

Doel

In dit document vindt u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het product te vergelijken met andere producten.

Product

Capital Group Future Generations Global Balanced Fund (LUX) (het 'fonds'), een subfonds van Capital International Fund SICAV, klasse Z EUR (LU2720019285)

De Commission de Surveillance du Secteur Financier, de Luxemburgse toezichthoudende instantie ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op Capital International Management Company Sàrl (de "Beheerder"), onderdeel van Capital Group, met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument. Aan het fonds is in Luxemburg vergunning verleend. Aan de Beheerder is in Luxemburg vergunning verleend en deze staat onder toezicht van de CSSF. Ga voor meer informatie over dit product naar www.capitalgroup.com/europe of bel +41 22 807 4000.

Dit document is gepubliceerd op 01/07/2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit fonds is een compartiment van Capital International Fund, een in Luxemburg gevestigde beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (Société d'Investissement à Capital Variable), die kwalificeert als een icbe.

Looptijd

Dit fonds heeft geen vervaldatum. De ontwikkelaar heeft niet het recht om het fonds eenzijdig te beëindigen, maar, zoals beschreven in het prospectus van het fonds, kan de liquidatie van een fonds worden goedgekeurd door de raad van bestuur van de maatschappij en/of door een besluit van een aparte fondsvergadering van aandeelhouders van het desbetreffende fonds.

Beleggingsdoelstelling

Het Fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn en behoud van hoofdsom door te beleggen in Aandelen en Obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven wereldwijd, die naar de mening van de Beleggingsadviseur positief bijdragen aan ecologische en sociale doelstellingen door middel van hun huidige of toekomstige producten en/of diensten. Het Fonds belegt ook in andere vastrentende effecten, waaronder staatsobligaties, die voldoen aan de eigen ontvankelijkheidscriteria van de Beleggingsadviseur. De Beleggingsadviseur onderwerpt de bedrijven aan een eigen ontvankelijkheidsbeoordeling om hun geschiktheid voor het Fonds te bepalen. Hierbij wordt de kwaliteit van corporate governancepraktijken in aanmerking genomen en eventuele ongunstige ecologische en sociale effecten. De Beleggingsadviseur beoordeelt ook de wijze waarop bedrijven materiële ESG-risico's beheren. De Beleggingsadviseur beschouwt daarnaast duurzaamheidsrisico's als onderdeel van het beleggingsbeslissingsproces en evalueert en implementeert ESG- en normgebaseerde uitsluitingen voor het invoeren van een Negative Screening Policy.

In het algemeen streeft het Fonds ernaar om ten minste 25% van zijn totale nettoactiva te beleggen in Obligaties van beleggingskwaliteit

(inclusief geldmarktinstrumenten). Het fonds kan tot 2% beleggen in effecten van noodlijdende emittenten.

Beoogde retailbelegger

Het fonds wordt actief beheerd en is vooral geschikt voor beleggers die streven naar:

- kapitaalgroei op lange termijn van gediversifieerde wereldwijde beleggingen in Aandelen en Obligaties; en
- ecologische, sociale en/of governancecriteria in aanmerking nemen als onderdeel van hun beleggingen in de zin van artikel 8 van de SFDR. Aangezien beleggingen een risico op verlies inhouden, moet een belegger een basiskennis van financiële instrumenten hebben om de gerelateerde risico's te begrijpen. Die risico's worden omschreven in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' van het fonds. Het fonds is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn en vereist geen voorafgaande ervaring met PRIIP's of vergelijkbare beleggingen. De Beleggingsadviseur beschouwt daarnaast duurzaamheidsrisico's als onderdeel van het beleggingsbeslissingsproces en evalueert en implementeert ESG- en normgebaseerde uitsluitingen voor het invoeren van een Negative Screening Policy met betrekking tot de beleggingen van het Fonds in bedrijven.

Dit fonds is een actief beheerde icbe. Het wordt beheerd zonder verwijzing naar een benchmark. Alle informatie over een index wordt, voor zover van toepassing, verstrekt met het oog op risicobeheer, context en illustratie.

Bewaarder

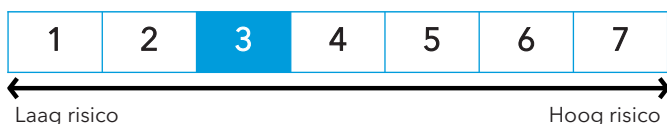
J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Aanvullende Informatie

Beleggers in het fonds kunnen op elke handelsdag (zoals gedefinieerd in het Prospectus) aandelen kopen en verkopen. Als u belegt in een distributieaandelenklasse, worden inkomsten uit beleggingen aan u uitgekeerd. Als u belegt in een kapitalisatieaandelenklasse, worden de inkomsten herbelegd.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risk indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar aanhoudt.

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hij toont hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat we u niet kunnen betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 van 7, wat een gemiddelde tot lage risicoklasse is.

Dit cijfer schat de kans om in de toekomst geld te verliezen, op basis van de Netto-inventariswaarde van deze Aandelenklasse in de loop van de afgelopen tien jaar, in als een gemiddeld tot laag risico.

Wees u bewust van het valutarisico. Als u een aandelenklasse in een vreemde valuta selecteert, wordt u blootgesteld aan een valutarisico, ontvangt u betalingen in een andere valuta dan uw lokale valuta en hangt uw uiteindelijke rendement af van de wisselkoers tussen deze twee valuta's. Dit risico wordt niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

Beleggingen in het fonds zijn onderhevig aan algemene beleggingsrisico's, zoals markt-, tegenpartij- en liquiditeitsrisico's. Eventuele specifieke risico's voor dit fonds worden beschreven in het prospectus.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging dus geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u zult ontvangen van dit product hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtere, gemiddelde en beste prestatie van het fonds tijdens de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit: | | 5 jaar | |
|-------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| Voorbeeld belegging: | | 10,000 EUR | |
| | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
| Scenario's | | | |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 5 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 6,320 EUR | 6,190 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -36.79% | -9.15% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8,730 EUR | 12,760 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -12.69% | 5.00% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10,510 EUR | 13,890 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 5.14% | 6.79% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 13,150 EUR | 16,060 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 31.54% | 9.94% |

Het stressscenario geeft aan wat u mogelijk zult terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie die ook een invloed kan hebben op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario heeft zich voorgedaan bij een belegging tussen december 2021 en december 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario heeft zich voorgedaan bij een belegging tussen december 2019 en december 2020.

Gunstig scenario: Dit soort scenario heeft zich voorgedaan bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2021.

Wat gebeurt er als Capital International Management Company Sàrl niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden in bewaring gegeven bij hun Depositaris, J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch (de 'Depositaris'). In geval van insolventie van de Beheerder zullen de activa van het fonds die in bewaring zijn gegeven bij de Depositaris niet worden beïnvloed. In geval van insolventie van de Depositaris kan het fonds financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de Depositaris op grond van wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het fonds. Uw belegging valt niet onder het Luxemburgse compensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of het verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en deze zullen een invloed hebben op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die in mindering worden gebracht op uw belegging om uiteenlopende kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit

- dat u in het eerste jaar het belegde bedrag (0% jaarlijks rendement) terugkrijgt. Voor de andere beleggingsperiodes gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.

- EUR 10 000.00 is belegd.

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 104 EUR | 520 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1.0% | 1.0% per jaar |

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen tijdens de periode van bezit. Dit toont bijvoorbeeld dat, als u afsluit volgens de aanbevolen beleggingsperiode, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7.7% vóór kosten en 6.7% na kosten.

Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|---|---|----------------------------|
| Instapkosten | Hierin zijn de distributiekosten van 5.25% begrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u zal worden aangerekend. De persoon die u het product verkoopt, zal u op de hoogte brengen van de werkelijke kosten. | Maximaal 525 EUR |
| Uitstapkosten | We rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product, maar de verkoper kan dat wel doen. | 0 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten | 0.85% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten. | 85 EUR |
| Transactiekosten | 0.19% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die worden gemaakt bij de aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen. | 19 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | 0 EUR |

Afhankelijk van het beleggingsbedrag gelden verschillende kosten. Dit illustreert de kosten in verhouding tot de nominale waarde van het fonds.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Dit fonds is opgericht voor langetermijnbeleggingen en de aanbevolen minimale beleggingsperiode is 5 jaren. U zult geen enkele boete moeten betalen als u ervoor opteert uw belegging vroeger terug te kopen. Beleggers wordt aangeraden hun specifieke beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid te overwegen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over het fonds of over een aspect van de dienstverlening die de Beheerder u verleent, kunt u zich richten tot: Complaints Officer, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. U kunt uw klacht ook indienen via het e-mailadres Client_Operations@capgroup.com. Raadpleeg ook onze website, www.capitalgroup.com, voor de te volgen stappen als u een klacht wilt indienen.

Andere nuttige informatie

Raadpleeg de sectie Resources van ons Fund Centre op www.capitalgroup.com/europ voor het prospectus, de meest recente jaar- en halfjaarverslagen, andere aandelenklassen en de meest recente dagkoersen. Een papieren exemplaar van deze documenten is gratis beschikbaar in het Engels en op verzoek bij de beheermaatschappij van het fonds, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. U kunt ook deze sectie van de website raadplegen voor informatie over de historische beleggingsresultaten van de laatste 10 jaar.

Via de volgende links krijgt u toegang tot uw documenten 'Prestaties in het verleden' en 'Maandelijkse prestatiescenario's':

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU2720019285/nl_BE

https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU2720019285/nl_BE