

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 Investment Company of America (LUX) (o "fundo"), um subfundo da Capital International Fund SICAV, Classe Bd EUR (LU1378995077)

A Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") é responsável pela supervisão da Capital International Management Company Sàrl (o "Gestor"), parte do Capital Group, relativamente ao presente Documento de Informação Fundamental. O PRIIP está autorizado no Luxemburgo. O Gestor está autorizado no Luxemburgo e encontra-se regulamentado pela CSSF. Para mais informações sobre este produto, visite www.capitalgroup.com/europe ou ligue para +41 22 807 4000.

Este documento foi publicado em 12/07/2024.

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.

Prazo

Este fundo não tem uma data de vencimento. Conforme descrito no prospeto do fundo, a liquidação do fundo pode ser aprovada pelo conselho de administração da sociedade e/ou por uma resolução numa assembleia separada de acionistas do fundo em questão.

Objetivo de investimento

Os objetivos de investimento do fundo são alcançar aumento do capital e rendimento a longo prazo. O fundo investe principalmente em ações comuns, a maioria das quais com um histórico de pagamento de dividendos. Geralmente, os investimentos do fundo em ações estão limitados a valores mobiliários de empresas incluídas na sua lista de elegíveis.

Além disso, o fundo pode investir até 5% dos seus ativos, à data de aquisição, em valores mobiliários de empresas que não estejam incluídas na sua lista de elegíveis. Os valores mobiliários são adicionados ou excluídos da lista de elegíveis com base numa série de fatores, tais como os objetivos e políticas de investimento do fundo, se uma empresa é considerada uma empresa estabelecida com qualidade suficiente e as perspectivas de pagamento de dividendos por parte da empresa. Apesar de o fundo se focar em investimentos em empresas de média a grande capitalização, os investimentos do fundo não são limitados a uma determinada dimensão de capitalização. Na seleção de ações comuns e outros valores mobiliários para investimento, é dado mais peso ao potencial para valorização do capital e para dividendos futuros do que ao rendimento atual. O fundo pode investir até 15% dos

seus ativos, na altura da aquisição, em valores mobiliários de emittentes domiciliados fora dos Estados Unidos.

De forma acessória, conforme descrito no prospeto, o fundo pode investir em valores mobiliários de dívida diretos.

Os investimentos do fundo em valores mobiliários de dívida diretos (ou seja, não convertíveis em ações) consistirão geralmente em valores mobiliários de grau de investimento. No entanto, o fundo pode investir até 5% do total dos seus ativos líquidos em valores mobiliários de dívida diretos com notação Ba1 ou inferior e BB+ ou inferior por organizações de notação estatística reconhecidas a nível nacional designadas pelo consultor de investimento, ou sem notação, mas considerados pelo consultor de investimento como sendo de qualidade equivalente.

Investidor não profissional previsto

O fundo é gerido de forma ativa e particularmente adequado para investidores que procurem aumento do capital e rendimento a longo prazo através de investimentos em ações. 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.

Este fundo é um OICVM gerido de forma ativa. Não é gerido por referência a um índice de referência. Qualquer informação relativa a um índice é facultada para efeitos de contextualização e ilustração, conforme aplicável.

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 4 de 7, que é uma classe de risco médio.

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 médio.

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 | |
| | | Se sair após 1 ano | Se sair após 5 anos |
| Cenários | | | |
| 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 | 2,080 EUR | 3,650 EUR |
| | Retorno médio anual | -79.19% | -18.24% |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 8,280 EUR | 10,040 EUR |
| | Retorno médio anual | -17.23% | 0.07% |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10,860 EUR | 16,000 EUR |
| | Retorno médio anual | 8.63% | 9.85% |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 15,360 EUR | 20,150 EUR |
| | Retorno médio anual | 53.56% | 15.04% |

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 Março de 2019 e Março de 2020.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Outubro de 2019 e Outubro de 2020.

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?

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.

Custos ao longo do tempo

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 | 170 EUR | 849 EUR |
| Impacto do custos anuais (*) | 1.7% | 1.7% 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 11.3% antes dos custos e de 9.6% 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. | 165 EUR |
| Custos de transação | 0.0% do valor do seu investimento por ano. 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. | 3 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/LU1378995077/pt_PT

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1378995077/pt_PT