

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA - Short Duration Govies At Work - classe C

(ISIN: LU1157197341) Short Duration Govies At Work (le « Fonds ») est un compartiment de CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (la « Société »). Lemanik Asset Management S.A. est la Société de Gestion (la « Société de Gestion ») du Fonds.

Objectifs et politique d'investissement

- Le Fonds vise à générer un revenu élevé tout en maintenant le niveau de liquidité et en investissant essentiellement dans des liquidités, des titres monétaires et des obligations à taux fixe ou à taux flottant. Le portefeuille du Fonds est constitué en tenant compte des exigences de répartition géographique des risques. La durée moyenne du portefeuille ne devra pas excéder 36 mois. Le Fonds acquerra majoritairement des obligations d'émetteurs gouvernementaux et des liquidités et investira accessoirement dans des obligations de type corporate bonds. Il peut également investir dans tout type d'investissement obligataire (par exemple: convertibles, reversed convertibles, inflation linked bonds etc.), si tels investissements sont dans l'intérêt des actionnaires vu l'évolution des conditions de marché.
- La stratégie d'investissement du gestionnaire repose sur son analyse de la situation financière des états, de l'inflation, des taux d'intérêts ainsi que d'autres facteurs macroéconomiques, afin de sélectionner les titres offrant le meilleur rapport risque-rendement et de construire un portefeuille d'investissements équilibré.
- Afin d'accroître sa performance ou de se couvrir contre des fluctuations de marché, ou encore pour une gestion de portefeuille efficace, le Fonds peut recourir à des instruments dérivés.
- Le Fonds est actif et géré sans référence à aucun benchmark. Le gestionnaire a le choix sur la composition du portefeuille tout en respectant les objectifs et la politique d'investissement du Fonds.
- Cette classe d'actions ne vous distribue aucun revenu. Tous les revenus des investissements du Fonds sont réinvestis et incorporés à la valeur de vos parts.
- Vous pouvez vendre des actions de cette classe tous les jours bancaires ouverts au Luxembourg.
- Recommandation: le Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les trois à cinq ans.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible ← Rendement potentiellement plus faible | Rendement potentiellement plus élevé → Risque plus élevé



- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- Le profil de risque et de rendement peut évoluer dans le temps.
- Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable sur l'avenir.
- Le Fonds relève de la catégorie 2 car le prix de ses parts ne fluctue que légèrement. Ainsi, le risque de perte tout autant que le revenu attendu sont considérés comme faibles.

Les risques suivants peuvent ne pas être totalement compris dans l'indicateur de risque et de rendement :

- Risque de contrepartie : l'insolvabilité de tout établissement fournissant des services tels que la garde d'actifs ou agissant en tant que contrepartie à des instruments dérivés ou à d'autres instruments peut exposer le Fonds à des pertes financières.

- Risque de crédit: le Fonds peut investir une partie importante de ses actifs en obligations. Leurs émetteurs peuvent devenir insolubles et par conséquent leurs obligations peuvent partiellement ou entièrement perdre leur valeur.
- Risque de dérivé: les instruments financiers dérivés peuvent s'apprécier et se déprécier à un taux plus élevé que les actions et les instruments de dette. Les pertes peuvent être supérieures à l'investissement initial. Ce risque est minimisé par la détention d'une sélection variée de placements non dérivés.
- Risque lié aux taux d'intérêt: risque que les taux d'intérêt augmentent et réduisent la valeur marchande d'un placement.
- Risque de marché : Les actifs du Fonds peuvent baisser en raison de mesures d'un gouvernement et d'un changement de politique, de possibilités d'information réduites en plus d'une supervision et d'un contrôle moins strict de ces marchés. La performance de ces marchés peut être soumise à une volatilité importante.
- Risque de liquidité: le Fonds peut investir une partie importante de ses actifs dans d'autres fonds. Il prend alors le risque d'une suspension des rachats et donc d'impacter la liquidité de ses actifs.
- Risque opérationnel : Des défaillances ou retards dans les processus opérationnels peuvent nuire à la performance du fonds.

Une description exhaustive des facteurs de risque est présentée à la section « Facteurs de risque » du Prospectus.

Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des maximums. Dans certains cas, des frais inférieurs peuvent être appliqués. Veuillez consulter votre conseiller financier ou le distributeur pour connaître le montant réel des frais.

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos le 31 décembre 2019.

Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il ne tient pas compte :

- des commissions de performance.
- des coûts des opérations de portefeuille, sauf si le Fonds acquitte des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez vous reporter à la section « Charges et Frais » du Prospectus.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	0,00%
Frais de sortie	0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le Fonds sur une année

Frais courants*	1,13%
------------------------	-------

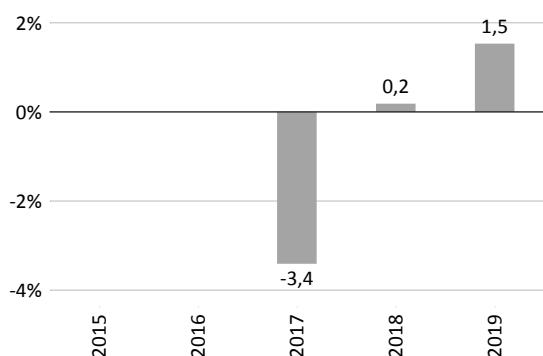
**Les frais courants sont entièrement pris en charge par CapitalatWork Foyer group S.A. et n'impactent donc pas la performance de votre investissement.*

Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Aucune
----------------------------------	--------

Performances passées

Performance historique jusqu'au 31 décembre 2019



■ CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA - Short Duration Govies At Work - C

- Le Fonds a été lancé le 31 janvier 2015. Cette Catégorie d'actions a été lancée le 21 octobre 2016.
- Les performances passées ont été calculées en EUR.
- Les rendements présentés dans ce tableau sont nets de tous frais et commissions et indiquent la variation en pourcentage de la valeur du Fonds d'un exercice à l'autre.
- Les rendements passés ne constituent pas une indication fiable des rendements à venir.

Informations pratiques

- Le présent Document d'informations clés pour l'investisseur (DICI) est spécifique à cette catégorie d'actions. D'autres catégories d'actions sont disponibles pour ce Fonds, tel que décrit dans le prospectus du Fonds.
- **Dépositaire :** Les actifs du Fonds sont détenus par RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs d'autres compartiments de la Société. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments de la Société.
- **Informations complémentaires et disponibilité des prix :** Des informations complémentaires concernant la Société (y compris le prospectus en vigueur et les derniers états financiers) sont disponibles en Français, ainsi que des informations sur le Fonds et d'autres classes d'actions (notamment les derniers cours d'actions et des versions traduites du présent document) sont mises à disposition gratuitement sur le site www.capitalatwork.com ou www.fundsquare.net ou sur simple demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arion, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par e-mail à info@lemanik.lu.
- **Fiscalité :** Le Fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant

qu'investisseur dans le Fonds.

- **Responsabilité :** La responsabilité de Lemanik Asset Management S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- **Informations particulières :** Vous pouvez convertir les actions que vous détenez dans le Fonds en actions d'autres compartiments de la Société. Des informations complémentaires et les dispositions à ce sujet figurent dans le Prospectus.
- **Politique de rémunération :** Un exemplaire papier de la politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, est disponible gratuitement sur demande. Une description détaillée de cette politique est également disponible à l'adresse www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm.