

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν ώστε να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος και τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Capital Group New Perspective Fund (LUX) (το «κεφάλαιο»), ένα υποκεφάλαιο της Capital International Fund SICAV, Κατηγορία Z EUR (LU1295554833)

Η Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Commission de Surveillance du Secteur Financier ή CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Capital International Management Company Sàrl (ο «Διαχειριστής»), μέρος του ομίλου Capital Group, σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο. Ο Διαχειριστής έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από τη CSSF. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το προϊόν, επισκεφθείτε τη διεύθυνση www.capitalgroup.com/europe ή καλέστε στο +41 22 807 4000.

Το παρόν έγγραφο δημοσιεύθηκε στις 01/07/2026.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το εν λόγω αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο του Capital International Fund, μιας SICAV ανοικτού τύπου στο Λουξεμβούργο (Société d'Investissement à Capital Variable), που πληροί τις προϋποθέσεις για ΟΣΕΚΑ.

Διάρκεια

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης. Ο παραγωγός δεν δικαιούται να καταγγείλει μονομερώς το αμοιβαίο κεφάλαιο. Ωστόσο, όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου, η εκκαθάριση του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορεί να εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας ή/και με απόφαση σε χωριστή συνέλευση των μετόχων του εν λόγω αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικός στόχος

Επενδυτικός στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η μακροπρόθεσμη αύξηση κεφαλαίου. Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει να επωφεληθεί επενδυτικών ευκαιριών που προκύπτουν από αλλαγές στη διάρθρωση του παγκόσμιου εμπορίου και τις οικονομικές και πολιτικές σχέσεις επενδύοντας σε κοινές μετοχές εταιρειών από όλο τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων αγορών.

Κατά την επιδίωξη του επενδυτικού του στόχου, το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε κοινές μετοχές που ο σύμβουλος επενδύσεων πιστεύει ότι έχουν δυνατότητα ανάπτυξης.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και το 10% του ενεργητικού του σε μη μετατρέψιμα χρεόγραφα με πιστοληπτική αξιολόγηση Baa1 ή κατώτερη και BBB+ ή κατώτερη από Εθνικά Αναγνωρισμένους Οργανισμούς Στατιστικής Αξιολόγησης που ορίζονται από τον σύμβουλο επενδύσεων ή χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση, όταν ο σύμβουλος επενδύσεων αποφασίζει ότι είναι αντίστοιχης ποιότητας.

Εκτός από την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης επενδυτικών αποφάσεων του Συμβούλου Επενδύσεων, ο Σύμβουλος Επενδύσεων επιδιώκει τη διαχείριση αποτυπώματος άνθρακα που είναι γενικά τουλάχιστον 30% χαμηλότερο από το επίπεδο του επιλεγμένου δείκτη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Risk indicator



← Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος Κίνδυνος →

Ο δείκτης κινδύνου υποθέτει ότι διακρατείτε το προϊόν για 5 έτη.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 4 από 7, το οποίο είναι η «μεσαία» κατηγορία κινδύνου.

Ο Σύμβουλος Επενδύσεων αξιολογεί και εφαρμόζει επίσης ελέγχους ΠΚΔ και ελέγχους βάσει κανόνων για την εφαρμογή μιας πολιτικής Negative Screening Policy σε σχέση με τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε εταιρικούς εκδότες.

Στοχευμένος ιδιώτης επενδυτής

Το κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση και είναι ιδιαίτερα κατάλληλο για επενδυτές που:

- αναζητούν μακροπρόθεσμη αύξηση κεφαλαίου μέσω επενδύσεων σε παγκόσμιες μετοχές; και
- τον συνυπολογισμό περιβαλλοντικών, κοινωνικών και/ή διακυβερνητικών κριτηρίων στο πλαίσιο των επενδύσεών τους κατά την έννοια του άρθρου 8 του SFDR. Καθώς οι επενδύσεις ενέχουν κίνδυνο απώλειας, οι επενδυτές θα πρέπει να διαθέτουν βασικές γνώσεις πάνω στα χρηματοπιστωτικά μέσα ώστε να κατανοούν τους σχετικούς κινδύνους, οι οποίοι ορίζονται στην ενότητα «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;». Το κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και δεν απαιτεί προηγούμενη εμπειρία με PRIIP ή παρόμοιες επενδύσεις.

Το εν λόγω αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένας ενεργά διαχειριζόμενος ΟΣΕΚΑ. Η διαχείρισή του δεν γίνεται σε σχέση με κάποιο δείκτη αναφοράς. Οποιαδήποτε πληροφορία σε σχέση με δείκτη παρέχεται για τους σκοπούς της παρακολούθησης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, του πλαστίου και της απεικόνισης, κατά περίπτωση.

Θεματοφύλακας

J.P. Morgan SE - Υποκατάστημα Λουξεμβούργου

Πρόσθετες πληροφορίες

Οι επενδυτές στο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορούν να αγοράζουν και να πωλούν μετοχές οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής (όπως ορίζεται στο Ενημερωτικό Δελτίο). Εάν επενδύετε σε μια κατηγορία μετοχών που προβλέπει διανομές, θα σας καταβάλλεται εισόδημα από τις επενδύσεις. Εάν επενδύετε σε μια κατηγορία μετοχών που προβλέπει σώρευση, το εισόδημα θα επανεπενδύεται.

Αυτός ο αριθμός βαθμολογεί την πιθανότητα απώλειας χρημάτων στο μέλλον, βάσει της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού αυτής της Κατηγορίας Μεριδίων κατά τη διάρκεια των τελευταίων δέκα ετών ως «μεσαίο κίνδυνο».

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Εάν επιλέξετε κατηγορία μεριδίων σε ξένο νόμισμα, θα εκτεθείτε σε συναλλαγματικό κίνδυνο, θα λαμβάνετε πληρωμές σε νόμισμα διαφορετικό από το τοπικό σας νόμισμα και η τελική σας απόδοση θα εξαρτάται από τη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ αυτών των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

Οι επενδύσεις στο κεφάλαιο υπόκεινται σε γενικούς επενδυτικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς, αντισυμβαλλόμενου και ρευστότητας. Κάθε συγκεκριμένος κίνδυνος για το παρόν κεφάλαιο περιγράφεται αναλυτικά στο ενημερωτικό δελτίο.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές αποδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Σενάρια Επιδόσεων

Το ποσό που θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές αποδόσεις της αγοράς. Οι μελλοντικές εξελίξεις στην αγορά είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα χρήσης της χειρίστης, μέσης και βέλτιστης απόδοσης του κεφαλαίου κατά τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:		5 έτη	
Παράδειγμα επένδυσης:		10,000 EUR	
		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Σενάρια			
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση εάν αποχωρήσετε πριν από 5 έτη. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	4,320 EUR	3,550 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-56.80%	-18.69%
δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7,750 EUR	14,960 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-22.54%	8.39%
μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	11,300 EUR	17,890 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	12.97%	12.34%
ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	17,250 EUR	24,560 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	72.50%	19.69%

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Τα ποσά που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα ποσά δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Δυσμενές σενάριο: αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Δεκεμβρίου 2021 και Δεκεμβρίου 2022.

Μετριοπαθές σενάριο: αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Νοέμβριος 2024 και Νοέμβριος 2025.

Ευνοϊκό σενάριο: αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Μάρτιος 2020 και Μάρτιος 2021.

Τι συμβαίνει αν Capital International Management Company Sàrl δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου φυλάσσονται στον θεματοφύλακα, την J.P. Morgan SE – Υποκατάστημα Λουξεμβούργου (ο «Θεματοφύλακας»). Σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής του Διαχειριστή, τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου που βρίσκονται υπό τη φύλαξη του Θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν. Σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής του Θεματοφύλακα, το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να υποστεί οικονομική ζημία. Εντούτοις, ο κίνδυνος περιορίζεται ως έναν βαθμό από το γεγονός ότι οι νόμοι και οι κανονισμοί υποχρεώνουν τον Θεματοφύλακα να διαχωρίζει τα δικά του περιουσιακά στοιχεία από τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου. Η επένδυσή σας δεν καλύπτεται από το σύστημα αποζημίωσης του Λουξεμβούργου.

Ποιο είναι το κόστος;

Το άτομο που σας συμβουλεύει ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Σε αυτήν την περίπτωση, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω έξοδα, τα οποία θα επηρεάσουν την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Στους πίνακες παρουσιάζονται τα ποσά που παρακρατούνται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διάφορων τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και από την περίοδο διακράτησης του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ αποτελούν παραδείγματα ποσών επένδυσης και διαφορετικών πιθανών επενδυτικών περιόδων.

Έχουμε υποθέσει ότι:

- Κατά τη διάρκεια του πρώτου έτους, θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (0% ετήσια απόδοση). Για τις υπόλοιπες περιόδους διακράτησης, έχουμε λάβει ως παραδοχή ότι το προϊόν αποδίδει όπως παρουσιάζεται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύεται EUR 10 000.00.

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Συνολικό κόστος	90 EUR	448 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0.9%	0.9% κάθε έτος

(*) Αποτυπώνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοση ετησίως κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη διάρκεια της προτεινόμενης περιόδου διακράτησης, η μέση απόδοση ανά έτος προβλέπεται να είναι 13.3% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 12.3% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Περιλαμβάνει έξοδα διανομής 5.25%. Αυτό είναι το μέγιστο που θα χρεωθείτε. Το άτομο που σας πωλεί το προϊόν, θα σας ενημερώσει για την πραγματική χρέωση.	Έως 525 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε προμήθεια εξόδου για αυτό το προϊόν, αλλά το άτομο που σας πωλεί το προϊόν μπορεί να το πράξει.	0 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0.84% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση τα πραγματικά έξοδα.	84 EUR
Κόστος συναλλαγής	0.06% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση του κόστους που προκύπτει κατά τις αγορές και τις πωλήσεις των υποκείμενων επενδύσεων του προϊόντος. Το πραγματικό ποσό θα διαφέρει ανάλογα με το ποσό των αγορών και των πωλήσεων.	6 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν χρεώνεται προμήθεια απόδοσης για αυτό το προϊόν.	0 EUR

Ισχύουν διαφορετικά είδη κόστους ανάλογα με το ποσό της επένδυσης. Αυτό δείχνει το κόστος σε σχέση με την ονομαστική αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Το παρόν κεφάλαιο έχει δημιουργηθεί για μακροπρόθεσμη επένδυση και η συνιστώμενη ελάχιστη περίοδος διακράτησης είναι 5 έτη. Δεν θα υπάρχουν κυρώσεις εάν επιλέξετε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας ανά πάσα στιγμή πριν από αυτό. Συνιστάται στους επενδυτές να προβαίνουν σε αξιολόγηση των συγκεκριμένων επενδυτικών τους στόχων και της διάθεσής τους για ανάληψη κινδύνου.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν επιθυμείτε να υποβάλετε καταγγελία για το κεφάλαιο ή οποιαδήποτε πτυχή της υπηρεσίας που σας παρέχεται από τον Διαχειριστή, θα πρέπει να γράψετε στον Υπεύθυνο Καταγγελιών, στη διεύθυνση Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Εναλλακτικά, μπορείτε να υποβάλετε την καταγγελία σας μέσω της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Client_Operations@capgroup.com. Ανατρέξτε επίσης στον ιστότοπό μας, στη διεύθυνση www.capitalgroup.com, για να δείτε τα βήματα που πρέπει να ακολουθήσετε για την υποβολή καταγγελίας.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Για το ενημερωτικό δελτίο, τις τελευταίες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις, τις υπόλοιπες κατηγορίες μεριδίων και τις τελευταίες ημερήσιες τιμές, επισκεφτείτε την ενότητα «Πόροι» στο Κέντρο Κεφαλαίων μας, στη διεύθυνση www.capitalgroup.com/europe. Ένα έντυπο αντίγραφο των εν λόγω εγγράφων διατίθεται στα αγγλικά, χωρίς χρέωση και κατόπιν αιτήματος, από την εταιρεία διαχείρισης του κεφαλαίου, την Capital International Management Company Sàrl, στη διεύθυνση 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Μπορείτε επίσης να ανατρέξετε σε αυτή την ενότητα του ιστότοπου για πληροφορίες σχετικά με ιστορικά επενδυτικά αποτελέσματα κατά τα τελευταία 10 έτη.

Οι ακόλουθοι σύνδεσμοι παρέχουν πρόσβαση στα έγγραφα Σεναρίων Παλαιότερης και Μηνιαίας Απόδοσης:

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU1295554833/el_GR

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU1295554833/el_GR