

Essentiële-informatiedocument

CAPITALATWORK SICAV B BONDS

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

Klasse: Class C – ISIN: BE6298522218

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 Bonds – Class C
Productontwikkelaar:	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN:	BE6298522218
Website:	www.capitalatwork.com

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 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 2 april 2025.

Wat is dit voor een product?

SOORT

Dit product is een compartiment van Capital at Work SICAV B, 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 compartiment "Bonds" heeft tot doel de beleggers een kapitaalmeerwaarde te bieden, voornamelijk door te beleggen in obligaties. Het compartiment streeft naar een absoluut rendement en stelt zich niet ten doel het rendement van een index te repliceren of te overtreffen. Het compartiment wordt dan ook actief beheerd. Het compartiment 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 beleggingen in obligaties of andere schuldbewijzen – die zouden kunnen leiden tot het volledige verlies van het belegde kapitaal.

De strategie die de Beheerder volgt bij het beheer van het compartiment 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 compartiment 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.

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 compartimenten 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 compartiment in het kader van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de "SFDR").

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor cliënten die hun kapitaal willen laten groeien en hun belegging meer dan 3 jaren willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De Depositaris is CACEIS Bank, Belgium Branch.

Aanvullende informatie over het Fonds (met inbegrip van het actuele prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag) en de meest recente prijzen van de debentures zijn kosteloos verkrijgbaar in het Frans bij de financiële dienstverlener, CapitalAtWork S.A., Avenue Edmond Van Nieuwenhuyse 30, 1160 Auderghem, of kunnen worden opgevraagd door te schrijven naar Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Groothertogdom Luxemburg 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 compartiment zijn gescheiden van de activa van de andere compartimenten van het Fonds en kunnen niet gebruikt worden om de schulden van de andere compartimenten van het Fonds te betalen.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laag risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.

Hoog risico

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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële toekomstige verliezen worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Overige risico's die van wezenlijk belang zijn voor het product, maar die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:

Kredietrisico: risico dat een emittent of tegenpartij in gebreke blijft. Dit risico omvat het risico van veranderingen in de kredietspreads en het risico van wanbetaling.

Valutarisico: het valutarisico vloeit voort uit de directe beleggingen van het betreffende compartiment en zijn transacties in financiële termijnsinstrumenten. Hierdoor ontstaat een blootstelling aan andere valuta's dan de waarderingsvaluta van het betreffende compartiment.

Tegenpartijrisico: de compartimenten kunnen gebruikmaken van technieken voor efficiënt portefeuillebeheer. Door deze transacties kan een tegenpartijrisico ontstaan, d.w.z. het risico op verlies doordat de tegenpartij zijn verplichtingen niet nakomt.

In het hoofdstuk 'Beleggingsrisico's' van het Prospectus van het Fonds worden alle risico's beschreven.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

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 het product en 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:		3 jaren EUR 10 000	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaren
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 7 580	EUR 7 810
	Gemiddeld rendement per jaar	-24.2%	-7.9%
Ongunstig ¹	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8 730	EUR 8 400
	Gemiddeld rendement per jaar	-12.7%	-5.6%
Gematigd ²	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 770	EUR 9 950
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.3%	-0.2%
Gunstig ³	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 460	EUR 10 730
	Gemiddeld rendement per jaar	4.6%	2.4%

¹Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen oktober 2020 en oktober 2023.

²Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen juni 2015 en juni 2018.

³Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde tussen maart 2018 en maart 2021.

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 compartiment worden aangehouden door CACEIS Bank, Belgium Branch en zijn gescheiden van de activa van de andere compartimenten van het Fonds. De activa van het compartiment kunnen niet gebruikt worden om de schulden van de andere compartimenten van het Fonds 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 3 jaren
Totale kosten	EUR 426	EUR 701
Effect van de kosten per jaar (*)	4.3%	2.3% 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 2.1% vóór de kosten en -0.2% 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. Hierin zijn de distributiekosten van maximaal 3.00% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	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 administratie- of exploitatiekosten	0.99% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 99
Transactiekosten	0.27% 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 27
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaren.

De aanbevolen periode van bezit werd gekozen om een consistent rendement te bieden dat minder afhankelijk is van marktschommelingen.

Terugkopen zijn elke werkdag mogelijk. Terugkooptaakvragen 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/>
complaintshandling@lemanik.lu

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds, 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 www.capitalatwork.com.

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