CapitalatWork Foyer Umbrella – ESG Bonds at Work – F

ISIN : LU3480572190

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 générer des plus-values pour les investisseurs en investissant principalement dans des obligations d'entreprises, d'états souverains et d'organismes supranationaux sans restrictions géographiques et qui sont sélectionnés en fonction de leur attractivité financière mais aussi des critères extra-financiers qui répondent aux exigences ISR ("investissement socialement responsable") de CaW (CapitalatWork). Au moins 50% des obligations dans lesquelles le compartiment investit ont un rating financier : a minima « Investment Grade». 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 états controversés, 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_SUSB_EN.pdf .

Les investissements en obligations souveraines sont caractérisés par des émetteurs ayant un régime de haute qualité, démocratique et équitable et sont limités aux pays membres de l'OCDE. Les émetteurs ayant des sanctions substantielles telles que définies par les Nations Unies et l'Union Européenne seront exclus.

Les conditions d'éligibilité ISR des sociétés émettrices 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 obligations 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 obligations 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 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.

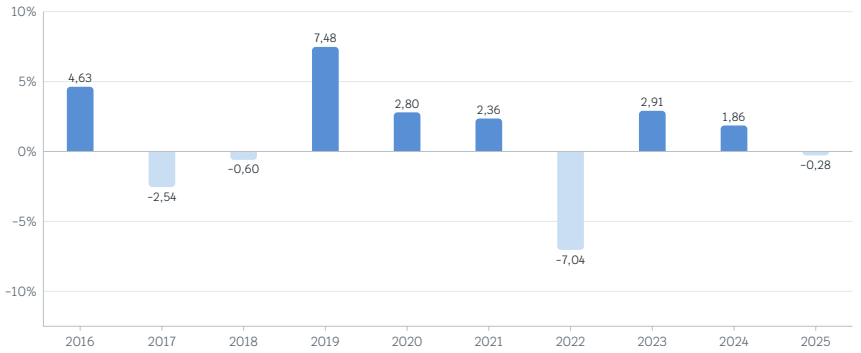
Vous pouvez vendre des actions de cette classe tous les jours bancaires ouvrés au Luxembourg.

Recommandation: le Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les trois ans.

Dans le cadre de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers, le compartiment promeut notamment des caractéristiques environnementales et sociales.

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	1,41 %
3 ANS	8,86 %
5 ANS	0,18 %
10 ANS	8,97 %

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

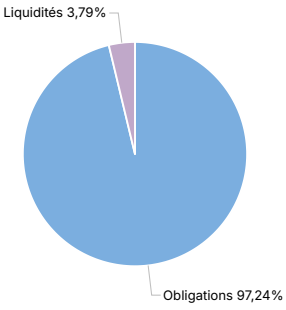
Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

10 PRINCIPALES POSITIONS

Nom	% VNI
DEUTSCHLAND I/L BOND	7,54
DEUTSCHLAND I/L BOND	7,49
EUROPEAN INVESTMENT BANK	7,07
TSY INFL IX N/B	5,52
TSY INFL IX N/B	4,14
NORWEGIAN GOVERNMENT	3,57
NORWEGIAN GOVERNMENT	3,39
ASML HOLDING NV	2,72
APPLE INC	2,50
EUROPEAN INVESTMENT BANK	2,48

RÉPARTITION PAR CLASSE D'ACTIFS

(% VNI)



10 PRINCIPAUX SECTEURS

(% VNI)

Secteur	% VNI
National	54,03
Supranationales	10,54
Matériel tech et semi-conducteurs	8,44
Logiciels et services tech	3,15
Services industriels	3,12
Autres secteurs	17,97

RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE

(% VNI)

Pays	% VNI
Etats-Unis	30,43
Allemagne	26,22
Autres régions/pays	21,34
Supranational	10,54
France	8,69
Liquidités et autres	2,78

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 – ESG Bonds at Work – F

ISIN : LU3480572190

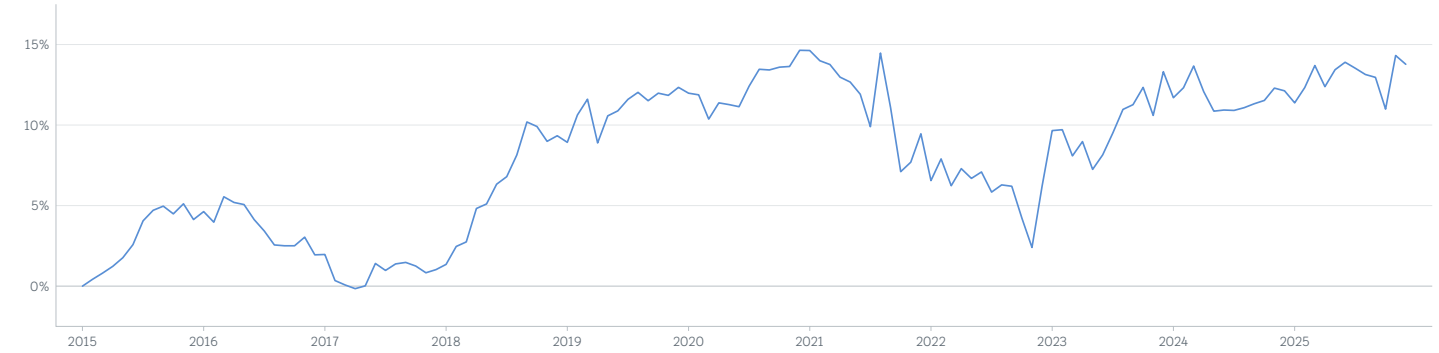
Ce fonds est géré par CapitalatWork Foyer Group S.A et CapitalatWork S.A.

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 : 1,20 %

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 139.138.590,12
VNI actuelle	EUR 157,68
Fréquence de négociation	Quotidienne
Heure limite	15:00 (rachats)
Nombre de positions	79

INFORMATIONS CLÉS

Code ISIN	LU3480572190
Date de lancement	2014-01-03
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	0,87 %
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

ESG Bonds at Work 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