

Doel

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

Product

Capital Group New Perspective Fund (LUX) (het "fonds"), een subfonds van Capital International Fund SICAV, Klasse Z EUR (LU1295554833)

De Commission de Surveillance du Secteur Financier, de Luxemburgse toezichhoudende 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 de priip 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 15/02/2024.

Wat is dit voor een product?

Type

Dit fonds is een in Luxemburg gevestigde SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable).

Dit fonds is een subfonds van Capital International Fund, een paraplustructuur die verschillende subfondsen omvat. Dit document is specifiek voor het fonds en de aandelenklasse die aan het begin van dit document staan vermeld. Het prospectus, en de jaar- en halfjaarverslagen worden voor de paraplustructuur opgesteld.

De activa en passiva van elk fonds zijn als gevolg van wettelijke voorschriften gescheiden, dat wil zeggen dat de bezittingen van een fonds niet kunnen worden gebruikt om te voldoen aan de verplichtingen van een ander fonds binnen het paraplufonds.

Beleggers kunnen hun aandelen in het fonds omwisselen voor aandelen in hetzelfde of een ander subfonds onder de fondsparaplu, als zij voldoen aan bepaalde eisen zoals vermeld in het prospectus.

Looptijd

Dit fonds heeft geen vervaldatum. 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

De beleggingsdoelstelling van het fonds is kapitaalgroei op lange termijn. Het fonds wil gebruikmaken van beleggingsmogelijkheden die worden gegenereerd door veranderende internationale handelspatronen en economische en politieke verhoudingen via beleggingen in gewone aandelen van ondernemingen wereldwijd, waaronder mogelijk ook opkomende markten.

Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken, belegt het fonds voornamelijk in gewone aandelen waarvan de beleggingsadviseur meent dat zij groeipotentieel hebben.

Het fonds kan tot 10% van zijn activa beleggen in niet-converteerbare schuldefecten met een Baa1-rating of lager en BBB+-rating of lager van door de beleggingsadviseur aangewezen Nationaal Erkende Statistische Ratingorganisaties of zonder rating maar die volgens de beleggingsadviseur van vergelijkbare kwaliteit zijn.

Streeft de Beleggingsadviseur, naast de integratie van

Duurzaamheidsrisico's als onderdeel van het beleggingsbeslissingsproces van de Beleggingsadviseur, ernaar om een CO2-voetafdruk te beheren die lager ligt dan het geselecteerde indexniveau van het Fonds, zoals beschreven in het prospectus. Evalueert en past de Beleggingsadviseur ook een ESG- en normgebaseerde screening toe om een Negative Screening Policy te implementeren met betrekking tot de beleggingen van het Fonds in bedrijfsemitenten.

Beoogde particuliere belegger

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

- die streven naar kapitaalgroei op lange termijn via beleggingen in wereldwijde aandelen; en
- milieu-, 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.

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 de monitoring van koolstofemissies, context en illustratie.

U kunt uw belegging op elk moment vóór de aanbevolen houdperiode terugkopen. Details over de procedure hiervoor zijn te vinden in het prospectus van het fonds.

Het fonds heeft geen vervaldatum. De PRIIP-producent kan het PRIIP niet eenzijdig beëindigen. 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.

Depositaris

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

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. Het toont aan hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen op de markten of omdat we u niet kunnen betalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 4 op 7, een gemiddelde risicoklasse.

Dit cijfer geeft aan hoe groot de kans is dat u in de toekomst geld zult verliezen, op basis van de netto-inventariswaarde van deze Aandelenklasse over de afgelopen tien jaar, en acht dit risico gemiddeld.

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

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

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u van dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het fonds over 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	2,480 EUR	3,360 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-75.19%	-19.59%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7,750 EUR	10,770 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.54%	1.49%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,290 EUR	17,090 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	12.90%	11.32%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	17,250 EUR	24,560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	72.50%	19.69%

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

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

Ongunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en december 2022.

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2021 en januari 2022.

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2021.

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

Om u te beschermen worden de activa van het fonds in bewaring gegeven bij zijn bewaarder, J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch (de 'Depositaris'). 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. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa geliquideerd en ontvangt u een deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw belegging valt niet onder het Luxemburgse compensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten en deze zullen van invloed zijn op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoe lang u het product houdt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

Wij zijn uitgegaan van het volgende:

- In het eerste jaar krijgt u het belegde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de andere houdperioden hebben wij aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- EUR 10 000.00 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	91 EUR	454 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0.9%	0.9% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de houdperiode. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt bij de aanbevolen houdperiode uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 12.3% vóór kosten en 11.3% na kosten zal bedragen.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Dit omvat distributiekosten van 5.25%. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	Maximaal 525 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	87 EUR
Transactiekosten	0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	6 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 PRIIP.

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

Dit fonds is bedoeld voor langetermijnbeleggingen en de aanbevolen minimale houdperiode is 5 jaar. Er zijn geen boetes als u ervoor kiest om uw belegging op een eerder tijdstip terug te kopen. Details over de procedure hiervoor zijn te vinden in het prospectus van het fonds. Beleggers wordt aangeraden een inschatting te maken van hun specifieke beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over het fonds of een aspect van de dienstverlening door de beheerder, kunt u zich schriftelijk wenden tot de klachtenfunctionaris, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxemburg. 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 om een klacht in te dienen.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen, andere aandelenklassen en de laatste dagkoersen vindt u in de rubriek Resources in ons Fund Centre op www.capitalgroup.com/europe. Een papieren exemplaar van deze documenten is in het Engels gratis en op verzoek verkrijgbaar bij de beheermaatschappij van het fonds, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxemburg. U kunt dit deel van de website ook raadplegen voor informatie over de historische beleggingsresultaten van de afgelopen 10 jaar.

Via de volgende links krijgt u toegang tot de documenten in het verleden behaalde resultaten en Maandelijks prestatiescenario's:

https://docs.publifund.com/pastperf/LU1295554833/nl_NL

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1295554833/nl_NL