CapitalatWork Foyer Umbrella – Defensive – F

ISIN : LU3480571895

Ce fonds est géré par CapitalatWork Foyer Group S.A et CapitalatWork S.A.

Fiche d'information au 3 novembre 2026

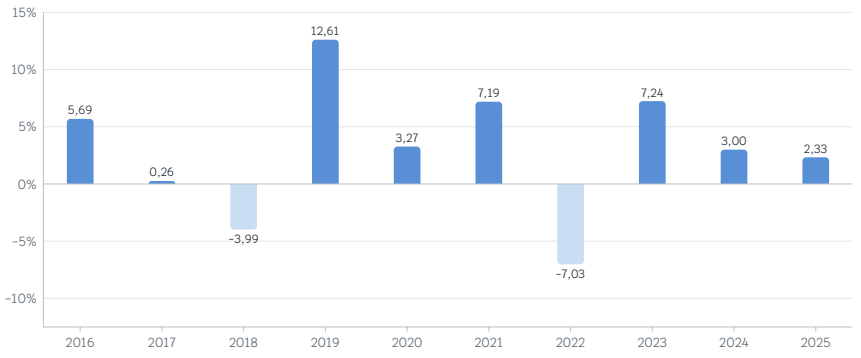
Ceci est une communication publicitaire

OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

Le Fonds vise à protéger votre capital contre les turbulences des marchés financiers. Aussi, le Fonds investit-il principalement en obligations (prêts), à taux fixe ou flottant, émises par des états ou des sociétés. Une portion moins importante (25% au maximum) des actifs du Fonds est investie en actions. Cette proportion peut être atteinte soit directement, soit en investissant dans d'autres fonds d'investissement, qui investissent eux-mêmes en obligations et actions. La majeure partie des émetteurs des ces obligations et actions, cotées en bourse ou traitées sur un autre marché réglementé, est située dans un état membre de l'OCDE.
La stratégie d'investissement du Fonds est fondée sur l'analyse du risque et du rendement attendus par catégorie d'instruments, type d'émetteurs et zone géographique. Le Fonds sélectionne ensuite les sociétés dont les fondamentaux sont solides, présentant une grande visibilité et qui s'échangent sur le marché à un prix que le Fonds juge attractif.
Le Fonds 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.
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 trois ans.
Les investissements sous-jacents à ce compartiment ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Ce compartiment a été classé comme conforme à l'article 6 du règlement SFDR.

GRAPHIQUE DE PERFORMANCE

(Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, performances nettes de frais)



Source : Classe d'actions F en EUR

PERFORMANCES CUMULÉES

(Les performances passées ne préjugent pas des performances futures)

1 AN	4,32 %
3 ANS	15,59 %
5 ANS	10,84 %
10 ANS	34,70 %

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Risque plus faible — Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

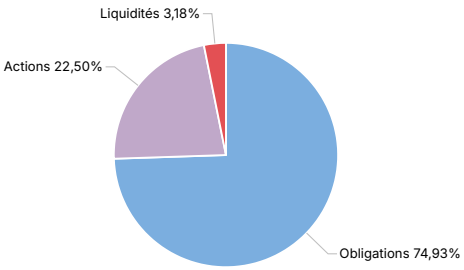
Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

10 PRINCIPALES POSITIONS

Nom	% VNI
DEUTSCHLAND I/L BOND	5,65
DEUTSCHLAND I/L BOND	5,52
AUSTRALIAN GOVERNMENT	2,71
TSY INFL IX N/B	1,76
SPAIN I/L BOND	1,68
NORWEGIAN GOVERNMENT	1,66
TSY INFL IX N/B	1,58
TSY INFL IX N/B	1,29
NOTA DO TESOURO NACIONAL	1,28
TSY INFL IX N/B	1,27

RÉPARTITION PAR CLASSE D'ACTIFS

(% VNI)



10 PRINCIPAUX SECTEURS

(% VNI)

Secteur	% VNI
Médias	3,83
Matériel tech et semi-conducteurs	3,11
Services financiers	2,86
Logiciels et services tech	2,31
Détail et gros - Conso discrétionnaire	2,18
Services industriels	1,92
Santé	1,44
Produits de conso de base	0,97
Assurance	0,95
Matériaux	0,67

RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE

(% VNI)

Pays	% VNI
Etats-Unis	38,28
Allemagne	15,97
Autres régions/pays	13,46
France	8,94
Norvège	7,12
Australie	5,64
Espagne	3,05
Brésil	2,75
Liquidités et autres	2,55
Pays-Bas	2,24

FundSight S.A.
2, Rue Henri M. Schnadt | 2530 Luxembourg | LUXEMBOURG
Tél. : +352 / 26 39 60 | Fax : +352 / 26 39 60 02
E-mail : info@fundsight.com | https://www.fundsight.com

CapitalatWork (Foyer Group S.A.) | www.capitalatwork.com
12, Rue Léon Laval, L-3372 Leudelange
Tél. : +352 437 43 6000 | E-mail : contact@capitalatwork.com

CapitalatWork S.A. | www.capitalatwork.com
Avenue Edmond Van Nieuwenhuyse 30, B-1160 Auderghem
Tél. : +32 2 673 77 11 | E-mail : info@capitalatwork.be

CapitalatWork Foyer Umbrella – Defensive – F

ISIN : LU3480571895

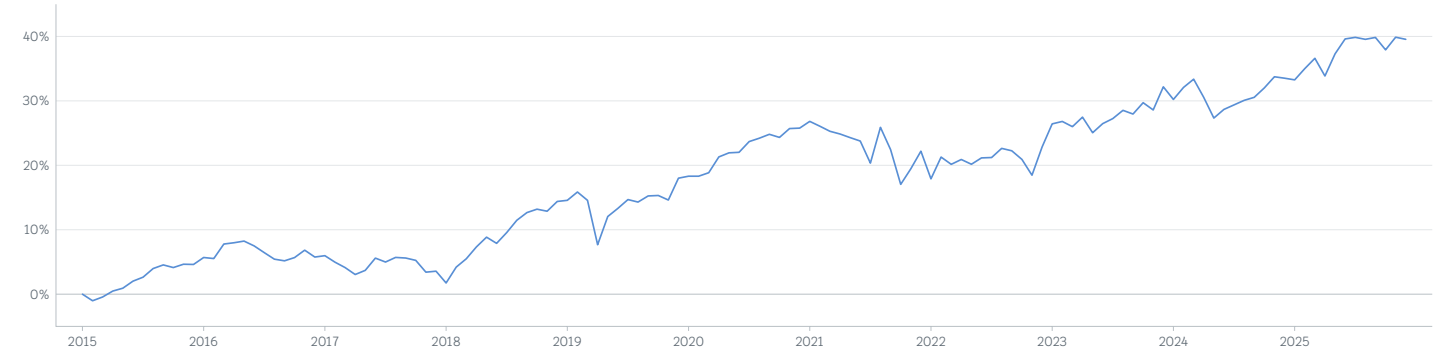
Ce fonds est géré par CapitalatWork Foyer Group S.A et CapitalatWork S.A.

Fiche d'information au 3 novembre 2026

Ceci est une communication publicitaire

ÉVOLUTION DE LA PERFORMANCE

(Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, performances nettes de frais)



Performance annualisée depuis le 31/12/2015 : 3,12 %

Source : Classe d'actions F en EUR

CARACTÉRISTIQUES DU FONDS

Gestionnaire du fonds	CapitalatWork Foyer Group S.A & CapitalatWork S.A.
Catégorie du fonds	Obligations (hors marchés émergents)
Secteur	Long
Taille du fonds	EUR 117.028.847,90
VNI actuelle	EUR 216,39
Fréquence de négociation	Quotidienne
Heure limite	15:00 (rachats)
Nombre de positions	229

INFORMATIONS CLÉS

Code ISIN	LU3480571895
Date de lancement	2011-05-18
Domicile	Luxembourg
Structure du fonds	SICAV domiciliée au Luxembourg
Statut juridique	OPCVM
Pays d'enregistrement	—

FRAIS

Frais d'entrée (en % de la VNI)	—
Frais courants	0,93 %
Commission de gestion	—
Commission de la société de gestion	—

Frais courants : ratio des frais totaux au 30/09/2026, hors frais de transaction et commissions de performance. Veuillez vous référer au prospectus et au document d'informations clés pour l'investisseur pour l'ensemble des frais.

PRESTATAIRES DE SERVICES

Gestionnaire en investissements	CapitalatWork Foyer Group S.A & CapitalatWork S.A.
Société de gestion	FundSight S.A.
Dépositaire	CACEIS Bank, Luxembourg Branch

CONTACTS : CapitalatWork Foyer Group S.A.

Adresse	12, Rue Léon Laval, L-3372 Leudelange
Site web	https://www.capitalatwork.com
Téléphone	+352 437 43 6000
E-mail	contact@capitalatwork.com

CONTACTS : CapitalatWork S.A.

Adresse	Avenue Edmond Van Nieuwenhuyse 30, B-1160 Auderghem
Site web	https://www.capitalatwork.com
Téléphone	+32 2 673 77 11
E-mail	info@capitalatwork.be

Avertissement

Defensive est un compartiment de CapitalatWork Foyer Umbrella, agréé au Luxembourg et soumis à la surveillance de la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Ce document a été préparé par FundSight S.A. et n'est pas destiné à être distribué dans une juridiction ou un pays où sa distribution serait illégale. Les informations contenues dans ce document sont destinées exclusivement aux clients professionnels. La valeur d'un portefeuille d'investissement et les revenus qui en découlent peuvent aussi bien baisser qu'augmenter, et les investisseurs peuvent ne pas récupérer le montant initialement investi. Les performances passées ne préjugent pas nécessairement des performances futures.

Ce document doit être lu conjointement avec le prospectus et le document d'informations clés pour l'investisseur (DICI), disponibles en anglais sur www.capitalatwork.com ou www.fundsquare.net. Toute transaction doit être fondée sur le dernier prospectus et le dernier DICI disponibles, qui contiennent davantage d'informations sur les frais, les dépenses, les pays où les fonds sont autorisés à la commercialisation et les risques liés à votre investissement. Un résumé des droits des investisseurs figure dans le prospectus, disponible en anglais. Le gestionnaire ou la société de gestion peut décider de mettre fin aux dispositions prises pour la commercialisation de ses organismes de placement collectif conformément à l'article 93 bis de la directive 2009/65/CE et à l'article 32 bis de la directive 2011/61/UE.

Ceci est une communication publicitaire. L'investissement dans des fonds d'investissement est soumis aux risques de marché. Les performances passées ne préjugent pas des résultats futurs.

En particulier, les performances portant sur une période de moins de douze mois ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs en raison de la brièveté de la période de comparaison. Les commissions d'émission et de rachat ne sont pas incluses dans les chiffres de performance. En Suisse, le prospectus, les statuts, les rapports annuels et semestriels et/ou tout autre document requis pour l'approbation conformément au droit étranger applicable peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant et agent payeur en Suisse. Ce document ne peut être distribué en Suisse qu'à des investisseurs qualifiés au sens de l'art. 10, al. 3 à 3ter, LPCC.

FundSight S.A.
2, Rue Henri M. Schnadt | 2530 Luxembourg | LUXEMBOURG
Tél. : +352 / 26 39 60 | Fax : +352 / 26 39 60 02
E-mail : info@fundsight.com | https://www.fundsight.com

CapitalatWork (Foyer Group S.A.) | www.capitalatwork.com
12, Rue Léon Laval, L-3372 Leudelange
Tél. : +352 437 43 6000 | E-mail : contact@capitalatwork.com

CapitalatWork S.A. | www.capitalatwork.com
Avenue Edmond Van Nieuwenhuyse 30, B-1160 Auderghem
Tél. : +32 2 673 77 11 | E-mail : info@capitalatwork.be