

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Capital Group Investment Company of America (LUX) ("fonden"), en afdeling i Capital International Fund SICAV, klasse Z EUR (LU1378997107).

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") er ansvarlig for tilsynet med Capital International Management Company Sàrl ("forvalteren"), der er en del af Capital Group, i forbindelse med dette dokument med central information. Fonden er godkendt i Luxembourg. Forvalteren er autoriseret i Luxembourg og reguleret af CSSF. Yderligere oplysninger om dette produkt fremgår af www.capitalgroup.com/europe eller fås ved at ringe til +41 22 807 4000.

Dette dokument er uddaet den 01/07/2026.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Fonden er en underfond af Capital International Fund, en åben luxembourgsk SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable), som er kvalificeret som et UCITS.

Løbetid

Denne fond har ikke en udløbsdato. Producenten har ikke ret til på egen hånd at lukke fonden. Som beskrevet i fondens prospekt kan likvidation af fonden godkendes af selskabets bestyrelse og/eller ved en beslutning på et særskilt fondsmøde for aktionærerne i den pågældende fond.

Investeringsmål

Fondens investeringsmål er at opnå langsigtet kapitalvækst og afkast. Fonden investerer primært i ordinære aktier, hvoraf størstedelen tidligere har givet udbytte. Fondens aktieinvesteringer er generelt begrænsede til værdipapirer i selskaber, som er anført på listen over kvalificerede selskaber.

Fonden kan investere op til 5 % af sine aktiver på købstidspunktet i værdipapirer fra selskaber, der ikke fremgår af listen over kvalificerede selskaber. Værdipapirer tilføjes eller slettes fra listen over kvalificerede værdipapirer baseret på en række faktorer som f.eks. fondens investeringsmål og -politikker, hvorvidt en virksomhed anses for at være en etableret virksomhed af tilstrækkelig kvalitet og virksomhedens udsigt til at udlodde udbytte. Selvom fonden fokuserer på at investere i selskaber af mellemstor til stor markedsværdi, er fondens investeringer ikke begrænset til en specifik markedsværdi. I forbindelse med udvælgelsen af ordinære aktier og andre værdipapirer med henblik på investering vægtes potentialet for kapitalvækst og fremtidigt udbytte højere end det løbende afkast. Fonden kan på købstidspunktet investere op til 15 % af sine aktiver i aktier fra udstedere med hjemsted uden for USA.

Fonden kan på supplerende basis, som beskrevet i prospektet, investere i rene gældsbeviser.

Fondens investeringer i rene gældsbeviser (dvs. de kan ikke konverteres til aktier) vil generelt bestå af investment grade-værdipapirer. Fonden kan dog investere op til 5 % af sine samlede nettoaktiver i rene

gældsbeviser med en kreditvurdering på Ba1 eller derunder og BB+ eller derunder fra National Recognized Statistical Ratings Organizations, der er udpeget af investeringsrådgiveren, eller som er uden vurdering, men som af investeringsrådgiveren anses for at være af samme kvalitet. Udover at inddrage bæredygtighedsrisici i sin investeringsbeslutningsproces søger investeringsrådgiveren at opnå et CO2-aftryk, som er lavere end fondens valgte indeksniveau, som angivet i prospektet. Investeringsrådgiveren evaluerer og anvender desuden ESG- og normbaseret screening med henblik på at anvende en Negative Screening Policy vedrørende fondens investeringer i virksomhedsudstedere.

Påtænkt detailinvestor

Fonden forvaltes aktivt og er særligt velegnet for investorer, som søger:

- langsigtet kapitalvækst og afkast gennem investeringer i aktier og
- at tage hensyn til miljømæssige, sociale og/eller ledelsesmæssige kriterier i forbindelse med investeringer i henhold til artikel 8 i SFDR.

Idet investeringer indebærer risiko for tab, bør en investor have grundlæggende viden om finansielle instrumenter for at forstå de relaterede risici, som defineres i afsnittet "Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?". Fonden er egnet til investorer med en mellemlang til lang investeringshorisont og kræver ikke forudgående erfaring med PRIIP'er eller lignende investeringer.

Denne fond er et aktivt forvaltet UCITS. Den forvaltes ikke med henvisning til et benchmark. Alle indeksoplysninger gives med henblik på overvågning af CO2-emission, kontekst og som illustration, alt efter hvad der er relevant.

Depositar

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Yderligere oplysninger

Investorer i fonden kan købe og sælge aktier på en hvilken som helst handelsdag (defineres i prospektet). Hvis du investerer i en udloddende aktieklasse, får du udbetalt investeringsafkastet. Hvis du investerer i en akkumulerende aktieklasse, geninvesteres afkastet.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risk indicator



I risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Den summariske risikoindikator er en rettesnor for risikoniveauet ved dette produkt sammenlignet med andre produkter. Indikatoren viser, hvor sandsynligt det er, at produktet medfører tab på grund af udviklingen på markedet eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, hvilket er en mellem risikoklasse.

Dette tal angiver sandsynligheden for at tabe penge i fremtiden baseret på aktieklassens nettoaktivværdi de seneste 10 år som en mellem risiko.

Vær opmærksom på valutarisiko. Hvis du vælger en aktieklasse i fremmed valuta, udsættes du for valutarisiko, du modtager betaling i en anden valuta end din lokale valuta, og dit endelige afkast afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko indgår ikke i ovennævnte indikator.

Investeringer i fonden indebærer generelle investeringsrisici, såsom markeds-, modparts- og likviditetsrisici. Eventuelle specifikke risici for fonden fremgår af prospektet.

Produkt yder ingen beskyttelse mod markedsrisici, så du kan miste hele eller dele af din investering.

Resultater Scenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for fonden inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		10,000 EUR	
		Ved udtræden efter 1 år	Ved udtræden efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast i tilfælde af udtræden inden 5 år. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	4,020 EUR	3,910 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-59.80%	-17.14%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	8,350 EUR	14,830 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-16.52%	8.20%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	11,030 EUR	17,790 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	10.26%	12.21%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	15,490 EUR	26,030 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	54.92%	21.09%

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2019 og marts 2020.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem oktober 2024 og oktober 2025.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2020 og marts 2021.

Hvad sker der, hvis Capital International Management Company Sàrl ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Fondens aktiver opbevares hos depositaren, J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch ("depositaren"). I tilfælde af forvalterens insolvens vil fondens aktiver, som opbevares hos depositaren, ikke blive påvirket. I tilfælde af depositarens insolvens kan fonden lide et økonomisk tab. Denne risiko afbødes dog til en vis grad af det faktum, at depositaren ifølge gældende love og regler skal holde sine egne aktiver adskilt fra fondens aktiver. Din investering dækkes ikke af garantiordningen i Luxembourg.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler

sig som vist i det moderate scenarie. Der er investeret EUR -10 000.00.

Ved udtræden efter 1 år		Ved udtræden efter 5 år
Omkostninger i alt	84 EUR	419 EUR
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0.8%	0.8% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at i tilfælde af exit ved udløb, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 13.1% før omkostninger og 12.2% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Det omfatter distributionsomkostninger på 5.25%. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.	Op til 525 EUR
Udtrædelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt, men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	0 EUR
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0.80% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger.	80 EUR
Transaktionsomkostninger	0.04% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	4 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 EUR

Der gælder forskellige omkostninger afhængigt af investeringsbeløbet. Dette illustrerer omkostningerne i forhold til fondens nominelle værdi.

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Fonden er oprettet til langsigtet investering, og den anbefalede minimum investeringsperiode er 5 år. Der er intet gebyr, hvis du på et tidligere tidspunkt vælger at indløse din investering. Investorer anbefales at foretage en vurdering af deres specifikke investeringsmål og risikovillighed.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over fonden eller dele af den service, som du modtager fra forvalteren, skal du skrive til Complaints Officer, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Alternativt kan du sende din klage via e-mail-adressen Client_Operations@capgroup.com. Du kan også på vores websted, www.capitalgroup.com, finde klagevejledningen.

Anden relevant information

Prospektet, seneste helårs- og halvårsrapporter, øvrige aktieklasser og seneste daglige kurser fremgår af afsnittet Resources i Fund Centre på www.capitalgroup.com/europe. Disse dokumenter udleveres på engelsk vederlagsfrit på papir hos fondens administrationsselskab Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Du finder desuden oplysninger om historiske investeringsresultater for de seneste 10 år på den del af hjemmesiden.

Følgende links giver adgang til dokumenterne Tidligere resultater og Månedlige præstationsscenarier:

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU1378997107/da_DK

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU1378997107/da_DK