

Document d'informations clés



EQUITIES PLUS AT WORK D

UN COMPARTIMENT DE CAPITALATWORK EQUITIES PLUS SICAV (LE "FONDS")

Classe : D - ISIN: BE6307346187

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 :	CapitalatWork Equities Plus SICAV - Equities Plus At Work D - D
Nom de l'initiateur :	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN :	BE6307346187
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.

Ce PRIIP est autorisé en Belgique.

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 CapitalatWork Equities Plus SICAV, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) soumis à la loi belge.

DURÉE

Le Fonds est établi pour une durée illimitée.

OBJECTIFS

L'objectif du Fonds est d'offrir à ses investisseurs une plus-value et des revenus en euros en investissant essentiellement en actions de sociétés de toutes origines cotées en bourse ou traitées sur un autre marché réglementé.

Les actifs en portefeuille sont 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 est géré de manière active.

Les actionnaires soumis à l'impôt des sociétés en Belgique bénéficient du régime des revenus définitivement taxés ("RDT") (sans toutefois que cet objectif limite la capacité du Gestionnaire d'investir dans des actifs autorisés qui ne permettent pas d'obtenir l'avantage fiscal établi par ce régime des RDT). Dans des circonstances normales de marché, le Gestionnaire veillera toutefois à ce que le portefeuille du Fonds soit composé, à concurrence de minimum 80%, d'actions donnant droit au régime RDT.

Le Fonds peut conclure des contrats financiers à terme ferme ou optionnels (instruments dérivés), cotés en bourse ou négociés de gré à gré. Ces contrats sont utilisés aussi bien dans le but d'optimiser la gestion du portefeuille que de protéger sa valeur contre une évolution défavorable des marchés financiers.

Cette classe d'actions vous distribue un revenu. Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour ouvrable, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne (pour plus d'informations, veuillez lire la section 5 du prospectus).

L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que le portefeuille du Fonds ne sera pas composé à 100% d'actions donnant droit au régime des RDT et que les revenus et plus-values liés aux actions du Fonds ne seront donc pas déductibles à 100% dans le chef des investisseurs constitués sous la forme de sociétés soumises à l'impôt des sociétés en Belgique.

CapitalatWork S.A. et CapitalatWork Foyer Group S.A. gèrent le portefeuille de ce Fonds.

Veillez 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 personnes morales ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec des clients qui cherchent à préserver leur capital, à le faire croître, à percevoir des revenus réguliers 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, sur le site www.beama.be et www.capitalatwork.com ou sur simple demande écrite à Lemanik Asset Management 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.

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.

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.
Risque de change : Risque que la valeur des investissements soit affectée par la variation des taux de change.

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.

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 4 570 -54.3%	EUR 650 -42.1%
Défavorable¹	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 470 -15.3%	EUR 8 480 -3.2%
Modéré²	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 710 7.1%	EUR 13 270 5.8%
Favorable³	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 14 030 40.3%	EUR 16 630 10.7%

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 août 2014 et août 2019.

³Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy 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 279	EUR 1 153
Incidence des coûts annuels (*)	2.8%	2.0% 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 7.8% avant déduction des coûts et de 5.8% 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 1.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Cela comprend des coûts de distribution jusqu'à 1.00% 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 100
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	1.43% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 143
Coûts de transaction	0.10% 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 10
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 25

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 5 dernières années.