

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 - Sustainable Equities At Work - Class C

(ISIN: LU1667873787) Sustainable Equities At Work (het 'Fonds') is een Deelfonds van CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (de 'Venootschap'). Lemanik Asset Management S.A.. is de Beheermaatschappij (de 'Beheermaatschappij') van het Fonds.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het Fonds streeft ernaar voor zijn beleggers kapitaalgroei te genereren door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van ondernemingen zonder geografische beperkingen. De ondernemingen worden geselecteerd op basis van hun financiële aantrekkelijkheid, maar ook op basis van de mate waarin zij voor niet-financiële criteria voldoen aan de eisen van CaW (CapitalatWork) op het gebied van maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB). De beleggingsstrategie van de beheerder is hoofdzakelijk gebaseerd op een verantwoorde methodologie, die omstreden sectoren en ondernemingen uitsluit en bedrijven vergelijkt aan de hand van ecologische, sociale en governancecriteria (ESG). Deze methodologie wordt regelmatig geëvalueerd.
- De MVB-selectievoorwaarden zijn gebaseerd op de volgende uitgangspunten: Een effectselectiemethode volgens 'best-in-class'-criteria. Er wordt alleen belegd in aandelen van emittenten waarvan de risicobeoordeling op basis van ESG-criteria als bovengemiddeld wordt beschouwd en tot de beste 40% van zijn categorie behoort. Evaluatie van de betrokkenheid van de ondernemingen bij omstreden activiteiten en incidenten ten aanzien van een brede waaier van ESG-thema's op een schaal van 1 tot 5 (op basis van een algemene screeningmethode voor de beoordeling van omstreden activiteiten). Beperking van de beleggingen tot aandelen waarvan de emittent geacht wordt de tien principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (UN Global Compact) na te leven. De betrokkenheid wordt bepaald op basis van twee elementen: het soort betrokkenheid binnen een bepaald domein (directe of zijdelingse betrokkenheid) en de mate van betrokkenheid uitgedrukt als percentage van de jaaromzet. In overeenstemming met de MVB-doelstellingen van het compartiment worden bovendien bepaalde aandelen (volledig of gedeeltelijk) uit het beleggingsuniversum uitgesloten.
- Het Fonds heeft geen geografische beperkingen (met uitzondering van in CNH luidende beleggingen). De gemeenschappelijke deler van alle emittenten is dat zij aan de MVB-criteria van CaW voldoen. Om specifieke risico's af te dekken en de winstgevendheid van de portefeuille te verbeteren met het oog op een doeltreffend beheer van het vermogen, maakt het Fonds ook gebruik van technieken en instrumenten zoals beursgenoteerde financiële derivaten, effectenleentransacties en valutatermijncontracten ('forwards'). Het Fonds kan tot slot op aanvullende basis beleggen in schuldbewijzen die zijn uitgegeven door overheden of privaatrechtelijke entiteiten.
- 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 vijf jaar weer op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico ← → Hoger risico
Potentieel lagere opbrengsten Potentieel hogere opbrengsten



- 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 bevindt zich in categorie 6, omdat zijn aandelenkoers een hoge volatiliteit vertoont, wat erop wijst dat het risico op verlies en de verwachte opbrengsten hoog zijn.

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

opbrengstindicator:

- Tegenpartijrisico: De insolventie van instellingen die diensten verrichten zoals de bewaring van activa of het optreden als tegenpartij voor derivaten of andere instrumenten, kan het Fonds aan financiële verliezen blootstellen.
- Derivatenrisico: afgeleide financiële instrumenten kunnen sterker in waarde stijgen en dalen dan aandelen en schuldinstrumenten. De verliezen kunnen hoger uitvallen dan de oorspronkelijke belegging. Dit risico wordt beperkt door het aanhouden van een gevarieerde keuze aan niet-afgeleide beleggingsinstrumenten.
- Liquiditeitsrisico: Het Fonds kan een aanzienlijk deel van zijn activa beleggen in andere fondsen. Deze fondsen gaan mogelijk gepaard met een risico van opschorting of aflossing, en bijgevolg kan de liquiditeit van deze fondsen beperkt zijn.
- Operationeel risico: Fouten of vertragingen in operationele processen kunnen het fonds negatief beïnvloeden.

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 portfeuilletransactiekosten, 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

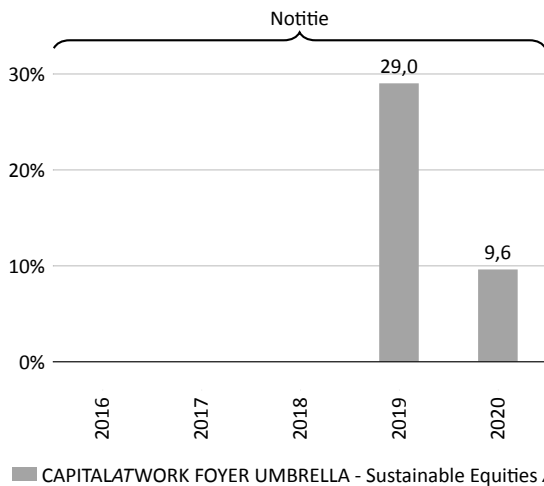
Lopende kosten	1,40%
-----------------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	5% over de outperformance ten opzichte van het beoogde jaarrendement van 5% ("hurdle rate") en de high watermark. Kosten die vorig jaar in rekening werden gebracht: 0,35%.
----------------------------	--

In het verleden behaalde resultaten

Historische resultaten tot 31 december 2020



Notitie: het rendement over de periode werd gerealiseerd in omstandigheden die niet langer gelden, omdat de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het Fonds ingrijpend zijn veranderd.

- Het Fonds is geïntroduceerd op 7 februari 2018.
- De resultaten uit het verleden zijn berekend in EUR.
- De rendementen in deze tabel omvatten alle vergoedingen en uitgaven en tonen de procentuele verandering van jaar tot jaar in de waarde van het Fonds.
- De rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare indicatie of leidraad voor toekomstige rendementen.

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 belasting situatie 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.