

Essentiële-informatiedocument



CAPITALATWORK SICAV B EQUITIES

EEN COMPARTIMENT VAN CAPITAL AT WORK SICAV B (HET "FONDS")

Klasse: Equities – ISIN-code: BE6298517168

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:	Capital at Work SICAV B – CapitalatWork SICAV B Equities – Equities
Naam van de ontwikkelaar:	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN-code:	BE6298517168
Website:	https://www.lemanikgroup.com/contact-us/

Bel +352 26 39 60 voor meer informatie.

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op Lemanik Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in België vergunning verleend.

Aan Lemanik Asset Management S.A., een vennootschap naar Luxemburgs recht, is in België vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de FSMA.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 5 februari 2024.

Wat is dit voor een product?

SOORT

Dit product is een compartiment van Capital at Work SICAV B, een institutionele beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht (of "Institutionele bevek naar Belgisch recht") in de zin van de wet van 19 april 2014 met betrekking tot instellingen voor alternatieve beleggingen en hun beheerders, en het koninklijk besluit van 7 december 2007 met betrekking tot institutionele instellingen voor collectieve belegging met een variabel aantal deelbewijzen die als enig doel hebben het verrichten van collectieve beleggingen in de beleggingscategorie toegestaan in artikel 183, eerste lid, 1°, van de wet van 19 april 2014 (hierna respectievelijk de "Wet" en "het Koninklijk Besluit"). Alternatieve beleggingsinstelling met een variabel aantal deelbewijzen die heeft gekozen voor de beleggingscategorieën bedoeld in artikel 283 van de Wet.

LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde duur.

DOELSTELLINGEN

Het Fonds "Equities" heeft tot doel de beleggers een kapitaalmeerwaarde te bieden, voornamelijk door te beleggen in beursgenoteerde aandelen. Het Fonds streeft naar een absoluut rendement en stelt zich niet ten doel het rendement van een index te repliceren of te overtreffen. Het Fonds wordt actief beheerd. Het Fonds biedt geen enkele vorm van garantie of bescherming van het door de beleggers ingebrachte kapitaal en het nastreven van deze beheerdoelstelling impliceert het nemen van risico's – voornamelijk als gevolg van aandelenbeleggingen – die zouden kunnen leiden tot het volledige verlies van het belegde kapitaal.

De strategie die de Beheerder volgt bij het beheer van het Fonds is van discretionaire aard: de Beheerder heeft voor de samenstelling van de portefeuille de keuze uit alle financiële instrumenten waarin een institutionele bevek naar Belgisch recht mag beleggen, en dit in alle sectoren en regio's. De beleggingen in de portefeuille worden door de Beheerder geselecteerd op basis van zijn verwachtingen ten aanzien van de ontwikkeling van de markt voor de verschillende toegelaten activa en de koersontwikkeling van de geselecteerde activa binnen de activacategorieën. Het Fonds belegt voornamelijk in niet-vastrentende effecten, zoals aandelen en warrants op effecten die uitgegeven zijn door emittenten van alle nationaliteiten en in alle valuta's kunnen luiden.

Het Fonds kan ook beleggen in ICB's die voldoen aan de voorwaarden zoals opgenomen in Richtlijn 2009/65/EG van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (ICBE's) of andere ICB's, voor zover de Ucits-fondsen in dergelijke ICB's kunnen beleggen. Behoudens hetgeen hieronder is vermeld ("Duurzaamheid") wordt bij de uitvoering van het beleggingsbeleid van het Fonds geen rekening gehouden met sociale, ethische en ecologische aspecten.

Dividenden, rente en andere uitkeringen die, naargelang hun aard, overeenkomen met inkomsten ontvangen in verband met de activa in een pool, zullen worden gecrediteerd aan de Fondsen die daarin deelnemen, in verhouding tot hun respectieve participatie in de pool op het moment van inning.

In het Prospectus vindt u meer informatie over de classificatie van het Fonds in het kader van de Verordening betreffende informatieverstarring over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de "SFDR").

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het product is geschikt voor professionele beleggers die kennis van de onderliggende financiële instrumenten en ervaring in de financiële sector hebben. Het product is geschikt voor cliënten die streven naar kapitaalgroei en hun belegging langer dan 5 jaar willen aanhouden.

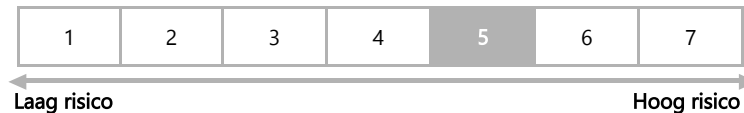
ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De Depositaris is Belfius Banque S.A.

Aanvullende informatie over de Vennootschap (met inbegrip van het actuele prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag) en de meest recente prijzen van de deelbewijzen zijn kosteloos verkrijgbaar in het Frans bij de financiële dienstverlener, CapitalAtWork S.A., 153, Avenue de la Couronne B-1050 Bruxelles, of kunnen worden opgevraagd door te schrijven naar Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg of te mailen naar fund.reporting@lemanik.lu. Dit essentiële-informatiedocument (KID) beschrijft een compartiment van een ICBE, terwijl het prospectus en de periodieke verslagen van de ICBE worden opgesteld voor de gehele ICBE die aan het begin van het document wordt vermeld. De activa van het Fonds zijn gescheiden van de activa van de andere fondsen van de Vennootschap en kunnen niet gebruikt worden om de schulden van de andere fondsen van de Vennootschap te betalen.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het risico kan aanzienlijk anders zijn als u in een vroeg stadium incasseert 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 liggen in de mogelijkheid van waardevermindering van de effecten waarin het fonds is belegd.

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 een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		5 jaar 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	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 4 610	EUR 990
	Gemiddeld rendement per jaar	-53.9%	-37.0%
Ongunstig ¹	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8 180	EUR 8 650
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.2%	-2.9%
Gematigd ²	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 460	EUR 13 100
	Gemiddeld rendement per jaar	4.6%	5.6%
Gunstig ³	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 14 390	EUR 16 920
	Gemiddeld rendement per jaar	43.9%	11.1%

¹Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen december 2021 en december 2022.

²Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juli 2017 en juli 2022.

³Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen december 2012 en december 2017.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als Lemanik Asset Management S.A. niet kan uitbetalen?

Lemanik Asset Management S.A. doet in het kader van dit Fonds geen betalingen aan u en in geval van faillissement van Lemanik Asset Management S.A. wordt u nog altijd betaald.

De activa van het Fonds worden aangehouden door Belfius Banque S.A. en zijn gescheiden van de activa van de andere fondsen van de Vennootschap. De activa van het Fonds kunnen niet gebruikt worden om de schulden van de andere fondsen van de Vennootschap te betalen.

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 jaren
Totale kosten	EUR 472	EUR 1 313
Effect van de kosten per jaar (*)	4.7%	2.4% elk jaar

(*) 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 8.0% vóór de kosten en 5.6% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal EUR 300
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere kosten	1.32% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 132
Transactiekosten	0.17% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 17
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	5,00% van de meerprestatie van het Fonds ten opzichte van de hoogste netto-inventariswaarde uit het verleden waarop een prestatievergoeding werd uitbetaald (de 'High Watermark') en de prestatie over het lopende boekjaar boven een jaarlijks rendement (de 'Hurdle Rate') van 5,00%, dat pro rata temporis wordt toegepast. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	EUR 23

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 werd gekozen om een constant rendement te bieden, dat minder afhankelijk is van de schommelingen van de markt. Terugkopen zijn elke werkdag mogelijk. Terugkooaanvragen moeten één (1) werkdag vóór de dag van berekening van de netto-inventariswaarde vóór 15.00 uur (Midden-Europese tijd) in de vereiste vorm door de registerhouder en transferagent zijn ontvangen. Terugkooporders worden uitbetaald in de betreffende referentievaluta, normaliter binnen drie (3) werkdagen na ontvangst van de orders.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien een natuurlijke of rechtspersoon bij het Fonds een klacht wenst in te dienen om een recht te erkennen of een schade te herstellen, dient de klager een schriftelijk verzoek met een beschrijving van de kwestie en de details van de oorsprong van de klacht, per e-mail of per post, in een officiële taal van zijn land, te richten aan het volgende adres:

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

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de Vennootschap, met inbegrip van het prospectus, de recentste jaarrekening en de recentste prijzen van de aandelen, is kosteloos te verkrijgen op de maatschappelijke zetel van de beheermaatschappij.

De prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op <https://www.lemanikgroup.com/regulatory-documents/>.

De gegevens over de prestaties in het verleden hebben betrekking op de afgelopen 6 jaar.