui ferait de facto passer la proportion d'obligation non-Investment Grade au-delà des 20% autorisés, le Gestionnaire prendra la décision de vendre la position. Néanmoins, si les conditions de marché ne sont pas favorables et que la vente immédiate de cette position n'est pas dans l'intérêt des actionnaires, le Gestionnaire pourra garder momentanément le titre en portefeuille afin de le liquider dans les meilleures conditions. Dans de telles circonstances, la proportion maximale de 20% d'investissement en obligations non-Investment Grade pourrait, à titre exceptionnel et de manière temporaire, dépasser les 20% autorisés.

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

Le compartiment pourra également investir dans des parts de compartiments d'autres OPCVM ou autres OPC, y compris de la présente SICAV, sans toutefois dépasser 10% de ses actifs.

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 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

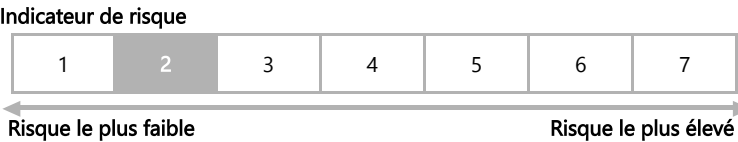
Le produit est compatible avec des investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec des investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec des clients qui cherchent à faire accroître leur capital et qui souhaitent garder leur investissement pendant plus de 3 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 ?



 L'indicateur de risque suppose que vous gardez le produit pour 3 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		3 ans EUR 10 000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 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 7 990	EUR 8 010	
	Rendement annuel moyen	-20.1%	-7.1%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 920	EUR 8 730	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2020 et octobre 2023.
	Rendement annuel moyen	-10.8%	-4.4%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 000	EUR 10 390	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mai 2016 et mai 2019.
	Rendement annuel moyen	-0.0%	1.3%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 11 540	EUR 12 310	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2013 et décembre 2016.
	Rendement annuel moyen	15.4%	7.2%	

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 3 ans
Coûts totaux	EUR 220	EUR 484
Incidence des coûts annuels (*)	2.2%	1.5%

(*) 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 2.8% avant déduction des coûts et de 1.3% 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	0.86% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 86
Coûts de transaction	0.34% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 34
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

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

Période de détention recommandée : 3 ans.

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les rachats sont possibles à tout moment et sans limitation. Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bonne et due forme par l'Agent de registre et de transfert avant 15 heures (heure d'Europe centrale) un (1) Jour ouvrable (tout jour ouvrable bancaire à Luxembourg) précédant le jour de calcul de la NAV concerné. Le produit du rachat sera payé dans la devise de référence concernée, généralement dans les deux (2) jours ouvrables suivant le jour de calcul de la NAV 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.