

Essentiële-informatiedocument



EQUITIES PLUS AT WORK D

EEN COMPARTIMENT VAN CAPITALATWORK EQUITIES PLUS SICAV (HET "FONDS")

Klasse: D – ISIN-code: BE6307346187

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: CapitalatWork Equities Plus SICAV – Equities Plus At Work D – D
Naam van de ontwikkelaar: Lemanik Asset Management S.A.
ISIN-code: BE6307346187
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 CapitalatWork Equities Plus SICAV, een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht in de vorm van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht (BEVEK).

LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde duur.

DOELSTELLINGEN

Het Fonds stelt zich ten doel een meerwaarde en inkomsten in euro's op te leveren voor de beleggers door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven uit ongeacht welke regio die genoteerd staan op een beurs of worden verhandeld op een andere gereguleerde markt.

De beleggingen in de portefeuille worden door de Beheerder geselecteerd op basis van zijn verwachtingen voor de ontwikkeling van de markt voor de verschillende toegelaten activa en voor de koersontwikkeling van de geselecteerde activa binnen de activacategorieën. Het Fonds wordt actief beheerd.

Aandeelhouders die vennootschapsbelasting verschuldigd zijn in België komen in aanmerking voor de aftrek van definitief belaste inkomsten (DBI) (zonder dat dit streefdoel echter het vermogen van de Beheerder beperkt om in toegelaten activa te beleggen die niet in aanmerking komen voor de fiscale voordelen die deze DBI-regeling oplevert). In normale marktomstandigheden zal de Beheerder erop toezien dat de portefeuille van het Fonds minstens voor 80% is samengesteld uit aandelen die recht geven op DBI-aftrek.

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.

Deze aandelenklasse keert de belegger inkomsten uit. U kunt elke werkdag verzoeken om uw deelbewijzen te laten terugkopen. Terugkooptransacties worden elk dag uitgevoerd (meer informatie vindt u in hoofdstuk 5 van het prospectus).

Wij wijzen beleggers op het feit dat de portefeuille van het Fonds niet voor 100% zal bestaan uit aandelen die recht geven op de DBI-aftrek en dat de inkomsten en meerwaarden op de aandelen van het Fonds dus niet 100% aftrekbaar zijn voor beleggers die een vennootschap zijn die in België vennootschapsbelasting verschuldigd is.

CapitalAtWork nv en CapitalatWork Foyer Group S.A. beheren de portefeuille van dit Fonds.

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

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het product is compatibel met rechtspersonen met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. 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, op www.beama.be en www.capitalatwork.com of kan 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



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende 5 jaar aanhoudt.

Het risico kan sterk afwijken als u het product in een vroeg stadium verkoopt en u kunt in dat geval 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 fundamentele risico's van het beleggingsfonds komen voort uit de mogelijkheid dat de effecten waarin het fonds is belegd in waarde dalen.

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 Gemiddeld rendement per jaar	EUR 4 570 -54.3%	EUR 650 -42.1%
Ongunstig¹	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8 470 -15.3%	EUR 8 480 -3.2%
Gematigd²	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10 710 7.1%	EUR 13 270 5.8%
Gunstig³	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 14 030 40.3%	EUR 16 630 10.7%

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 augustus 2014 en augustus 2019.

³Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde 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 279	EUR 1 163
Effect van de kosten per jaar (*)	2.8%	2.0% 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 7.8% vóór de kosten en 5.8% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 1.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal EUR 100
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	1.43% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 143
Transactiekosten	0.10% 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 10
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 25

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?

Natuurlijke personen of rechtspersonen die bij het Fonds een klacht willen indienen om een recht te doen gelden of schadeloosstelling te verkrijgen, moeten die schriftelijk formuleren in een officiële taal van hun land van woonplaats en vergezeld van een duidelijke chronologische beschrijving van het probleem en de feiten waarop de klacht gebaseerd is per e-mail of brief sturen naar:

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 5 jaar.