

Informatiedocument



EQUITIES PLUS AT WORK (HET 'FONDS'), EEN COMPARTIMENT VAN
CAPITAL AT WORK EQUITIES PLUS SICAV (DE 'VENNOOTSCHAP')

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:	Capital at Work Equities Plus SICAV – Equities Plus At Work – D
Naam van de ontwikkelaar:	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN-code:	BE6307346187
Website:	https://www.lemanikgroup.com/

Bel +352 26 39 60 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Lemanik Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

Aan Lemanik Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de CSSF.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op datum van 2 januari 2023.

Wat is dit voor een product?

SOORT PRODUCT

Dit product is een compartiment van Capital at Work Equities Plus SICAV, een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht in de vorm van een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht (Société d'Investissement à Capital Variable, SICAV).

LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde duur. De raad van bestuur kan in bepaalde omstandigheden evenwel besluiten om dit product stop te zetten.

DOELSTELLINGEN

De doelstelling van het fonds is zijn beleggers kapitaalgroei en inkomsten in euro te bieden door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van ondernemingen van gelijk welke oorsprong die aan de beurs zijn genoteerd of op een andere gereguleerde markt worden verhandeld.

De activa in de portefeuille worden door de Beleggingsbeheerder geselecteerd op basis van zijn verwachtingen ten aanzien van de ontwikkeling van de markt voor de verschillende toegestane activa en de ontwikkeling van de waarde van de geselecteerde activa binnen deze activaklassen.

Aandeelhouders die in België onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting genieten het regime van definitief belaste inkomsten ("DBI") (hoewel deze doelstelling de mogelijkheid van de Beheerder niet beperkt om te beleggen in toegestane activa die niet in aanmerking komen voor het belastingvoordeel dat door dit DBI-regime is vastgesteld). In normale marktomstandigheden zal de Beleggingsbeheerder er echter voor zorgen dat de portefeuille van het Fonds voor ten minste 80% bestaat uit aandelen die in aanmerking komen voor het DBI-regime.

Het fonds kan beursgenoteerde of onderhandse financiële futures of optiecontracten (derivaten) afsluiten. Deze contracten worden zowel gebruikt om het portefeuillebeheer te optimaliseren als om de waarde van de portefeuille te beschermen tegen ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten.

Deze aandelenklasse keert u inkomsten uit. U kunt de terugbetaling van uw deelbewijzen op elke werkdag aanvragen; de terugkooptransacties worden dagelijks uitgevoerd (voor meer informatie, zie deel 5 van het prospectus).

De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de portefeuille van het Fonds niet voor 100% zal bestaan uit aandelen die recht geven op het DBI-regime en dat de inkomsten en meerwaarden op de aandelen van het Fonds derhalve niet voor 100% aftrekbaar zullen zijn voor beleggers die zijn opgericht als vennootschappen die onderworpen zijn aan de Belgische vennootschapsbelasting.

CapitalatWork S.A. en CapitalatWork Foyer Group S.A. beheren de portefeuille van dit fonds.

Zie het Prospectus voor meer informatie over de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR") classificatie van het Fonds.

RETAILBELEGGER DOELGROEP

Het product is compatibel met rechtspersonen. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen dragen en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor klanten die hun kapitaal willen behouden, hun kapitaal willen laten groeien, regelmatige inkomsten willen ontvangen en hun belegging langer dan 5 jaar willen aanhouden.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De bewaarder is Belfius Banque S.A..

Aanvullende informatie over de Vennootschap (waaronder het huidige prospectus en de laatste jaarrekening) is gratis verkrijgbaar bij de financiële dienst, CapitalAtWork S.A. 153, Avenue de la Couronne B-1050 Brussel, op de website www.beama.be en www.capitalatwork.com of op schriftelijk verzoek aan Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxemburg of per e-mail aan fund.reporting@lemanik.lu.

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

Risico-indicator

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

Laag risico

Hoog risico



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

Het daadwerkelijke 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 voornaamste risico's van het beleggingsfonds komen voort uit de mogelijkheid dat de effecten waarin het fonds is belegd in waarde dalen.

Prestatiescenario

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. 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 van een belegging:		5 jaren EUR 10 000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	
Scenario's				
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Spanning	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 4 570	EUR 610	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-54.3%	-42.8%	
Ongunstig	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 8 640	EUR 8 230	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2021 en juni 2022.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-13.6%	-3.8%	
Gematigd	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 11 040	EUR 14 630	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen december 2014 en december 2017.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	10.4%	7.9%	
Gunstig	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	EUR 14 030	EUR 18 480	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen december 2012 en december 2015.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	40.3%	13.1%	

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 en hoe lang u het product aanhoudt. 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 jaar
Totale kosten	EUR 297	EUR 836
Effect van de kosten per jaar (*)	3.0%	2.3%

(*) 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 10.2% vóór de kosten en 7.9% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige in- of uitstapkosten		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
Jaarlijks terugkerende kosten		
Beheerkosten en andere kosten	1.40% van de waarde van uw belegging per jaar. Deze raming is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 140
Transactiekosten	0.13% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van de hoeveelheid die we aan- en verkopen.	EUR 13
Onder specifieke voorwaarden onttrokken bijkomende kosten		
Prestatievergoedingen	5.00% van het rendement van het Compartiment boven de hoogste historische netto-inventariswaarde waarover een prestatievergoeding is betaald ("High Watermark") en het rendement over het lopende boekjaar dat een jaarlijks rendement ("Hurdle Rate") van 5,00% pro rata temporis overschrijdt. Het werkelijke bedrag hangt af van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande raming van de totale kosten omvat het gemiddelde van de afgelopen 5 jaar.	EUR 44

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 is gekozen om een consistent rendement te behalen dat minder afhankelijk is van marktschommelingen. Terugkopen zijn mogelijk op elke werkdag. Alle terugkooptaakvragen moeten in goede vorm toekomen bij de Registerhouder en Transferagent vóór 15.00 uur (Midden-Europese Tijd) op de werkdag vóór de dag waarop de netto-inventariswaarde wordt berekend. Terugkooporders worden betaald in de desbetreffende referentievaluta, doorgaans 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,
Groothertogdom Luxemburg
complaintshandling@lemanik.lu

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 www.fundsquare.net of op de maatschappelijke zetel van de beheermaatschappij. De prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's zijn verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de ontwikkelaar van het product. De gegevens over de prestaties in het verleden hebben betrekking op de afgelopen 4 jaar.