

Informatiedocument

BONDS AT WORK (HET 'FONDS'), EEN COMPARTIMENT VAN
CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (DE 'VENNOOTSCHAP')

Klasse: C – ISIN-code: LU0116513721

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 – Bonds at Work – C
Naam van de ontwikkelaar:	CapitalatWork Foyer Group S.A.
ISIN-code:	LU0116513721
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 2 januari 2023.

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 Fonds is opgericht voor onbepaalde duur. De raad van bestuur kan de algemene aandeelhoudersvergadering evenwel voorstellen om het product te ontbinden.

DOELSTELLINGEN

Het fonds belegt hoofdzakelijk in vastrentende effecten, zoals obligaties met vaste en/of vlottende rente, converteerbare obligaties, bedrijfsobligaties, staatsobligaties, staatsobligaties en supranationale obligaties, uitgegeven door emittenten van elke nationaliteit en uitgedrukt in elke valuta. Ten minste 50% van de obligaties waarin het fonds belegt, heeft een financiële rating van ten minste Investment Grade. Het Fonds kan ook beleggen in deelbewijzen van compartimenten van andere ICBE's of andere ICB's, met inbegrip van dit Fonds, tot maximaal 10% van zijn activa.

De beleggingsstrategie van het fonds bestaat erin technieken en instrumenten te gebruiken om bepaalde risico's af te dekken en het rendement van de portefeuille te verbeteren. Deze transacties zullen worden verricht binnen de grenzen die zijn aangegeven in deel A van dit Prospectus onder de hoofdstukken "Risicodkking en gebruik van financiële instrumenten" en "Gebruik van derivaten en daarmee samenhangend risicobeheer". Er wordt echter benadrukt dat het gebruik van deze technieken en instrumenten een zeer gesofisticeerde activiteit is die hogere risico's kan inhouden dan beleggen in effecten.

Het fonds kan beursgenoteerde of onderhandse financiële futures of optiecontracten (derivaten) afsluiten. Deze contracten worden zowel gebruikt om het portefeuillebeheer te optimaliseren als om de waarde van de portefeuille te beschermen tegen ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten.

Het fonds is actief en wordt beheerd zonder verwijzing naar een benchmark. De beheerder kan de samenstelling van de portefeuille naar eigen inzicht bepalen, met inachtneming van de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid van het fonds.

Zie het Prospectus voor meer informatie over de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR") classificatie van het Fonds.

U kunt aandelen van deze klasse op elke werkdag van de Luxemburgse bank verkopen.

Dit is geen deelbewijs van uitkeringsaandelen. Alle inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden herbelegd en verrekend in de waarde van uw deelbewijzen.

RETAILBELEGGERS DOELGROEP

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring met de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen dragen en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen laten groeien en hun belegging langer dan 3 jaar willen aanhouden.

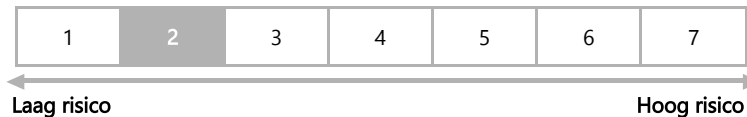
ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

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

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.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 houdt voor 3 jaar.

Het daadwerkelijke 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 voornaamste risico's van het beleggingsfonds komen voort uit de mogelijkheid dat de effecten waarin het fonds is belegd in waarde dalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële toekomstige verliezen worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

In het Prospectus vindt u meer informatie over de specifieke risico's van het product die niet in aanmerking zijn genomen in de 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

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. 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 van een belegging:		3 jaren EUR 10 000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	
Scenario's				
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Spanning	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 8 150	EUR 7 820	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-18.5%	-7.9%	
Ongunstig	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 9 090	EUR 8 750	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen augustus 2021 en juni 2022.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-9.1%	-4.4%	
Gematigd	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 10 200	EUR 10 450	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen februari 2019 en februari 2022.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2.0%	1.5%	
Gunstig	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 11 600	EUR 12 130	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2013 en september 2016.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	16.0%	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 Fonds geen betalingen aan u en in geval van faillissement van CapitalatWork Foyer Group S.A. wordt u nog altijd betaald.

De activa van het Fonds worden aangehouden door RBC Investor Services Bank S.A. en zijn gescheiden van de activa van de andere fondsen van de Vennootschap. De activa van het Fonds kunnen niet gebruikt worden om de schulden van de andere fondsen van de Vennootschap 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 en hoe lang u het product aanhoudt. 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 jaar
Totale kosten	EUR 415	EUR 694
Effect van de kosten per jaar (*)	4.2%	2.2%

(*) 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 3.7% vóór de kosten en 1.5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige in- of uitstapkosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal EUR 300
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Jaarlijks terugkerende kosten		
Beheerkosten en andere kosten	0.79% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 79
Transactiekosten	0.36% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van de hoeveelheid die we aan- en verkopen.	EUR 36
Onder specifieke voorwaarden onttrokken bijkomende kosten		
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 (RHP): 3 jaar.

De RHP werd gekozen om een constant rendement te bieden, dat minder afhankelijk is van de schommelingen van de markt.

Terugkopen zijn te allen tijde en onbeperkt mogelijk. Alle terugkooaanvragen moeten vóór 15.00 uur (Centraal Europese Tijd) op één (1) Werkdag (elke werkdag van een Luxemburgse bank) voorafgaand aan de betreffende berekeningsdag van de NIW in goede orde toekomen bij de Registerhouder en Transferagent. De opbrengst van de terugkoop wordt betaald in de desbetreffende referentievaluta, gewoonlijk binnen twee (2) werkdagen na de desbetreffende berekeningsdag van de NIW.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Natuurlijke personen of rechtspersonen die bij het Fonds 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,
Groothertogdom Luxemburg
complaintshandling@lemanik.lu

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de Vennootschap, 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 beheermaatschappij.

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

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