

## 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 KKR Global Multi-Sector+ („sjóðurinn“), undirsjóður Capital Group Alternative Investments Funds SICAV, flokki Ph-EUR (LU3364671795)

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 fást hjá framkvæmdastjórinn eða í síma +41 22 807 4000.

Þetta skjal var gefið út þann 27/05/2026.

Þú ert í þann mund að kaupa afurð sem er ekki einföld og getur verið erfitt að skilja.

## Hvaða vara er þetta?

### Gerð

Þessi sjóður er undirsjóður Capital Group Alternative Investments Funds, opins fjárfestingarfélag með breytilegt hlutafé (société d'investissement à capital variable) sem lýtur II. hluta laga Lúxemborgar frá 17. desember 2010 um fyrirtæki um sameiginlega fjárfestingu, með áorðnum breytingum, og er stofnað sem hlutafélag í formi samlagsfélags (société en commandite par actions) með mörgum deildum (à compartiments multiples) í samræmi við lög Stórhertogadæmisins Lúxemborgar og einkum lög Lúxemborgar frá 10. ágúst 1915 um viðskiptafélög, með áorðnum breytingum.

### Eignartími

Þessi sjóður hefur ekki gjalddaga. Eins og lýst er í útboðslýsingu sjóðsins er heimilt að samþykkja slit sjóðsins af stjórn félagsins og/eða með ályktun á sérstökum sjóðsfundi hluthafa viðkomandi sjóðs.

### Fjárfestingarmarkmið

Fjárfestingarmarkmið sjóðsins er að veita háar fjárhæðir samtímatekna. Sjóðurinn stefnir að því að skila ávöxtun með fjárfestingum í mismunandi geirum, bæði í skráðum verðbréfum með föstum tekjum og einkalánum. Hann fjárfestir aðallega í skuldabréfum, lánum og öðrum skuldagerningum og getur einnig notað fjármálaafleiður (þar á meðal skiptasamninga, framtíðarsamninga, CDX, CDS, framvirka samninga, FX Options, heildarávöxtunarskiptasamninga og valrétti á framtíðarsamningum).

Almennt gerir sjóðurinn ráð fyrir að fjárfesta um það bil 60% eigna sinna í skráðum skuldagerningum og um það bil 40% í einkalánum, þótt þessi hlutföll geti breyst eftir markaðsaðstæðum, framboði á hentugum tækifærum á sviði einkalána og áskriftum eða innlausnum fjárfesta. Sjóðurinn mun ekki fjárfesta meira en 10% af hreinu eignavirði sínu í einum og sama útgefanda, að undanskildum verðbréfum sem eru gefin út eða tryggð af aðildarríki OECD (Efnahags- og framfarastofnunarinnar), ESB, tilteknum opinberum yfirvöldum eða öðrum dreifðum fjárfestingarkostum. Þessi mörk eru metin á þeim tíma sem fjárfestingin fer fram.

Þegar sjóðurinn notar afleiður leitast hann við að takmarka mótaðilaáhættu með því að taka tillit til gæða hvers mótaðila og þess hvort viðskiptin eru jöfnuð eða tryggð með veði. Ef sjóðurinn fer yfir fjárfestingarmörk af ástæðum sem hann ræður ekki við - svo sem vegna markaðshreyfinga, breytinga á virði núverandi fjárfestinga eða athafna fjárfesta - mun hann leitast við að leiðrétta það eins fljótt og raunhæft er, að því tilskildu að það skaði hvorki sjóðinn né fjárfesta hans. Sjóðurinn getur þó ekki ábyrgst að hann nái

fjárfestingarmarkmiði sínu.

Sjóðurinn er flokkaður sem sjóður samkvæmt 6. gr. í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2019/2088 um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu. Sjóðurinn stuðlar hvorki að umhverfislegum né félagslegum einkennum og hefur sjálfbærar fjárfestingar ekki að markmiði.

### Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðurinn er einkum ætlaður fagfjárfestum og hálfvagnfjárfestum í samræmi við staðbundnar kröfur í tilteknum aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisins. Þar sem áhættan á tapi fylgir fjárfestingum ætti fjárfestir að hafa nægilega reynslu og fræðilega þekkingu til að skilja tengda áhættu við fjárfestingu í sjóðnum, sem er skilgreind í kafla sjóðsins „Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í ávöxtun?“ Sjóðnum er stýrt með virkum hætti fyrir fjárfesta sem sækjast eftir hærri reglulegum tekjum með möguleika á hærri ávöxtun með fjárfestingum í mörgum geirum, bæði í skráðum verðbréfum með föstum tekjum og einkalánaverðbréfum, þar á meðal beinum lánveitingum til fyrirtækja og eignatengdri fjármögnun. Sjóðurinn hentar fjárfestum með miðlungs- til langtímafjárfestingartíma og þeim sem líta ekki á fjárfestingu í sjóðnum sem heildarfjárfestingaráætlun.

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

### Vörsluaðili

The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch

### Viðbótarupplýsingar

Fjárfestar í sjóðnum geta skráð sig fyrir hlutabréfum á hverjum viðskiptadegi (eins og skilgreint er í útboðslýsingu) og geta óskað eftir innlausn hlutabréfa fyrir 14. viðskiptadag hvers mánaðar (hver slíkur dagur „innlausnardagur“) með því að senda innlausnarbeiðni til umsýsluaðila fyrir kl. 11:00 CET að minnsta kosti einum viðskiptadegi fyrir viðkomandi innlausnardag.

Til að stýra lausafjárstöðu getur sjóðurinn takmarkað heildarinnlausnir fjárfesta í hverjum almanaksmánuði við 3% af nýjasta tiltæka samanlögðu hreinu eignavirði sjóðsins, reiknað fyrir innlausnargjöld. Ef þú fjárfestir í dreifingarhlutabréfaflokki kunna tekjur af fjárfestingum að vera greiddar út til þín. Ef þú fjárfestir í safn hlutabréfaflokki verða tekjur af fjárfestingum endurfjárfestar.

## Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Risk indicator



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú eigir afurðina 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 4 af 7, sem er miðlungs áhættuflokkur.

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

Hafðu gjalddeyrissáhættu í huga. Ef þú velur hlutabréfaflokk í erlendum gjaldmiðli muntu verða fyrir gjalddeyrissáhættu, 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 útboðslýsingunni.

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 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	4,730 EUR	6,320 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-52.66%	-8.76%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	8,820 EUR	12,030 EUR
	Meðal arðsemi á ári	-11.76%	3.77%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10,580 EUR	14,850 EUR
	Meðal arðsemi á ári	5.82%	8.24%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	13,690 EUR	16,780 EUR
	Meðal arðsemi á ári	36.91%	10.91%

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 skattstöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Óhagstæð atburðarrás: þessi tegund atburðarrásar kom fram við fjárfestingu á milli febrúar 2017 og febrúar 2018.

Hófleg atburðarrás: þessi tegund atburðarrásar kom fram við fjárfestingu á milli ágúst 2017 og ágúst 2018.

Hagstæð atburðarrás: þessi tegund atburðarrásar kom fram við fjárfestingu á milli júlí 2020 og júlí 2021.

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

Eignir sjóðsins eru varðveittar hjá vörsluaðila hans, The Bank of New York Mellon SA/NV, 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 atburðarásinni.
- EUR 10 000.00 sé fjárfest.

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	112 EUR	560 EUR
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1.1%	1.1% 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 3.4% fyrir kostnað og 2.3% 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	0.97% af virði fjárfestingarinnar á ári. Þetta er mat byggt á raunverulegum kostnaði.	97 EUR
Viðskiptakostnaður	0.15% 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.	15 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](http://www.capitalgroup.com), fyrir skrefin sem fylgja skal til að leggja fram kvörtun.

## Aðrar mikilvægar upplýsingar

Frekari upplýsingar um sjóðinn, þar á meðal eintak af útboðslýsingunni, nýjustu ársskýrslu og síðari hálfárskýrslu, ef hún liggur fyrir, er hægt að fá á ensku án endurgjalds og samkvæmt beiðni frá rekstrarfélagi sjóðsins, Capital International Management Company Sàrl, á 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

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

[https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU3364671795/is\\_IS](https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU3364671795/is_IS)

[https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU3364671795/is\\_IS](https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU3364671795/is_IS)