capital at work
Wealth Management Foyer Group

# 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.*

# Cash+ *at* Work

Classe D LU0291670361

Un compartiment de Capital*at*Work Foyer Umbrella

Géré par Capital*at*Work Management Company S.A.

## Objectifs et politique d'investissement

Capital*at*Work Foyer Group S.A. gère le portefeuille de ce Fonds.

Nous visons à vous procurer un revenu courant élevé tout en maintenant une forte liquidité.

Pour atteindre notre objectif nous investissons en obligations (prêts) à court terme, dont la maturité est dans moins de trois ans. Ces obligations sont émises par des états et des sociétés privées. Elles sont majoritairement cotées en bourse ou traitées sur un autre marché réglementé, et pour la plupart libellées en euros.

Nous investissons sur la base de notre analyse des données clés des sociétés, en nous appuyant sur les critères suivants : la note attribuée par les agences de notation, les flux de trésorerie et le temps nécessaire au remboursement des obligations par ces flux, la date d'échéance des obligations émises par les sociétés sélectionnées, ainsi que la facilité de revente de ces obligations.

Nous pouvons 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 acheter et vendre des actions de cette classe tous les jours bancaires ouvrés au Luxembourg.

## Profil de risque et de rendement

| ← Risque plus faible<br>← Rendement généralement plus faible | | | | | | → Risque plus élevé<br>→ Rendement généralement plus élevé |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

L'indicateur ci-dessus reflète le niveau historique de risque et rendement de cette classe sur les 5 dernières années. Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer cet indicateur, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de la classe.

Cette classe est reprise dans la catégorie ci-dessus, du fait des variations faibles de sa valeur. Ce classement est uniquement valable à la date de ce document ; il est susceptible d'évoluer dans le temps.

En investissant dans un fonds de la catégorie "1" ci-dessus, vous pouvez subir une perte. Un fonds classé dans cette catégorie n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Ce Fonds ne vous offre aucune garantie sur la performance ou la valeur de votre investissement dans ce dernier. Elles peuvent par conséquent tant monter, que descendre.

L'indicateur capte l'impact sur le Fonds des variations des marchés boursiers et des taux de change, dans des conditions normales de marché.

Les risques suivant peuvent également être significatifs pour le Fonds :

- les émetteurs d'obligations peuvent ne pas faire face à leurs obligations de paiement. Nous atténuons ce risque par une analyse approfondie de la situation financière des émetteurs dans lesquels nous investissons. Nous surveillons également l'évolution de leur notation indépendante ;
- nous investissons dans des obligations qui peuvent être vendues facilement dans des conditions normales de marché. Des circonstances exceptionnelles peuvent amener à des situations dans lesquelles celles-ci seraient vendues à perte pour vous.

Des détails complémentaires quant aux risques que vous pouvez courir en investissant dans ce Fonds se trouvent dans les sections « Couverture des Risques et Recours aux Instruments Financiers », « Recours aux Produits Dérivés et Gestion des Risques associés » et « Les Compartiments de La Sicav » du Prospectus.

## Frais

Les frais que vous payez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses actions. Ces frais réduisent le rendement potentiel de votre investissement.

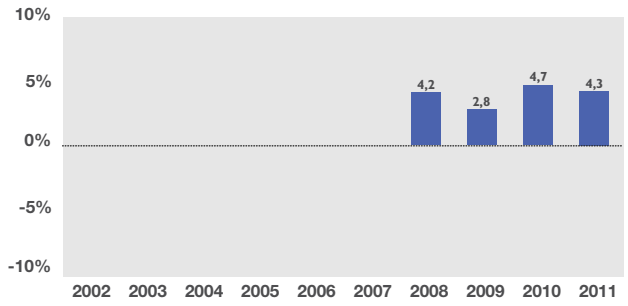
| Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement | |
|---|---|
| **Frais d'entrée** | 0,00% |
| **Frais de sortie** | 0,00% |
| Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. Veuillez consulter votre conseiller financier ou distributeur, concernant le montant réel qu'ils peuvent appliquer. | |
| **Frais prélevés par le Fonds sur une année** | |
| **Frais courants** | 0,74% |
| **Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances** | |
| **Commission de performance** | |
| N/A | |

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des frais maximums. Dans certains cas vous paierez moins – vous pouvez obtenir plus d'informations auprès de votre conseiller financier personnel ou votre intermédiaire habituel.

Le chiffre indiqué pour les frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos en décembre 2011. Ce chiffre peut varier d'année en année. Il n'inclut pas les frais de transaction, sauf les frais d'entrée et/ou de sortie payés par le Fonds lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds.

Veuillez vous référer à la section « Charges et Frais » du Prospectus pour prendre connaissance des détails concernant les frais supportés par le Fonds. Le Prospectus est disponible sur www.capitalatwork.com ou sur www.capitalatwork.es.

## Performances passées




Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Tous les frais et commissions inclus dans le prix du Fonds sont repris dans le rendement indiqué ci-contre, calculé en euros. Cette performance ne prend pas en compte les droits d'entrée et de sortie maximaux indiqués ci-dessus.

Le Fonds a été lancé en 2007.

## Informations pratiques

Le dépositaire de ce Fonds est RBC Dexia Investor Services Bank S.A.

Ces informations clés pour l'investisseur décrivent un compartiment de CAPITAL*at*WORK FOYER UMBRELLA, dont les actifs sont légalement ségrégués des autres compartiments du Fonds. Vous pouvez échanger vos actions de ce compartiment pour des actions de n'importe quel autre compartiment gratuitement, sur simple demande.

Vous pouvez obtenir le dernier Prospectus ainsi que les derniers rapports semestriel et annuel du Fonds, en français, anglais, néerlandais ou espagnol, gratuitement auprès du dépositaire, sur www.capitalatwork.com ou sur www.capitalatwork.es.

Vous pouvez obtenir des informations concernant les autres classes d'actions disponibles, ainsi que le dernier prix des actions du Fonds, en vous adressant au dépositaire, sur www.capitalatwork.com ou sur www.capitalatwork.es, ou dans la section "Les Compartiments de La Sicav" du Prospectus.

Le Fonds est soumis à la législation fiscale du Grand-Duché de Luxembourg ; ceci peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle.

La responsabilité de Capital*at*Work Management Company 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 de l'OPCVM.