

Document d'informations clés



CAPITALATWORK SICAV B EQUITIES

UN COMPARTIMENT DE CAPITAL AT WORK SICAV B (LE "FONDS")

Classe : Equities - ISIN: BE6298517168

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom : Capital at Work SICAV B - CapitalatWork SICAV B Equities - Equities
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : BE6298517168
Site internet : <https://www.lemanikgroup.com/contact-us/>

Appelez le +352 26 39 60 pour de plus amples informations.

L'Autorité des services et Marchés Financiers (FSMA) est chargée du contrôle de Lemanik Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Lemanik Asset Management S.A., une société de droit luxembourgeois, est agréée en Belgique et réglementée par la FSMA.

Le présent document d'informations clés est exact au 12 avril 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce Fonds est un Sous-Fonds de Capital at Work SICAV B, une société d'investissement à capital variable institutionnelle de droit belge (ou "Sicav institutionnelle de droit belge") au sens de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, et de l'arrêté royal du 7 décembre 2007 relatif aux organismes de placement collectif à nombre variable de parts institutionnels qui ont pour but exclusif le placement collectif dans la catégorie d'investissements autorisés dans l'article 183, premier alinéa, 1° de la loi du 19 avril 2014 (ci-après, respectivement, la "Loi" et "l'Arrêté Royal"). Organisme de placement collectif alternatif à nombre variable de parts ayant opté pour les catégories de placement visées à l'article 283 de la Loi.

DURÉE

Le Fonds est établi pour une durée illimitée.

OBJECTIFS

L'objectif du Fonds "Equities" est d'offrir à ses investisseurs une plus-value en capital, principalement à travers des investissements en actions cotées. Le Fonds recherche une performance absolue, sans viser à répliquer ou excéder la performance d'aucun indice. Le Fonds est géré de manière active. Le Fonds ne bénéficie d'aucune forme de garantie ou de protection du capital investi par ses investisseurs et la recherche de cet objectif de gestion suppose la prise de risques – principalement en actions – qui, s'ils se matérialisent, peuvent entraîner la perte de tout le capital investi.

La stratégie qui sera suivie par le Gestionnaire dans la gestion du Fonds sera discrétionnaire : le Gestionnaire pourra composer le portefeuille avec tous les instruments financiers dans lesquels une sicav institutionnelle de droit belge peut investir, et couvrant tous les secteurs et zones géographiques. Les actifs en portefeuille seront sélectionnés par le Gestionnaire en fonction de ses anticipations quant à l'évolution du marché des différents actifs autorisés et quant à l'évolution de la valeur des actifs sélectionnés au sein de ces catégories d'actifs. Le Fonds investira principalement dans des valeurs mobilières à revenu variable, telles qu'actions et warrants sur valeurs mobilières émises par des émetteurs de toutes nationalités et libellées en toutes devises.

Le Fonds pourra également investir ses actifs dans des OPC en valeurs mobilières répondant aux conditions de la Directive 2009/65/CE du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) ou autres OPC, dans la mesure où les Fonds Ucits peuvent investir dans de tels OPC. Sous réserve de ce qui est dit ci-dessous (« Durabilité »), les aspects sociaux, éthiques et environnementaux ne sont pas pris en compte dans la mise en oeuvre de la politique d'investissement du Fonds.

Les dividendes, intérêts et autres distributions correspondant selon leur nature à des revenus reçus en rapport avec les actifs dans un pool, seront crédités aux Fonds qui y participent, proportionnellement à leurs participations respectives dans le pool au moment de leur encaissement.

Veuillez vous référer au Prospectus pour plus d'informations sur la classification du Fonds dans le cadre du règlement Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR").

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit est compatible avec des investisseurs professionnels possédant des connaissances sur les instruments financiers sous-jacents et ayant de l'expérience dans le secteur financier. Le produit est compatible avec des clients qui cherchent à faire croître leur capital et qui souhaitent garder leur investissement pendant plus de 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES

Le Dépositaire est Belfius Banque S.A.

Des informations complémentaires concernant la Société (y compris le prospectus en vigueur, les derniers états financiers et le dernier rapport semestriel) ainsi que les derniers prix des parts sont mis à disposition gratuitement en français auprès du service financier, CapitalAtWork S.A. 153, Avenue de la Couronne B-1050 Bruxelles, ou sur simple demande écrite à Lemanik AssetManagement S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par e-mail à fund.reporting@lemanik.lu. Ce KID décrit un compartiment d'un OPCVM et le prospectus et les rapports périodiques de l'OPCVM sont établis pour l'ensemble de l'OPCVM mentionné au début du document. Les actifs du Fonds sont séparés des actifs des autres fonds de la Société et ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes des autres fonds de la Société.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous gardez le produit pour 5 ans.

Le risque peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Les risques essentiels du fonds d'investissement résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels le fonds est investi.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité de vous payer en soit affectée.

Autres risques d'importance significative pour le produit mais non intégrés à l'indicateur synthétique de risque :

Risque de crédit : risque de défaillance d'un émetteur ou d'une contrepartie. Ce risque inclut le risque d'évolution des spreads de crédit et le risque de défaut.

Risque de change : le risque de change provient des investissements directs du compartiment respectif et de ses interventions sur les instruments financiers à terme, résultant en une exposition à une devise autre que celle de valorisation du compartiment respectif.

Risque de contrepartie : les compartiments peuvent recourir aux techniques de gestion efficace de portefeuille. Ces opérations peuvent engendrer un risque de contrepartie, c'est-à-dire des pertes résultant du non-respect des engagements contractés par une contrepartie.

Veillez vous référer à la section « Risques d'investissement » du Prospectus du Fonds pour connaître tous les risques.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement:		5 ans EUR 10 000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 4 610 -53.9%	EUR 990 -37.0%
Défavorable ¹	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 180 -18.2%	EUR 8 650 -2.9%
Modéré ²	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 460 4.6%	EUR 13 100 5.6%
Favorable ³	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 14 390 43.9%	EUR 16 920 11.1%

¹Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et décembre 2022.

²Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre juillet 2017 et juillet 2022.

³Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre décembre 2012 et décembre 2017.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si Lemanik Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Lemanik Asset Management S.A. n'effectue aucun paiement à votre égard en relation avec ce Fonds et vous serez toujours payé en cas de défaillance de Lemanik Asset Management S.A.

Les actifs du Fonds sont détenus dans Belfius Banque S.A. et ils sont séparés des actifs des autres fonds de la Société. Les actifs du Fonds ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes des autres fonds de la Société.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit.

Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 472	EUR 1 282
Incidence des coûts annuels (*)	4.7%	2.4% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8.0% avant déduction des coûts et de 5.6% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Cela comprend des coûts de distribution jusqu'à 3.00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	Jusqu'à EUR 300
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais	1.32% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 132
Coûts de transaction	0.17% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 17
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	5.00% de l'excédent de performance du Fonds par rapport à la Valeur Nette d'Inventaire historiquement la plus élevée sur laquelle une commission de performance a été payée ("High Watermark") et la performance sur l'exercice courant qui excède un taux de rendement annuel ("Hurdle Rate") de 5.00% applicable prorata temporis. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	EUR 23

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans.

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les rachats sont possibles chaque jour ouvrable. Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bonne et due forme par l'agent de registre et de transfert avant 15h00 (heure d'Europe centrale) un (1) jour ouvrable précédant le jour de calcul de la valeur nette d'inventaire. Les ordres de rachats seront payés dans la devise de référence concernée, généralement dans les trois (3) jours ouvrables suivant la réception des ordres.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une plainte concernant le produit, le fabricant du produit ou la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez-vous adresser à votre conseiller clientèle ou nous contacter à l'adresse suivante :

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
<https://www.lemanikgroup.com/>
<https://www.lemanikgroup.com/contact-us/>

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le Fonds, y compris le prospectus, les derniers états financiers, les derniers prix des actions, sont disponibles gratuitement au siège de la société de gestion.

Les performances passées et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site <https://www.lemanikgroup.com/regulatory-documents/>.

Les données de performance passées sont présentées sur les 6 dernières années.