

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér upplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Þessar upplýsingar eru lögboðnar til að auka skilning þinn á eðli, áhættu, hugsanlegum hagnaði og tapi af þessari afurð og auðvelda þér að bera hana saman við aðrar afurðir.

Vara

Capital Group Global Intermediate Bond Fund (LUX) („sjóðurinn“), undirsjóður í Capital International Fund SICAV, flokki Z USD (LU1494630897)

Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) ber ábyrgð á eftirliti með Capital International Management Company Sàrl („Framkvæmdastjórinn“), sem er hluti af Capital Group, í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal. Þessi sjóður er með leyfi í Lúxemborg. Framkvæmdastjórinn hefur leyfi í Lúxemborg og er undir stjórn CSSF. Frekari upplýsingar um þessa vöru er að finna á www.capitalgroup.com/europe eða hringja í +41 22 807 4000.

Þetta skjal var gefið út þann 01/07/2026.

Hvaða vara er þetta?

Gerð

Þessi sjóður er undirsjóður Capital International Fund sem er opin verðbréfasjóður (SICAV, Société d'Investissement à Capital Variable) í Lúxemborg og uppfyllir skilyrði verðbréfasjóðs.

Eignartími

Þessi sjóður hefur ekki gjalddaga. Framkvæmdastjórinn á ekki rétt á að slíta sjóðnum einhliða, en eins og lýst er í útboðslýsingu sjóðsins er heimilt að samþykka slit sjóðsins af stjórn félagsins og/eða með ályktun á sérstökum sjóðsfundi hluthafa viðkomandi sjóðs.

Fjárfestingarmarkmið

Að varðveita fjármagn og veita tekjur í samræmi við varfærnislega fjárfestingarstýringu. Sjóðurinn stefnir að því að eiga hágæða alþjóðleg skuldabréf í eignasafni með binditíma á milli þriggja til sjö ára. Sjóðurinn fjárfestir í heimsvísu, aðallega í skuldabréfum frá ríkisstjórnunum, yfirþjóðlegum og fyrirtækjaútgefendum og í öðrum verðbréfum með fasta vexti, þ.m.t. fasteignaveðum og eignavörðum verðbréfum gefnum út í ýmsum gjaldmiðlum. Þessi skuldabréf verða í fjárfestingarflokki þegar kaupin eru gerð.

Þær gerðir veðtryggðra verðbréfa sem sjóðurinn kann að fjárfesta í eru CMBS-, CMO-, RMBS- og TBA-samningar. Þau eru yfirleitt skráð eða viðskipti stunduð með þau á öðrum skipulegum mörkuðum. Gert er ráð fyrir að skuldsetningarstig sjóðsins sé 250% af hreinni eign sjóðsins, reiknað með því að nota summu sýndarstiga, án þess að tekið sé tillit til greiðsluþöfnunar á afleiðum og áhættuvarnarfyrirkomulagi sem sjóðurinn hefur á hverjum tíma. Við ákveðnar aðstæður (t.d. mjög litlar

sveiflur á markaði) getur skuldsetningarstig sjóðsins hækkað af og til í hærri stig.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Stjórn sjóðsins er virk og hann hentar einkar vel fyrir fjárfesta sem leita samtímatekna og möguleika á hærri ávöxtun en reiðufé með fjárfestingu fyrst og fremst í alþjóðlegum skuldabréfum í fjárfestingarflokki með miðlungs binditíma. Þar sem áhættan á tapi fylgir fjárfestingum ætti fjárfestir að hafa grunnþekkingu á fjármálagerningum til að skilja tengda áhættu, sem er skilgreind í Kaflanum „Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í ávöxtun?“ Sjóðurinn hentar fyrir fjárfesta með miðlungs til lengri fjárfestingartíma og krefst ekki fyrri reynslu af PRIIP eða sambærilegum fjárfestingum.

Þessi sjóður er verðbréfasjóður (UCITS) með virkri stýringu. Honum er ekki stýrt með hliðsjón af viðmiði. Hvers kyns upplýsingar sem tengjast gefinni vísitölu eru eingöngu gefnar vegna áhættustýringa, samhengis og skýringa eftir því sem við á.

Vörsluaðili

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Viðbótarupplýsingar

Fjárfestar í sjóðnum geta keypt og selt hlutabréf á hvaða viðskiptadegi sem er (eins og skilgreint er í útboðslýsingu). Ef þú fjárfestir í dreifingarhlutabréfaflokki verða tekjur af fjárfestingum greiddar út til þín. Ef þú fjárfestir í safnhlutabréfaflokki verða tekjur af fjárfestingum endurfjárfestar.

Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Risk indicator



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú geymir vöruna í 5 ár.

Samantektaráhættuvísirinn er vísibending um áhættustig þessarar afurðar samanborið við aðrar afurðir. Hann sýnir hversu líklegt það er að afurðin tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa afurð sem 2 af 7, sem er lágur áhættuflokkur.

Þessi tala metur líkurnar á að tapa peningum í framtíðinni, miðað við hreint eignavirði þessa hlutabréfaflokks síðustu tíu árin, sem lága áhættu.

Hafðu gjaldeyrisáhættu í huga. Ef þú velur hlutabréfaflokk í erlendum gjaldmiðli muntu verða fyrir gjaldeyrisáhættu, fá greiðslur í öðrum gjaldmiðli en staðbundnum gjaldmiðli þínum og endanleg ávöxtun fer eftir gengi milli gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki tekin til greina í vísinum hér að ofan.

Fjárfestingar í sjóðnum eru háðar almennri fjárfestingaráhættu, svo sem markaðs-, mótaðila- og lausafjárahættu. Allar sérstakar áhættur fyrir þennan sjóð eru tilgreindar í útboðslýsingu.

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn seinni tíma afkomu á markaði svo þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.

Atburðarrás rekstrarafkomu

Það sem þú færð úr þessari afurð fer eftir framtíðarárangri á markaði. Markaðsþróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um hana. Þær óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu aðstæður sem eru sýndar eru myndir með verri, meðal og bestu afkomu sjóðsins á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími:		5 Ára	
Dæmafjárfesting:		10,000 USD	
		Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Sviðsmyndir			
Lágmarks	Engin lágmarks arðsemi er tryggð ef útganga er innan 5 ára. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.		
Álag	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	8,850 USD	8,390 USD
	Meðal arðsemi á ári	-11.54%	-3.44%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	9,040 USD	9,990 USD
	Meðal arðsemi á ári	-9.60%	-0.02%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10,230 USD	10,470 USD
	Meðal arðsemi á ári	2.26%	0.93%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10,900 USD	11,510 USD
	Meðal arðsemi á ári	8.95%	2.85%

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við sjálfa afurðina, en hugsanlega ekki allan kostnaðinn sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Óhagstæð atburðarrás: Þessi tegund atburðarrásar átti sér stað fyrir fjárfestingu milli október 2021 og október 2022.

Hófleg atburðarrás: Þessi tegund atburðarrásar átti sér stað fyrir fjárfestingu milli október 2022 og október 2023.

Hagstæð atburðarrás: Þessi tegund atburðarrásar átti sér stað fyrir fjárfestingu milli október 2023 og október 2024.

Hvað gerist ef Capital International Management Company Sàrl er ekki fær um að greiða upphæðina?

Eignir sjóðsins eru varðveittar hjá vörsluaðila hans, J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch („vörsluaðilinn“). Ef framkvæmdastjórinn verður gjaldþrota hefur það ekki áhrif á eignir sjóðsins sem eru varðveittar hjá vörsluaðilanum. Við gjaldþrot vörsluaðila getur sjóðurinn orðið fyrir fjártjóni. Hins vegar er þessi áhætta milduð að nokkru leyti vegna þess að vörsluaðila ber samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eignir sínar frá eignum sjóðsins. Fjárfesting þín fellur ekki undir bótakerfi Lúxemborgar.

Hver er kostnaðurinn?

Aðilinn sem ráðleggur eða selur þér þessa afurð gæti rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þann kostnað og hann mun hafa áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður yfir tíma

Töflurnar sýna þær fjárhæðir sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að standa undir ólíkum tegundum kostnaðar. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir og hversu lengi þú heldur afurðinni. Fjárhæðirnar sem sýndar eru hér eru myndir sem byggjast á dæmi um fjárfestingarupphæð og ólík möguleg fjárfestingartímabil.

Við höfum gert ráð fyrir að:

- Fyrsta árið færðu til baka þá fjárhæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur varðveislutímabil höfum við gert ráð fyrir að afurðin standi sig eins og sýnt er í hóflegu atburðarrásinni.
- USD 10 000.00 er fjárfest.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	93 USD	464 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	0.9%	0.9% hvert ár

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú ferð út á ráðlögðum eignartíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 1.8% fyrir kostnað og 0.9% eftir kostnað.

Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu		Ef útganga er eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Þar með talið er dreifingarkostnaður upp á 5.25%. Þetta er það hámark sem þú færð rukkun um. Aðilinn sem selur þér afurðina mun upplýsa þig um raunverulegt gjald.	Allt að 525 USD
Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð, en aðilinn sem selur þér afurðina getur gert það.	0 USD
Samfelldur kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld	0.50% af virði fjárfestingarinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggist á raunkostnaði.	50 USD
Viðskiptakostnaður	0.42% af virði fjárfestingarinnar á ári. Þetta er áætlun á þeim kostnaði sem stofnað er til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina. Raunveruleg upphæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	42 USD
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Árangurstengd þóknun	Það er ekkert afkomugjald fyrir þessa afurð.	0 USD

Ólíkur kostnaður fer eftir fjárfestingarupphæð. Þetta sýnir kostnað í tengslum við hugmyndavirði sjóðsins.

Hversu lengi ætti ég að halda í eignarhald og get ég tekið út fé eftir stuttan tíma?

Þessi sjóður hefur verið stofnaður fyrir langtímafjárfestingu og ráðlagður lágmarkseignartími er 5 ár. Það verður ekkert úttektargjald ef þú velur að innleysa fjárfestingu þína hvenær sem er fyrir þetta. Fjárfestum er ráðlagt að gera áætlun um sérstök fjárfestingarmarkmið sín og áhættusækni.

Hvert sný ég mér ef ég er með kvörtun?

Ef þú vilt kvarta yfir sjóðnum eða einhverjum þáttum þeirrar þjónustu sem framkvæmdastjórinn veitir þér, ættir þú að skrifa til kvörtunarfulltrúa, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Að öðrum kosti geturðu sent inn kvörtun þína í gegnum netfangið Client_Operations@capgroup.com. Skoðaðu einnig vefsíðu okkar, www.capitalgroup.com, fyrir skrefin sem fylgja skal til að leggja fram kvörtun.

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Útboðslýsingu, nýjustu ársskýrslur og hálfárskýrslur, aðra eignaflokka og nýjustu dagleg verð má finna í kaflanum Auðlindir í Sjóðamiðstöðinni á www.capitalgroup.com/europe. Pappír safrit af þessum skjölum er fánlegt á ensku án endurgjalds og við beiðni hjá rekstrarfélagi sjóðsins, Capital International Management Company Sàrl, að 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Þú getur líka vísað til þessa hluta vefsíðunnar til að fá upplýsingar sem tengjast fjárfestingarsögu undanfarinna 10 ára.

Eftirfarandi tenglar eru til að fá aðgang að skjölum um fyrri afkomu og mánaðarlegar afkomusviðsmyndir:

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU1494630897/is_IS

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU1494630897/is_IS