

Essentiële-informatiedocument

DYNAMIC (HET "FONDS"), EEN SUBFONDS VAN
CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (DE "VENNOOTSCHAP")

capitalatwork
Wealth Management  Foyer Group

Klasse: C - ISIN: LU0617431381

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 - Dynamic - C
Productontwikkelaar: CapitalatWork Foyer Group S.A.
ISIN: LU0617431381
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 zij wordt gereguleerd door de CSSF.

Dit essentiële-informatiedocument is accuraat op 2 januari 2023.

Wat is dit voor een product?

HET SOORT PRODUCT

Het product is een subfonds van Capitalatwork Foyer Umbrella, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), en is opgericht als een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (SICAV) en valt onder de wetgeving van Luxemburg.

LOOPTIJD

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

DOELSTELLINGEN

Het fonds streeft naar een maximaal rendement op uw kapitaal in euro door te beleggen in aandelen (maximaal 75%). Een kleiner deel van de activa van het fonds is belegd in obligaties met vaste of vlottende rente. Dit evenwicht kan rechtstreeks worden bereikt of door te beleggen in andere fondsen die zelf in aandelen of obligaties beleggen. De meeste emittenten van deze beursgenoteerde of op een gereglementeerde markt verhandelde aandelen en obligaties bevinden zich in Europa of de Verenigde Staten.

De beleggingsstrategie van het fonds is gebaseerd op een analyse van het verwachte risico en rendement voor elke categorie instrumenten, elk type emittent en elk geografisch gebied. Het fonds selecteert dan bedrijven met sterke fundamentele kenmerken en een goede zichtbaarheid die op de markt worden verhandeld tegen een prijs die het fonds aantrekkelijk acht.

Het fonds kan futures- of optiecontracten (derivaten) afsluiten die op de beurs genoteerd staan of onderhands worden verhandeld. Deze derivaten dienen zowel om het portefeuillebeheer te optimaliseren als om de waarde ervan te beschermen tegen een ongunstige verandering op de financiële markten.

Dit is een actief beheerd fonds zonder benchmark. De beheerder kan de samenstelling van de portefeuille kiezen, maar moet zich houden aan het beleggingsbeleid en de beleggingsdoelstellingen van het fonds.

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

U kunt de deelbewijzen van deze klasse op elke bankwerkdag in Luxemburg 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.

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 5 jaar willen aanhouden.

OVERIGE INFORMATIE

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

Meer informatie over de Vennootschap (inclusief het huidige Prospectus en het meest recente jaarverslag) is beschikbaar in het Engels, en informatie over het Fonds en andere aandelenklassen (inclusief de recentste prijzen van aandelen en vertalingen van dit document), zijn gratis beschikbaar op www.capitalatwork.com of www.fundsquare.net of op schriftelijk verzoek bij Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxemburg of door een e-mail te sturen naar fund.reporting@lemanik.lu.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product 5 jaar in bezit houdt.

Het risico kan aanzienlijk afwijken als u in een vroeg stadium verkoopt 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 zijn gelegen in de mogelijkheid van een afwaardering van de effecten waarin het fonds belegt.

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		5 jaren EUR 10 000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 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 6 670	EUR 2 010	
	Gemiddeld rendement per jaar	-33.3%	-27.4%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 000	EUR 9 870	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2021 en juni 2022.
	Gemiddeld rendement per jaar	-10.0%	-0.3%	
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 720	EUR 13 130	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen oktober 2013 en oktober 2018.
	Gemiddeld rendement per jaar	7.2%	5.6%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13 360	EUR 14 780	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen juli 2016 en juli 2021.
	Gemiddeld rendement per jaar	33.6%	8.1%	

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als CapitalatWork Foyer Group S.A. niet kan uitbetalen?

U wordt niet door CapitalatWork Foyer Group S.A. betaald uit hoofde van dit Fonds en in geval van wanbetaling door CapitalatWork Foyer Group S.A. krijgt u gewoon betaald.

De activa van het Subfonds worden aangehouden bij RBC Investor Services Bank S.A. 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 5 jaar
Totale kosten	EUR 456	EUR 1 434
Effect van de kosten per jaar (*)	4.6%	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 7.8% vóór de kosten en 5.6% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.00% van het bedrag dat u stort bij het aangaan van deze belegging.	Maximaal EUR 300
Uitstapkosten	Voor dit product rekenen wij geen uitstapkosten.	EUR 0
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.09% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 109
Transactiekosten	0.24% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het product aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan- en verkopen.	EUR 24
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	5% over de prestatie die het jaarlijkse streefrendement van 3,75% ("hurdle rate") overtreft, op voorwaarde dat de netto-inventariswaarde van de aandelenklasse hoger is dan de netto-inventariswaarde die is gebruikt voor de berekening van de laatste prestatievergoeding ("high watermark"). Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoe goed uw belegging esteert. De globale kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	EUR 22

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.

De aanbevolen periode van bezit is gekozen om een consistent rendement op te leveren dat minder afhankelijk is van marktfluctuaties.

Aflossingen zijn te allen tijde en onbeperkt mogelijk. Alle terugkooaanvragen 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 natuurlijk persoon of een juridische entiteit een klacht wenst in te dienen bij het Fonds om aanspraak te maken op een recht of om een schadevordering in te dienen, dient de klager een schriftelijk verzoek in te dienen met een omschrijving van de kwestie en de gegevens die ten grondslag liggen aan de klacht, per e-mail of per post, in de officiële taal van het land van de klager, en te versturen naar onderstaand adres:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxemburg
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.

Gegevens over prestaties in het verleden worden gepresenteerd over de afgelopen 9 jaar.