

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Capital Group EUR Conservative Income Portfolio (LUX) (der „Fonds“), ein Teilfonds der Capital International Fund SICAV, Klasse Bgd EUR (LU2227292203)

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) ist für die Aufsicht von Capital International Management Company Sàrl (der „Manager“), Teil der Capital Group, in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Das PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. Der Manager ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter www.capitalgroup.com/europe oder telefonisch unter +41 22 807 4000.

Dieses Dokument wurde am 21/05/2024 veröffentlicht.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Typ

Dieser Fonds ist eine offene luxemburgische SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable).

Dieser Fonds ist ein Teilfonds von Capital International Fund, einer Umbrella-Struktur, die verschiedene Teilfonds umfasst. Dieses Dokument bezieht sich auf den Fonds und die Anteilklasse, die am Anfang dieses Dokuments angegeben sind. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte werden für diesen Umbrella-Fonds vorbereitet.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Fonds werden gesetzlich getrennt. Das bedeutet, dass kein einzelner Fonds mit seinen Vermögenswerten für die Verbindlichkeiten eines anderen Fonds im Umbrella-Fonds haftet.

Anleger können ihre Fondsanteile in Anteile desselben oder eines anderen Teilfonds im Rahmen des Umbrella umtauschen, wenn sie bestimmte Anforderungen erfüllen, die im Prospekt aufgeführt sind.

Laufzeit

Dieser Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Wie im Prospekt des Fonds beschrieben, kann die Liquidation des Fonds durch den Verwaltungsrat der Gesellschaft und/oder durch einen Beschluss auf einer gesonderten Versammlung der Anteilseigner des betreffenden Fonds genehmigt werden.

Anlageziel

Der Fonds strebt vor allem über ein diversifiziertes Portfolio mit festverzinslichen Wertpapieren guter Bonität und einer moderaten Kapitalverteilung in dividendenzahlenden Aktien laufende Erträge und Kapitalerhalt in EUR an, indem er im Einklang mit dem Prospekt bis zu 100 % seiner Vermögenswerte in andere Fonds der Gesellschaft (die „zugrunde liegenden Fonds“) anlegt.

Bei der Verfolgung seines Anlageziels ist der Fonds im Allgemeinen zu höchstens 30 % in Aktien investiert. Bestimmte zugrunde liegende Fonds können für die Anlage, zu Absicherungszwecken und/oder für ein effizientes Portfoliomanagement bestimmte Derivate wie Zinsswaps, CDX, CDS, Terminkontrakte, FX-Optionen, Termingeschäfte und Optionen auf Termingeschäfte einsetzen, wie im Prospekt genauer beschrieben.

Der Fonds kann gegebenenfalls auch bis zu 10 % in andere OGAW und/oder andere OGA sowie direkt in festverzinsliche Wertpapiere und Aktien anlegen.

Bestimmte zugrunde liegende Fonds können in Anleihen mit Investment-Grade-Rating sowie in hochverzinsliche Anleihen, die von Staaten, Unternehmen und supranationalen Organisationen ausgegeben werden, sowie in andere festverzinsliche Wertpapiere investieren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds wird aktiv verwaltet und eignet sich besonders für Anleger, die ein Engagement über eine Dachfondsstruktur und laufende Erträge und den Erhalt des angelegten Kapitals vor allem durch Anlagen in Anleihen anstreben. Da Anlagen ein Verlustrisiko bergen, sollte ein Anleger über grundlegende Kenntnisse der Finanzinstrumente verfügen, um die damit verbundenen Risiken zu verstehen, die im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ des Fonds definiert sind. Der Fonds eignet sich für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont und erfordert keine Vorerfahrung mit PRIIPs oder ähnlichen Anlagen.

Der Fonds wird aktiv und ohne Einschränkungen im Hinblick auf einen Benchmark-Index verwaltet. Alle Informationen zu einem Index dienen dem Risikomanagement, dem Kontext und der Veranschaulichung, wie jeweils zutreffend.

Sie können Ihre Anlage jederzeit vor der empfohlenen Haltedauer zurückgeben. Einzelheiten zur Vorgehensweise hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der PRIIP-Hersteller ist nicht berechtigt, das PRIIP einseitig zu kündigen. Anleger des Fonds können an jedem Handelstag (wie im Verkaufsprospekt definiert) Anteile kaufen und verkaufen. Wenn Sie in eine ausschüttende Anteilklasse investieren, werden Ihnen Erträge aus Anlagen ausgezahlt. Wenn Sie in eine thesaurierende Anteilklasse investieren, werden die Erträge wieder angelegt.

Verwahrstelle

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risk indicator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang behalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Dieser Wert bewertet die Wahrscheinlichkeit, in Zukunft Geld zu verlieren, auf der Grundlage des Nettoinventarwerts dieser Anteilklasse in den letzten zehn Jahren als niedrig.

Achten Sie auf das Währungsrisiko. Wenn Sie eine Anteilklasse in einer fremden Währung auswählen, sind Sie einem Währungsrisiko ausgesetzt, erhalten Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer lokalen Währung und Ihre endgültige Rendite hängt vom Wechselkurs zwischen diesen beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird bei dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Anlagen in den Fonds unterliegen allgemeinen Anlagerisiken, wie z. B. Markt-, Gegenpartei- und Liquiditätsrisiken. Spezifische Risiken für diesen Fonds können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien stellen eine Veranschaulichung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10,000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,160 EUR	7,900 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.38%	-4.60%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,540 EUR	9,550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.64%	-0.92%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,210 EUR	10,970 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.08%	1.87%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,980 EUR	12,100 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9.79%	3.89%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebspartner zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich auch darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Ungünstiges Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Oktober 2021 und Oktober 2022 auf.

Gemäßigtes Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Februar 2020 und Februar 2021 auf.

Günstiges Szenario: Ein solches Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2018 und Dezember 2019 auf.

Was geschieht, wenn Capital International Management Company Sàrl nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Zu Ihrem Schutz wird das Fondsvermögen von der Verwahrstelle J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg (die „Verwahrstelle“) verwahrt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle kann dem Fonds ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle - wie gesetzlich vorgeschrieben - verpflichtet ist, ihre Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Wenn der Fonds geschlossen oder aufgelöst wird, werden die Vermögenswerte liquidiert und Sie erhalten einen Anteil an den Erlösen, aber Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. Ihre Anlage ist nicht durch das luxemburgische Entschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall informiert Sie diese Person über diese Kosten und diese wirken sich auf Ihre Anlage aus.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die Ihrer Anlage entnommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge basieren auf einem beispielhaften Anlagebetrag und unterschiedlichen möglichen Anlagezeiträumen.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag (0 % jährliche Rendite) zurückerhalten. Für die anderen Haltedauern gingen wir davon aus, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario gezeigt.
- EUR 10 000.00 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	192 EUR	961 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.9%	1.9% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer hinweg senken. Wenn Sie zum Beispiel zur empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr auf 2.5 % vor Kosten und 0.6 % nach Kosten hochgerechnet.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 5.25 %. Dies ist der Maximalbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächliche Gebühr informieren.	Bis zu 525 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies eventuell tun.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.5% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	151 EUR
Transaktionskosten	0.4% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt anfallen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	41 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Performancegebühr an.	0 EUR

Je nach Anlagesumme fallen unterschiedliche Kosten an. Dies veranschaulicht die Kosten im Verhältnis zum Nominalwert des PRIIP.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Dieser Fonds wurde für langfristige Anlagen aufgelegt und die empfohlene Mindestholdedauer beträgt 5 Jahre. Sollten Sie sich zu einem früheren Zeitpunkt für die Rücknahme Ihrer Anlage entscheiden, fallen keine Gebühren an. Einzelheiten zur Vorgehensweise hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds. Den Anlegern wird empfohlen, eine Bewertung ihrer spezifischen Anlageziele und ihrer Risikobereitschaft vorzunehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über den Fonds oder einen Aspekt der von der Verwaltungsgesellschaft für Sie erbrachten Dienstleistung beschweren möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich an den Beschwerdebeauftragten, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxemburg. Alternativ können Sie Ihre Beschwerde über die E-Mail-Adresse Client_Operations@capgroup.com einreichen. Bitte besuchen Sie auch unsere Website www.capitalgroup.com, um zu erfahren, welche Schritte bei der Einreichung einer Beschwerde zu befolgen sind.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Den Prospekt, die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, andere Anteilklassen und die aktuellsten Tageskurse finden Sie im Abschnitt „Ressourcen“ in unserem Fund Centre unter www.capitalgroup.com/europe. Ein Exemplar dieser Dokumente in Papierform ist auf Anfrage kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft des Fonds, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxemburg, erhältlich. In diesem Abschnitt der Website finden Sie auch Informationen zu Anlageergebnissen der letzten 10 Jahre. Über die folgenden Links können Sie auf die Dokumente zur Wertentwicklung in der Vergangenheit und zur monatlichen Wertentwicklung zugreifen:

https://docs.publifund.com/pastperf/LU2227292203/de_DE

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU2227292203/de_DE