

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

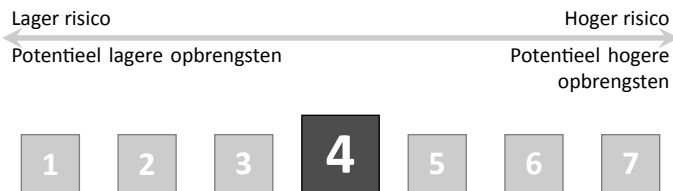
CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA - Balanced - Class C

(ISIN: LU0617431035) Balanced (het 'Fonds') is een Deelfonds van CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (de 'Vennootschap'). Lemanik Asset Management S.A. is de Beheermaatschappij (de 'Beheermaatschappij') van het Fonds.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het Fonds stelt zich ten doel een evenwicht te handhaven tussen de bescherming en de groei van uw vermogen. Daarnaast behoudt het Fonds een evenwichtige verhouding tussen staats- en bedrijfsobligaties (leningen) met een vaste of variabele rente en aandelen (maximaal 50%). Die verhouding kan zowel direct als indirect worden bereikt. In dat laatste geval wordt er belegd in andere beleggingsfondsen die belegd zijn in obligaties of aandelen. De emittenten van de betreffende aandelen en obligaties die genoteerd staan op een beurs of worden verhandeld op een andere gereguleerde markt, zijn hoofdzakelijk gevestigd in Europa of de Verenigde Staten.
- De beleggingsstrategie van het Fonds is gebaseerd op een analyse van het verwachte risico en het verwachte rendement per categorie instrumenten, type emittent en geografische regio. Vervolgens selecteert het Fonds bedrijven die over sterke fundamentals en goed voorspelbare resultaten beschikken en waarvan de lage waardering naar oordeel van het Fonds aantrekkelijk is.
- Het Fonds kan beleggen in vaste termijncontracten of opties (derivaten) die genoteerd staan op een beurs of onderhands worden verhandeld. Dergelijke instrumenten worden gebruikt om zowel het portefeuillebeheer te optimaliseren als het kapitaal te beschermen tegen ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten.
- Het fonds wordt op actieve wijze en zonder referentie-index beheerd. De beheerder kan zelf de samenstelling van de portefeuille bepalen, mits hij binnen het kader van de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het Fonds blijft.
- Deze activaklasse keert de belegger geen inkomsten uit. Alle inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden herbelegd en komen tot uitdrukking in de waarde van uw deelbewijzen.
- U kunt de aandelen van deze klasse op elke Luxemburgse bankwerkdag verkopen.
- Aanbeveling: het Fonds is wellicht niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun inleg binnen vier jaar weer op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



- De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.
- Het risico- en opbrengstprofiel kan na verloop van tijd veranderen.
- De historische gegevens vormen mogelijk geen betrouwbare indicatie voor de toekomst.
- Dit fonds zit in categorie 4 aangezien de aandelenprijs een gemiddelde volatiliteit heeft en daarom het risico op verliezen en het verwachte rendement gemiddeld zijn.

De volgende risico's worden mogelijk niet volledig weerspiegeld in de risico- en opbrengstindicator:

- Kredietrisico: Het Fonds kan een aanzienlijk deel van zijn activa beleggen in obligaties. Het is mogelijk dat de emittenten van obligaties insolvent worden, waardoor hun obligaties in waarde kunnen dalen of volledig waardeloos kunnen worden.
- Valutarisico: Aangezien het Fonds belegt in effecten die worden weergegeven in diverse valuta's, kunnen bewegingen in de wisselkoersen, als ze niet afgedekt zijn, resulteren in een stijging of daling in de waarde van uw belegging.
- Aandelenrisico: Het risico dat beleggingen hun waarde verliezen door de dynamiek van de aandelenmarkten.
- Renterisico: risico dat rentevoeten stijgen en de marktwaarde van een belegging verminderen.
- Marktrisico: Het vermogen van het Fonds kan dalen in waarde door overheidsinterventie en politieke veranderingen, beperkte informatiemogelijkheden en een minder strikt toezicht op en controle van deze aandelenmarkten. Het rendement van deze markten kan een aanzienlijke volatiliteit vertonen.

Een volledige beschrijving van de risicofactoren is te vinden in het deel 'Risicofactoren' van het Prospectus.

Kosten

De kosten die u betaalt worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen hoeft u misschien minder betalen. Raadpleeg uw financieel adviseur of de distributeur over de feitelijke kosten.

Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het op 31 december 2020 afgesloten jaar.

Dit bedrag kan per jaar verschillen. Het omvat niet:

- De prestatievergoedingen.
- De portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van de instap-/uitstapvergoeding die het Fonds betaalt bij het kopen of verkopen van deelnemingsrechten in een ander fonds.

Voor meer informatie over de kosten kunt u het deel 'Kosten en Lasten' in het Prospectus raadplegen.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging in rekening worden gebracht

Instapvergoeding	3,00%
Uitstapvergoeding	0,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken

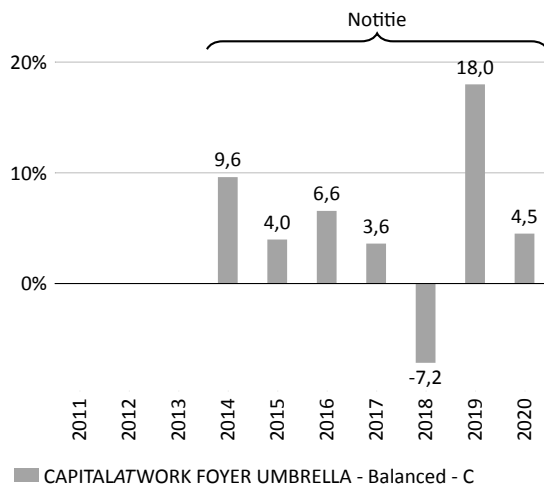
Lopende kosten	1,09%
-----------------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	5% over de outperformance ten opzichte van het beoogde jaarrendement van 2,5% ("hurdle rate") en de high watermark.
----------------------------	---

In het verleden behaalde resultaten

Historische resultaten tot 31 december 2020



Notitie: Het in bovenstaande grafiek vermelde in het verleden behaalde rendement vóór 8 maart 2021 is het in het verleden behaalde rendement van Balanced vóór de fusie. Het overgenomen fonds Patrimonium at Work hanteerde hetzelfde beleggingsbeleid als het Fonds, werd door hetzelfde team beheerd en had hetzelfde kostenpercentage.

- Het Fonds werd geïntroduceerd op 18 mei 2011.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.
- De in deze tabel getoonde rendementen zijn na aftrek van alle kosten en vergoedingen en tonen de procentuele variatie van de waarde van het Fonds van boekjaar tot boekjaar.
- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicatie voor toekomstige resultaten. Per 8 maart 2021 is het fonds Patrimonium at Work gefuseerd met het fonds Balanced.

Praktische informatie

- Deze essentiële beleggersinformatie geldt specifiek voor deze aandelen categorie. Andere Aandelen categorieën zijn beschikbaar voor dit Fonds, zoals beschreven in het Prospectus van het Fonds.
- **Bewaarder:** De activa van het Fonds worden bewaard door RBC Investor Services Bank S.A.. Zij zijn gescheiden van de activa van andere deelfondsen van de Vennootschap. De activa van het Fonds kunnen niet worden gebruikt om schulden van andere deelfondsen van de Vennootschap te betalen.
- **Nadere informatie en prijzen:** Nadere informatie over de Vennootschap (met inbegrip van het huidige prospectus en het meest recente jaarverslag) in het Frans, alsook informatie over het Fonds en andere aandelen categorieën (inclusief de meest recente aandelenkoersen en de vertaalde versies van dit document), zijn kosteloos beschikbaar op www.capitalatwork.com of www.fundsquare.net of middels een schriftelijk verzoek aan Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg, of door te mailen naar info@lemanik.lu.
- **Belasting:** Het Fonds is onderworpen aan de belastingwetten van

Luxemburg, wat invloed kan hebben op uw persoonlijke belastingssituatie als belegger in het Fonds.

- **Aansprakelijkheid:** Lemanik Asset Management S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het Fonds is.
- **Specifieke informatie:** U kunt aandelen in het Fonds laten omzetten in aandelen van andere Deelfondsen. Nadere informatie en de toepasselijke bepalingen vindt u in het Prospectus.
- **Beloningsbeleid:** Een papieren exemplaar van het actuele beloningsbeleid van de Beheermaatschappij, inclusief maar niet beperkt tot een beschrijving van hoe de beloning en bijkomende voordelen worden berekend, en de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van beloningen en voordelen, is op aanvraag kosteloos verkrijgbaar. Een gedetailleerde beschrijving van het beleid kunt u ook raadplegen op www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm.