

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA - ESG Equities at Work - Classe C

(ISIN: LU1667873787) ESG Equities at Work (le « Fonds ») est un compartiment de CAPITALATWORK FOYER UMBRELLA (la « Société »). Lemanik Asset Management S.A. est la Société de Gestion (la « Société de Gestion ») du Fonds.

Objectifs et politique d'investissement

- Le Fonds vise à générer des plus-values pour les investisseurs en investissant principalement dans des actions de sociétés sans restrictions géographiques et qui sont sélectionnées en fonction de leur attractivité financière mais aussi des critères extra-financiers qui répondent aux exigences ISR ("investissement socialement responsable") de CaW (CapitalatWork). Le Fonds pourra également investir dans des parts de compartiments d'autres OPCVM ou autres OPC, y compris de la présente SICAV, sans toutefois dépasser 10% de ses actifs. La stratégie d'investissement du gestionnaire repose principalement sur une méthodologie responsable qui exclut les industries et entreprises controversées et compare les entreprises selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise (ESG). Cette méthodologie fait l'objet d'une réévaluation régulière et peut être consultée à l'adresse suivante : https://www.capitalatwork.com/wp-content/themes/capitalatwork/documents/SRIM_SUSQ_EN.pdf.
- Les conditions d'éligibilité ISR sont basées sur le cadre suivant: Utilisation d'une méthode sélection des titres répondant aux critères du « Best in Class ». Les investissements seront restreints à des actions dont les sociétés émettrices se sont vues attribuer une évaluation du risque basée sur des critères ESG considérée comme supérieure à la moyenne et qui se classe dans les 40% supérieurs de leur groupe respectif de pairs. Évaluation de la participation des entreprises aux controverses et aux incidents sur une gamme complète de problèmes ESG sur une échelle de 1 à 5 (en se basant sur une méthodologie globale d'évaluation de la controverse). Restriction des investissements à des actions dont la société émettrice est considérée comme conforme aux 10 principes du Pacte Mondial des Nations Unies (UN Global Compact). Les niveaux de participation sont définis par deux composantes qui sont le type d'implication dans une zone donnée (soit implication directe, soit connexe) et le niveau de participation, qui est défini en termes de pourcentage des revenus annuels. En outre, conformément aux objectifs "ISR" du Compartiment, certaines actions sont exclues de l'univers d'investissement (exclusion partielle ou complète).
- Le Fonds n'a pas de restriction géographique (à l'exclusion d'investissements libellés en CNH). Le dénominateur commun de ces émetteurs est qu'ils respectent les exigences ISR exclusives de CaW. Le Fonds utilise également des techniques et des instruments incluant des instruments financiers dérivés listés, des transactions de prêts de titres et des contrats de change à terme (« forward ») pour couvrir des risques spécifiques et améliorer la rentabilité du portefeuille afin de gérer efficacement ses actifs. Le Fonds peut enfin investir accessoirement dans des titres de créances émis par des gouvernements ou des entités privées.
- Le Fonds est actif et géré sans référence à aucun benchmark. Le gestionnaire a le choix sur la composition du portefeuille tout en respectant les objectifs et la politique d'investissement du Fonds.
- Cette classe d'actions ne vous distribue aucun revenu. Tous les revenus des investissements du Fonds sont réinvestis et incorporés à la valeur de vos parts.
- Vous pouvez vendre des actions de cette classe tous les jours bancaires ouvrés au Luxembourg.
- Recommandation: le Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les cinq ans.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible Risque plus élevé
Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé



- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- Le profil de risque et de rendement peut évoluer dans le temps.
- Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable sur l'avenir.
- Le Fonds relève de la catégorie 6 car le prix de ses parts fluctue. Ainsi, le risque de perte tout autant que le revenu attendu sont considérés comme élevés.

Les risques suivants peuvent ne pas être totalement compris dans l'indicateur de risque et de rendement :

- Risque de contrepartie : l'insolvabilité de tout établissement fournissant des services tels que la garde d'actifs ou agissant en tant que contrepartie à des instruments dérivés ou à d'autres instruments peut exposer le Fonds à des pertes financières.
- Risque de dérivé: les instruments financiers dérivés peuvent s'apprécier et se déprécier à un taux plus élevé que les actions et les instruments de dette. Les pertes peuvent être supérieures à l'investissement initial. Ce risque est minimisé par la détention d'une sélection variée de placements non dérivés.
- Risque de liquidité: le Fonds peut investir une partie importante de ses actifs dans d'autres fonds. Il prend alors le risque d'une suspension des rachats et donc d'impacter la liquidité de ses actifs.
- Risque opérationnel : Des défaillances ou retards dans les processus opérationnels peuvent nuire à la performance du fonds.
- Risque en matière de durabilité : Un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social et de la gouvernance, qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante sur la valeur de l'investissement.

Une description exhaustive des facteurs de risque est présentée à la section « Facteurs de risque » du Prospectus.

Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des maximums. Dans certains cas, des frais inférieurs peuvent être appliqués. Veuillez consulter votre conseiller financier ou le distributeur pour connaître le montant réel des frais.

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il ne tient pas compte : des commissions de performance. Des coûts des opérations de portefeuille, sauf si le Fonds acquitte des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds. Commission de performance: payable annuellement à la fin de l'exercice social si les conditions suivantes sont remplies cumulativement : la Valeur Nette d'Inventaire excède la VNI historiquement la plus élevée sur laquelle une Commission de Performance a été payée (la « High Watermark »), et la performance sur l'exercice courant excède un taux de rendement annuel (le « Hurdle Rate ») de 5% applicable prorata temporis. Le Hurdle Rate est appliqué sur la « VNI de référence » celle étant définie comme la valeur la plus haute entre la High Watermark et la VNI la plus haute atteinte à la fin d'un exercice comptable.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez vous reporter à la section « Charges et Frais » du Prospectus.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	3,00%
Frais de sortie	0,00%

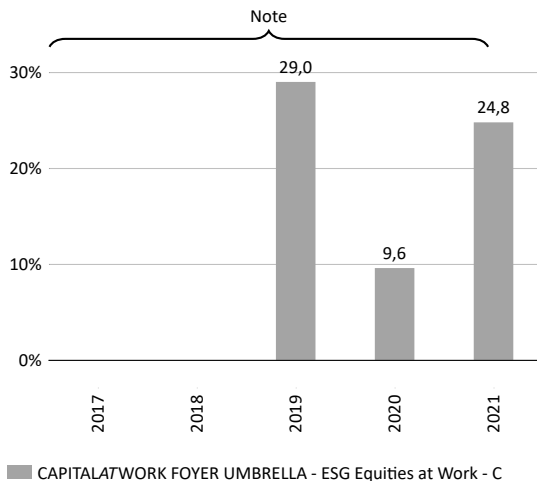
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,31%

Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	5% sur la performance excédant l'objectif de taux de rendement annuel de 5% ("hurdle rate") et de high watermark.
	Commission réelle prélevée lors de l'exercice précédent: 0,86%.

Performances passées

Performance historique jusqu'au 31 décembre 2021



Note: la performance au cours de la période a été réalisée dans des circonstances qui ne s'appliquent plus, parce que les objectifs et la politique d'investissement du Fonds ont sensiblement changé.

- Le Fonds a été lancé le 7 février 2018.
- Les performances passées ont été calculées en EUR.
- Les rendements présentés dans ce tableau sont nets de tous frais et commissions et indiquent la variation en pourcentage de la valeur du Fonds d'un exercice à l'autre.
- Les rendements passés ne constituent pas une indication fiable des rendements à venir.

Informations pratiques

- Le présent Document d'informations clés pour l'investisseur (DICI) est spécifique à cette catégorie d'actions. D'autres catégories d'actions sont disponibles pour ce Fonds, tel que décrit dans le prospectus du Fonds.
- **Dépositaire** : Les actifs du Fonds sont détenus par RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs d'autres compartiments de la Société. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments de la Société.
- **Informations complémentaires et disponibilité des prix** : Des informations complémentaires concernant la Société (y compris le prospectus en vigueur et les derniers états financiers) sont disponibles en Français, ainsi que des informations sur le Fonds et d'autres classes d'actions (notamment les derniers cours d'actions et des versions traduites du présent document) sont mises à disposition gratuitement sur le site www.capitalatwork.com ou www.fundsquare.net ou sur simple demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arion, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par e-mail à info@lemanik.lu.
- **Fiscalité** : Le Fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le

Fonds.

- **Responsabilité** : La responsabilité de Lemanik Asset Management S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- **Informations particulières** : Vous pouvez convertir les actions que vous détenez dans le Fonds en actions d'autres compartiments de la Société. Des informations complémentaires et les dispositions à ce sujet figurent dans le Prospectus.
- **Politique de rémunération** : Un exemplaire papier de la politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, est disponible gratuitement sur demande. Une description détaillée de cette politique est également disponible à l'adresse www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm.