

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets natur, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Capital Group Future Generations Global Balanced Fund (LUX) ("fondet"), et underfond av Capital International Fund SICAV, klasse Z EUR (LU2720019285)

Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF») er ansvarlig for tilsyn med Capital International Management Company Sàrl («forvalteren»), en del av Capital Group, i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Fondet har konsesjon i Luxembourg. Forvalteren har konsesjon i Luxembourg og er regulert av CSSF. For mer informasjon om dette produktet, besøk www.capitalgroup.com/europe eller ring +41 22 807 4000.

Dette dokumentet ble publisert på 01/07/2026.

Hva er dette produktet?

Type

Dette fondet er et underfond i Capital International Fund, et åpent Luxembourg SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable), som kvalifiserer som et UCITS.

Varighet

Dette fondet har ingen forfallsdag. Produsenten har ikke rett til å ensidig avvike fondet, men som beskrevet i fondets prospekt, kan utviklingen av fondet godkjennes av styret i selskapet og/eller ved et vedtak på en egen aksjonærforsamling i det berørte fondet.

Investeringsmål

Fondet søker langsiktig kapitalvekst og bevaring av hovedstolen gjennom investeringer i aksjer og obligasjoner utstedt av selskaper over hele verden, som etter investeringsrådgiverens mening bidrar positivt til miljømessige og sosiale mål gjennom nåværende eller fremtidige produkter og/eller tjenester. Fondet investerer også i andre rentepapirer, inkludert statsobligasjoner, som oppfyller investeringsrådgiverens egenutviklede kvalifikasjonskriterier. Investeringsrådgiveren gjennomfører en egenutviklet kvalifikasjonsvurdering av selskaper for å fastslå deres egnethet for fondet, som inkluderer vurdering av kvaliteten på eierstyring og selskapsledelse og eventuelle negative miljømessige og sosiale konsekvenser. Investeringsrådgiveren vurderer også hvordan selskaper håndterer vesentlige ESG-risikoeer. I tillegg vurderer investeringsrådgiveren bærekraftsrisiko som en del av beslutningsprosessen for investeringer, og evaluerer og anvender ESG- og normbaserte utelukkelseer for å implementere en Negative Screening Policy.

Fondet vil generelt søke å investere minst 25 % av sine totale nettoaktiva i obligasjoner av investeringsgrad (inkludert pengemarkedsinstrumenter). Fondet kan investere opptil 2 % i kriserammede verdipapirer.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor

Fondet forvaltes aktivt og er spesielt egnet for investorer som søker:

- langsiktig kapitalvekst fra diversifiserte globale investeringer i aksjer og obligasjoner, og
- vurdere miljømessige, sosiale og/eller styringsmessige kriterier som en del av sine investeringer i henhold til artikkel 8 i SFDR.

Ettersom investeringer medfører risiko for tap, bør en investor ha grunnleggende kunnskap om finansielle instrumenter for å forstå relaterte risikoer, som er definert i fondets «Hva er risikoene, og hva kan jeg få i avkastning?»-avsnitt. Fondet er egnet for investorer med middels til langsiktig investeringshorisont, og krever ikke tidligere erfaring med PRIIP-er eller lignende investeringer. I tillegg vurderer investeringsrådgiveren bærekraftsrisiko som en del av beslutningsprosessen for investeringer, og evaluerer og anvender ESG-utsortering og normbasert utsortering for å implementere en Negative Screening Policy knyttet til fondets investeringer i selskaper.

Dette fondet er et aktivt forvaltet UCITS. Det forvaltes ikke med henvisning til en referanseindeks. All informasjon i forbindelse med en indeks er kun gitt for å overvåke risikostyring, kontekst og illustrasjon, hvis aktuelt.

Depotmottaker

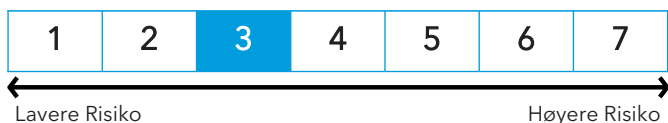
J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Tilleggsinformasjon

Investorer i fondet kan kjøpe og selge andeler på enhver omsetningsdag (som definert i prospektet). Hvis du investerer i en andelsklasse i distribusjon, vil inntekten fra investeringene bli utbetalt til deg. Hvis du investerer i en akkumuleringsandelsklasse, vil inntektene bli reinvestert.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risk indicator



Denne risikoindikatoren forutsetter at du oppbevarer produktet i 5 år.

Den summerte risikoindekatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en middels lav risikoklasse.

Dette tallet rangerer sannsynligheten for å tape penger i fremtiden basert på netto aktivaverdi for denne andelsklassen i løpet av de siste ti årene som en middels lav risiko.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Hvis du velger en andelsklasse i en utenlandsk valuta, vil du være eksponert for valutarisiko, motta betalinger i en annen valuta enn din lokale valuta, og din endelige avkastning vil avhenge av valutakursen mellom disse to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren som er vist ovenfor.

Investeringer i fondet er underlagt generelle investeringsrisikoer, som markeds-, motparts- og likviditetsrisikoer. Eventuelle spesifikke risikoer for dette fondet er beskrevet i prospektet.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele investeringen din.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få ut av dette produktet avhenger av fremtidig markedsprestasjon. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutses med nøyaktighet. De ugunstige, moderate og fordelaktige scenariene som vises er illustrasjoner som bruker verst, mest gjennomsnittlig og beste ytelse for fondet i løpet av de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		10,000 EUR	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det er ingen garantert avkastning. Du kan tape noe av eller hele din investering		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6,320 EUR	6,190 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-36.79%	-9.15%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8,730 EUR	12,760 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-12.69%	5.00%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10,510 EUR	13,890 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5.14%	6.79%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13,150 EUR	16,060 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	31.54%	9.94%

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

De angitte tallene inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men det kan hende at de ikke omfatter alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke med i betraktning din personlige skattesituasjon som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom desember 2021 og desember 2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom desember 2019 og desember 2020.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom mars 2020 og mars 2021.

Hva om Capital International Management Company Sàrl ikke kan betale meg tilbake?

Fondet aktiva oppbevares i depotmottakeren, J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch («depotmottakeren»). Ved forvalterens insolvens vil ikke fondets aktiva som oppbevares i depotmottakeren, bli berørt. Ved depotmottakerens insolvens kan fondet påføres økonomisk tap. Risikoen reduseres imidlertid til en viss grad av at depotmottaker er pålagt ved lov og forskrift å holde egne eiendeler adskilt fra fondets eiendeler. Investeringen din er ikke dekket av erstatningsordningen i Luxembourg.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene, og de vil påvirke investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene, som er hentet fra investeringen din, som skal dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du holder produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at:

- I løpet av det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre eierskapsperiodene har vi antatt at produktet yter som vist i det moderate scenariet.
- EUR 10 000.00 er investert.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	104 EUR	520 EUR
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.0%	1.0% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i eierskapsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser i den anbefalte eierskapsperioden, er din gjennomsnittlige avkastning per år beregnet til å være 7.7% før kostnader og 6.7% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 5.25%. Dette er det høyeste beløpet du vil bli belastet. Personen som selger produktet, vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil 525 EUR
Innløsningskostnad	Vi tar ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet kan gjøre det.	0 EUR
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.85% verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader.	85 EUR
Transaksjonskostnader	0.19% av verdien på investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	19 EUR
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ikke noe resultatbaserte honorar for dette produktet.	0 EUR

Avhengig av investeringsbeløp gjelder ulike kostnader. Dette illustrerer kostnader i forbindelse med tenkt verdi av fondet.

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Dette fondet er opprettet for langsiktig investering og anbefalt minimum eierskapsperiode er 5 år. Det vil ikke bli noen fratrukk hvis du velger å innløse investeringen din når som helst før dette. Investorer rådes til å gjøre en vurdering av sine spesifikke investeringsmål og risikovilje.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondet eller noe aspekt av tjenesten du mottar fra forvalteren, kan du skrive til klageansvarlig, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Eller du kan sende inn klagen via e-postadressen Client_Operations@capgroup.com. Se også nettsiden vår, www.capitalgroup.com, for trinnene som skal følges for å sende inn en klage.

Annen relevant informasjon

Du finner prospektet, den siste årsberetningen og halvårsrapporten, andre andelsklasser og de siste daglige kursene i ressursdelen i vårt fondssenter på www.capitalgroup.com/europe. Et papireksemplar av disse dokumentene er tilgjengelig gratis på engelsk og på forespørsel fra fondets forvaltningsselskap, Capital International Management Company Sàrl, ved 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Du kan også se denne delen av nettstedet for informasjon om historiske investeringsresultater de siste 10 årene.

Følgende koblinger er for å få tilgang til dokumentene dine for tidligere og månedlige resultatscenarier:

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

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