

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 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?

Soort

Dit fonds is een Luxemburgse SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable).

Dit fonds is een subfonds van Capital International Fund, een paraplustructuur bestaande uit verschillende subfondsen. Dit document is specifiek voor het fonds en de aandelenklasse zoals vermeld aan het begin van dit document. Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen zijn voor het paraplufonds opgesteld.

De activa en passiva van elk fonds worden bij wet gescheiden. Dit betekent dat een fonds met zijn activa niet aansprakelijk kan zijn voor passiva van een ander fonds binnen het paraplufonds.

Beleggers kunnen hun aandelen in het fonds inruilen voor aandelen in hetzelfde of een ander subfonds binnen het paraplufonds indien ze voldoen aan bepaalde vereisten zoals bepaald 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 schuldeffecten 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 retailbelegger

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

- die streven naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in wereldwijde aandelen; en
- criteria op het gebied van milieu, maatschappij en/of governance 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 worden beschreven in het hoofdstuk '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 er op elk moment voor opteren uw belegging terug te kopen vóór de aanbevolen beleggingsperiode. De procedure hiervoor is terug 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 de inkomsten uit beleggingen aan u uitgekeerd. Als u belegt in een kapitalisatieaandelenklasse, worden de inkomsten herbelegd.

Bewaarder

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. 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 4 van 7, wat een gemiddelde 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 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	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 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 januari 2021 en januari 2022.

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?

Voor uw bescherming worden de activa van het fonds bewaard door hun depositaris, J.P. Morgan SE, Luxemburgs bijkantoor (de 'Depositaris'). In geval van insolventie van de Depositaris kan het fonds financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter in zekere mate beperkt door het feit dat de Depositaris wettelijk en reglementair verplicht is de eigen activa te scheiden van de activa van het fonds. Bij ontbinding of vereffening van het fonds worden de activa vereffend en ontvangt u een deel van de eventuele opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw belegging wordt niet gedekt door 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	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 tijdens de periode van bezit. Dit toont bijvoorbeeld dat, als u afsluit volgens de aanbevolen beleggingsperiode, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 12.3% vóór kosten en 11.3% 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	0.9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten in het afgelopen jaar.	87 EUR
Transactiekosten	0.1% 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.	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 belegde bedrag gelden andere kosten. Dit illustreert de kosten in verhouding tot de theoretische waarde van het PRIIP.

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. De procedure hiervoor is terug te vinden in het prospectus van het fonds. 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-1844 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-1844 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://docs.publifund.com/pastperf/LU1295554833/nl_BE

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