

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 Fonds de CapitalatWork Foyer Umbrella SICAV

Géré par CapitalatWork Management Company S.A.

Objectifs et politique d'investissement

CapitalatWork S.A. gère le portefeuille de ce Compartiment.

Le Compartiment vise à vous procurer un revenu courant élevé tout en maintenant une forte liquidité.

Pour atteindre son objectif le Compartiment investit 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. Ces obligations sont majoritairement cotées en bourse ou traitées sur un autre marché réglementé, et pour la plupart libellées en euros.

Le Compartiment investit sur la base de l'analyse des données clés des sociétés, en s'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.

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

Profil de risque et de rendement

◆ Risque plus faible			Risque plus élevé ◆			
◆ Rendement généralement plus faible			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 Compartiment 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 Compartiment des variations des marchés boursiers et des taux de change, dans des conditions normales de marché.

Les risques suivants peuvent également être significatifs pour le Compartiment :

- Les émetteurs d'obligations peuvent ne pas faire face à leurs obligations de paiement. Le Compartiment atténue ce risque par une analyse approfondie de la situation financière des émetteurs dans lesquels le Compartiment investit. Le Compartiment surveille également l'évolution de leur notation indépendante ;
- Le Compartiment investit 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 Compartiment 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 Compartiment, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses actions. Ces frais réduisent le rendement potentiel de votre investissement.

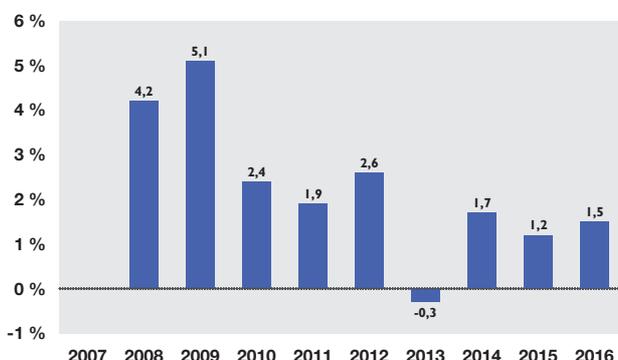
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	0,00%
Frais de sortie	0,00%
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. Veuillez consulter votre conseiller financier ou distributeur, concernant le montant réel qu'ils peuvent appliquer.	
Frais prélevés par le Compartiment sur une année	
Frais courants	0,53%
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 2016. 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 Compartiment 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 Compartiment. Le Prospectus est disponible sur www.capitalatwork-managementcompany.com.

Performances passées



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

Tous les frais et commissions inclus dans le prix du Compartiment 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 maximums indiqués ci-dessus.

Le Compartiment a été lancé en 2007.

Informations pratiques

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

Ces informations clés pour l'investisseur décrivent un compartiment de CAPITALatWORK 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-managementcompany.com.

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-managementcompany.com, 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 CapitalatWork 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.

Un résumé de la politique de rémunération à jour de CapitalatWork Management Company S.A. est disponible sur www.capitalatwork-managementcompany.com. Un exemplaire papier de la politique de rémunération détaillée est disponible gratuitement sur demande.