

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 Total Return Bond Fund (LUX) („sjóðurinn“), undirsjóður í Capital International Fund SICAV, flokki Z EUR (LU2177478729)

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

Fjárfestingarmarkmið sjóðsins er að hámarka heildarávöxtun til lengri tíma lítið. Sjóðurinn fjárfestir fyrst og fremst í skuldabréfum í fjárfestingarflokki um heim allan. Sjóðurinn fjárfestir einnig í hávaxtaskuldabréfum og öðrum verðbréfum með fasta vexti, þ.m.t. fasteignaveði og eignavörðum verðbréfum. Þessi skuldabréf verða skuldabréf frá ríkisstjórnunum, yfirþjóðlegum og fyrirtækjaútgefendum og gefin út í ýmsum gjaldmiðlum. Tegundir verðbréfa tryggð með fasteignaveði sem sjóðurinn kann að fjárfesta í eru verðbréf tryggð með fasteignaveði á atvinnuhúsnæði („CMBS“), skuldabréfavafningar („CMO“), verðbréf tryggð með fasteignaveði í íbúðahúsnæði („RMBS“) og samningar um verðbréf sem verða tilkynnt síðar („TBA“). Tegundir eignavarinna verðbréfa sem sjóðurinn kann að fjárfesta í eru meðal annars verðbréf með veði í lánum, leigusamningum eða kröfum, skuldabréfavafningar („CDO“) og lánavafningar („CLO“). Hlutfall verðbréfa í eigu sjóðsins innan sérhvers lánageira verður breytilegt eftir markaðsaðstæðum og mati fjárfestingarráðgjafa á hversu fýsilegur kostur þau eru hlutfallslega sem fjárfestingartækifæri. Þau eru yfirleitt skráð eða viðskipti stunduð með þau á öðrum skipulegum mörkuðum. Einnig er hægt að kaupa óskráð skuldabréf. Sjóðurinn kann að fjárfesta í afleiðum í fjárfestingarskyni, til áhættuvarnar og/eða fyrir skilvirka stýringu eignasafns. Gert er ráð fyrir að skuldsetningarstig sjóðsins, sem getur verið breytilegt með tímanum, verði innan við 400% af hreinni eign sjóðsins. Við ákveðnar markaðsaðstæður (t.d. mjög litlar sveiflur á markaði) getur skuldsetningarstig sjóðsins hækkað af og til í hærri stig. Sjóðurinn kann að eiga vögunarbréf (sem fjárfestingarráðgjafar skilgreina

með lægra lánshæfismat en CCC- frá Standard & Poor's eða sambærilegum), í kjölfar lækkunar á mati. Auk innleiðingar sjálfbærniáhættu sem hluta ákvörðunarferlis fjárfestingarráðgjafa metur fjárfestingarráðgjafinn einnig og notar ESG og staðlaða skimun til að innleiða Negative Screening Policy varðandi fjárfestingar sjóðsins í útgefendum sem eru fyrirtækis- og sjálfstæðir útgefendur.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðnum er stýrt með virkum hætti og hentar sérstaklega vel fjárfestum sem leitast við:

- að hámarka heildarávöxtun með fjárfestingu fyrst og fremst í alþjóðlegum skuldabréfum í fjárfestingarflokki og sætta sig við sveiflur í samræmi við viðtæka skuldabréfaáhættu á heimsvísu. Sjóðurinn fjárfestir einnig í hávaxta skuldabréfum og öðrum verðbréfum með föstum tekjum, þar á meðal veðlánunum og eignatryggðum verðbréfum; og
- tekur tillit til umhverfis-, félagsleg og/eða stjórnarháttaviðmið sem hluta af fjárfestingum sínum í skilningi 8. gr. SFDR. 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.

Sjóðurinn er í virkri stjórn og án takmarkana á viðmiðunarvísitölu. 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 safnahlutabréfaflokki 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 vísbending 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 3 af 7, sem er miðlungs lágur áhættuflokkur.

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

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. Markaðspróun 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 EUR	
		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	7,960 EUR	6,740 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-20.44%	-7.59%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	9,090 EUR	9,800 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-9.06%	-0.41%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10,110 EUR	10,880 EUR
	Meðal arðsemi á ári	1.08%	1.70%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	11,540 EUR	12,010 EUR
	Meðal arðsemi á ári	15.45%	3.74%

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 desember 2021 og desember 2022.

Hófleg atburðarrás: Þessi tegund atburðarrásar átti sér stað fyrir fjárfestingu milli nóvember 2019 og nóvember 2020.

Hagstæð atburðarrás: Þessi tegund atburðarrásar átti sér stað fyrir fjárfestingu milli september 2018 og september 2019.

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.
- EUR 10 000.00 er fjárfest.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	101 EUR	507 EUR
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1.0%	1.0% 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 2.7% fyrir kostnað og 1.7% eftir kostnað.

Samsetningur á kostnaði

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 EUR
Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald fyrir þessa afurð, en aðilinn sem selur þér afurðina getur gert það.	0 EUR
Samfelldur kostnaður á hverju ári		
Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld	0.61% af virði fjárfestingarinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggist á raunkostnaði.	61 EUR
Viðskiptakostnaður	0.41% 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.	41 EUR
Tilfallandi kostnaður við sérstakar aðstæður		
Árangurstengd þóknun	Það er ekkert afkomugjald fyrir þessa afurð.	0 EUR

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/LU2177478729/is_IS

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU2177478729/is_IS