

Finalidade

Este documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não se trata de material de marketing. A informação é obrigatória por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais deste produto e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Capital Group Global Allocation Fund (LUX)(o "fundo"), um subfundo da Capital International Fund SICAV, Classe Bh-EUR (LU1006076209)

Este produto é gerido pela Capital International Management Company Sàrl (o "Gestor"), parte de Capital Group, que é supervisionada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Para mais informação sobre este produto, visite www.capitalgroup.com/europe ou ligue para +41 22 807 4000.

Este documento foi publicado em 04/05/2023.

Em que consiste este produto?

Tipo

Este fundo é uma SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) aberta do Luxemburgo.

Este é um subfundo da Capital International Fund, uma estrutura abrangente composta por diferentes subfundos. Este documento é específico do fundo, estando a classe das ações indicada no início do documento. O prospeto, os relatórios semestrais e anuais foram preparados para a estrutura abrangente.

Os ativos e responsabilidades de cada fundo são segregados por lei, o que significa que nenhum fundo individual será responsável com os seus ativos por responsabilidades de outros fundos dentro da mesma estrutura.

Os investidores poderão trocar as suas ações no fundo por ações do mesmo ou de outro subfundo na estrutura abrangente, sujeito ao cumprimento de determinados requisitos, tal como definidos no prospeto.

Objetivo de investimento

O fundo procura a concretização equilibrada de três objetivos: aumento do capital a longo prazo, conservação do rendimento principal e atual. O fundo procura alcançar estes objetivos investindo principalmente, em todo o mundo, em ações e obrigações cotadas de empresas e Estados e noutros valores mobiliários de rendimento fixo, incluindo valores mobiliários garantidos por hipotecas e ativos, denominados em várias moedas. Normalmente, estas são cotadas ou transacionadas noutros mercados regulados. Também podem ser adquiridos valores mobiliários não cotados.

O fundo pode investir até 2% em valores mobiliários em dificuldades.

Investidor não profissional previsto

O fundo é gerido de forma ativa e particularmente adequado para investidores que procuram retornos totais a longo prazo de investimentos diversificados em todo o mundo em ações e obrigações. Uma vez que os investimentos implicam um risco de perda, um investidor deve ter um conhecimento básico dos instrumentos financeiros para compreender os riscos relacionados, que estão definidos na secção "Quais são os riscos e o que posso obter como retorno?" do fundo. O fundo é adequado para investidores com um horizonte de investimento de médio a longo prazo e não requer experiência prévia com PRIIP ou investimentos semelhantes.

O fundo é gerido de forma ativa e sem condicionamentos relativamente a um índice de referência. Qualquer informação relativa a um índice é facultada apenas para efeitos de gestão do risco, contexto e ilustração.

Poderá optar por resgatar o seu investimento a qualquer momento antes do período de detenção recomendado. Os detalhes do procedimento para o fazer podem ser encontrados no prospeto do fundo.

O fundo não tem data de vencimento. O fabricante do PRIIP não tem o direito de rescindir unilateralmente o PRIIP. Os investidores do fundo podem comprar e vender ações em qualquer dia de negociação (como definido no Prospeto). Se investir numa classe de ações de distribuição, o rendimento dos investimentos ser-lhe-á pago. Se investir numa classe de ações cumulativa, o rendimento será reinvestido.

Depositário

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Risk indicator



O indicador de risco pressupõe que detém o produto durante 5 anos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a movimentos nos mercados ou por não sermos capazes de lhe pagar.

Classificámos este produto como 3 de 7, que é uma classe de risco médio-baixo.

Este valor avalia a probabilidade de perda de dinheiro no futuro, com base no Valor Patrimonial Líquido desta Classe de Ações nos últimos dez anos, como sendo um risco muito baixo.

Deve estar ciente do risco cambial. Se seleccionar uma classe de ações em moeda estrangeira, será exposto ao risco cambial, receberá pagamentos numa moeda diferente da sua moeda local e o seu retorno final dependerá da taxa de câmbio entre estas duas moedas. Este risco não é considerado no indicador mostrado acima.

Os investimentos no fundo estão sujeitos a riscos gerais de investimento, como riscos de mercado, contraparte e liquidez. Qualquer risco específico deste fundo é descrito em detalhe no prospeto.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

O que irá receber deste produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos do mercado no futuro são incertos e não podem ser previstos com precisão. Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, médio e melhor desempenho do fundo nos últimos 10 anos. Os mercados poderão desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10,000 EUR	
Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido se sair antes de 5 anos. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	5,200 EUR	6,020 EUR
	Retorno médio anual	-48.04%	-9.67%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8,570 EUR	9,980 EUR
	Retorno médio anual	-14.28%	-0.04%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10,530 EUR	12,570 EUR
	Retorno médio anual	5.30%	4.69%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	12,960 EUR	14,680 EUR
	Retorno médio anual	29.62%	7.98%

O cenário de stress mostra o que poderá receber em circunstâncias extremas do mercado.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que também pode influenciar o montante que receberá.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Setembro de 2021 e Setembro de 2022.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Fevereiro de 2021 e Fevereiro de 2022.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Março de 2020 e Março de 2021.

O que sucede se Capital International Management Company Sàrl não puder pagar?

Para sua proteção, os ativos do fundo são depositados junto do respetivo depositário, J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch (o "Depositário"). Em caso de insolvência do Depositário, o fundo pode sofrer uma perda financeira. No entanto, este risco é mitigado em certa medida pelo facto de o Depositário ser obrigado por lei e pelas regulamentações a segregar os seus próprios ativos dos ativos do fundo. Se o fundo for extinto ou liquidado, os ativos serão liquidados e receberá uma parte de quaisquer proveitos, mas pode perder parte ou a totalidade do seu investimento. O seu investimento não é coberto pelo esquema de compensação do Luxemburgo.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

A pessoa que o aconselha sobre este produto ou que o vende pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa irá fornecer-lhe informação sobre esses custos, os quais irão afetar o seu investimento.

As tabelas mostram os montantes retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto investe e de por quanto tempo detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações com base num montante de investimento exemplificativo e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos:

- No primeiro ano receberia o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto terá o desempenho que se mostra no cenário moderado. É investido
- EUR 10 000.00.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	193 EUR	964 EUR
Impacto do custos anuais (*)	1.9%	1.9% ao ano

(*) Isto ilustra de que forma os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Mostra, por exemplo, que, se sair no período de detenção recomendado, se prevê que o seu retorno médio por ano seja de 6.5% antes dos custos e de 4.6% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Isto inclui custos de distribuição de 5.25%. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vende o produto irá informá-lo sobre o encargo efetivo.	Até 525 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma taxa de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto poderá fazê-lo.	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1.7% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos do último ano.	170 EUR
Custos de transação	0.2% do valor do seu investimento. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar consoante quanto compramos e vendermos.	23 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 EUR

Aplicam-se custos diferentes consoante o montante do investimento. Isto ilustra os custos em relação ao valor nominal do PRIIP.

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Este fundo foi criado para investimento a longo prazo e o período de detenção mínimo recomendado é de 5 anos.

Não haverá nenhuma penalidade se optar por resgatar o seu investimento a qualquer momento antes disto. Os detalhes do procedimento para o fazer podem ser encontrados no prospeto do fundo. Os investidores são aconselhados a fazer uma avaliação dos seus objetivos de investimento específicos e da sua apetência pelo risco.

Como posso apresentar queixa?

Se desejar reclamar sobre o fundo ou qualquer aspeto do serviço que lhe foi prestado pelo Gestor, deverá escrever para o Complaints Officer, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxemburgo. Em alternativa, pode enviar a sua reclamação através do endereço de email Client_Operations@capgroup.com. Consulte também o nosso website www.capitalgroup.com para ver os passos a seguir para apresentar uma reclamação.

Outras informações relevantes

Para obter o prospeto, os relatórios semestrais e anuais mais recentes, outras classes de ações e os preços diários mais recentes, visite a secção Recursos no nosso Centro de Fundos em www.capitalgroup.com/europe. Uma cópia impressa destes documentos em inglês está disponível gratuitamente mediante pedido à sociedade gestora do fundo, a Capital International Management Company Sàrl, em 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxemburgo. Também pode consultar esta secção do website para obter informação relacionada com resultados históricos do investimento nos últimos 10 anos.

Os links seguintes servem para aceder aos seus documentos sobre os cenários do desempenho passado e do desempenho mensal:

https://docs.publifund.com/pastperf/LU1006076209/pt_PT

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1006076209/pt_PT