CAPITAL GROUP™

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di illustrare le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di permettere un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

Capital Group American Balanced Fund (LUX) (il "Fondo"), un comparto di **Capital International Fund SICAV**, **Classe B USD (LU2343843681)**

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") è responsabile della vigilanza di Capital International Management Company Sàrl (il "Gestore"), parte di Capital Group, in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il fondo è autorizzato in Lussemburgo. Il Gestore è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla CSSF. Per ulteriori informazioni su questo prodotto, visitare il sito www.capitalgroup.com/europe o chiamare il numero +41 22 807 4000.

Questo documento è stato pubblicato il 21/08/2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo fondo è un comparto di Capital International Fund, una SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) lussemburghese di tipo aperto che si qualifica come OICVM.

Termine

Questo fondo non ha una data di scadenza. L'ideatore non è autorizzato a estinguere il fondo unilateralmente; tuttavia, come descritto nel prospetto del fondo, la liquidazione del fondo può essere approvata dal consiglio di amministrazione della società e/o mediante una delibera di un'assemblea separata degli azionisti del fondo interessato.

Obiettivo di investimento

Il fondo persegue la realizzazione bilanciata di tre obiettivi: conservazione del capitale, reddito corrente e crescita del capitale e del reddito nel lungo periodo. Il fondo adotta un approccio bilanciato investendo in un'ampia gamma di titoli domiciliati prevalentemente negli Stati Uniti, tra cui azioni ordinarie e obbligazioni investment grade. In generale, il fondo si ripropone di investire almeno il 25% del patrimonio netto totale in titoli obbligazionari (tra cui strumenti del mercato monetario) generalmente con un rating pari a Baa3 o superiore o BBB- o superiore, assegnato dalle Nationally Recognized Statistical Ratings Organizations (organizzazioni di valutazioni statistiche riconosciute a livello nazionale) designate dal consulente per gli investimenti del fondo, oppure in titoli privi di rating ritenuti di qualità equivalente dal consulente per gli investimenti.
In aggiunta all'integrazione dei rischi di sostenibilità nell'ambito del processo decisionale di investimento del consulente per gli investimenti, per la quota azionaria del Fondo il consulente per gli investimenti mira a garantire un'impronta di carbonio inferiore al livello dell'indice selezionato dal fondo, come specificato nel prospetto. Inoltre, il consulente per gli investimenti valuta e applica filtri ESG e basati su norme per implementare una Negative Screening Policy relativa agli investimenti del fondo in emittenti societari e sovrani.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il fondo è gestito attivamente ed è particolarmente adatto agli investitori che cercano:
- rendimenti totali sul lungo periodo derivanti da investimenti diversificati in Azioni e Obbligazioni, tra cui in particolare titoli di emittenti domiciliati negli Stati Uniti; e
- di prendere in considerazione i criteri ambientali, sociali e/o di governance nell'ambito dei propri investimenti ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento SFDR. Poiché gli investimenti comportano un rischio di perdite, gli investitori devono possedere una conoscenza di base degli strumenti finanziari per comprendere i rischi correlati, descritti nella sezione del fondo intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il fondo è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento di medio-lungo periodo e non richiede esperienza pregressa nei PRIIP o in investimenti simili.

Il presente fondo è un OICVM gestito attivamente. Non è gestito in riferimento a un parametro di riferimento. Qualsiasi informazione relativa a un indice è fornita a fini di monitoraggio delle emissioni di carbonio, di contestualizzazione e illustrativi, a seconda dei casi.

Banca depositaria

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Informazioni aggiuntive

Gli investitori del fondo possono acquistare e vendere azioni in qualsiasi giorno di negoziazione (come definito nel Prospetto). Se si investe in una categoria di azioni a distribuzione, il reddito degli investimenti verrà corrisposto all'investitore. Se si investe in una categoria di azioni ad accumulazione, il reddito verrà reinvestito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Risk indicator

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso ⟷ Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga detenuto per 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è una guida per il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Tale indicatore esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dell'andamento dei mercati o a causa della nostra incapacità di corrispondere quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa.

Questo valore indica come rischio medio-basso la probabilità di future perdite monetarie, sulla base dell'andamento del Valore patrimoniale netto di questa Classe di azioni negli ultimi dieci anni.

Prestare attenzione al rischio valutario. Se si sceglie una classe di azioni in valuta estera, si sarà esposti al rischio valutario, si riceveranno pagamenti in una valuta diversa rispetto alla propria valuta locale e il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra queste due valute. L'indicatore riportato sopra non tiene conto di questo rischio.

Gli investimenti nel fondo sono soggetti a rischi generali legati agli investimenti, come rischi di mercato, di controparte e di liquidità. Eventuali rischi specifici per questo fondo sono descritti nel prospetto.

Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere tutto o parte del proprio investimento.

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del fondo negli ultimi 10 anni. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:		**5 anni**	
Esempio di investimento:		**10,000 USD**	
		In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 5 anni**
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima di 5 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6,240 USD	5,010 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-37.62%	-12.90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7,940 USD	12,870 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-20.59%	5.17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	11,030 USD	14,890 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	10.29%	8.29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	14,370 USD	19,840 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	43.73%	14.68%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il novembre 2016 e il novembre 2017.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il settembre 2016 e il settembre 2017.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il novembre 2017 e il novembre 2018.

Cosa accade se Capital International Management Company Sàrl non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il patrimonio del fondo è custodito presso la banca depositaria del fondo stesso, J.P. Morgan SE, Filiale di Lussemburgo (la "Banca depositaria"). Il patrimonio del fondo custodito presso la Banca depositaria non sarà interessato in caso di insolvenza del Gestore. In caso di insolvenza della Banca depositaria, il fondo può subire una perdita finanziaria. Tuttavia, tale rischio è in parte mitigato dal fatto che la Banca depositaria è tenuta per legge e in base ai regolamenti a separare il proprio patrimonio dal patrimonio del fondo. L'investimento non è coperto dal regime di indennizzo del Lussemburgo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:
- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- USD 10 000.00 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	153 USD	767 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	1.5%	1.5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9.8% prima dei costi e al 8.3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione del 5.25%. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a 525 USD
Costi di Uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.46% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi.	146 USD
Costi di transazione	0.08% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	8 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.	0 USD

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Dimostra i costi in relazione al valore nozionale del fondo.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Questo fondo è stato creato per investimenti a lungo termine e il periodo di detenzione raccomandato minimo è di 5 anni. Non sarà applicata alcuna penale nel caso in cui scegliate di riscattare il vostro investimento in qualsiasi momento prima della scadenza di tale periodo. Si consiglia agli investitori di valutare i loro specifici obiettivi di investimento e la loro propensione al rischio.

Come presentare reclami?

Se desiderate presentare un reclamo in merito al fondo o a qualsiasi aspetto del servizio fornito dal Gestore, vi invitiamo a scrivere al Complaints Officer, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo. In alternativa, potete inviare il reclamo all'indirizzo e-mail Client_Operations@capgroup.com. Inoltre, è possibile consultare il nostro sito web www.capitalgroup.com per la procedura da seguire nella presentazione di un reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Per il prospetto, l'ultima relazione annuale e semestrale, altre classi di azioni e i prezzi giornalieri più recenti, visitare la sezione Risorse all'interno del sito internet www.capitalgroup.com/europe. Una copia cartacea di questi documenti è disponibile gratuitamente in inglese e su richiesta presso la società di gestione del fondo, Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo. È inoltre possibile consultare questa sezione del sito web per informazioni sui risultati storici degli investimenti degli ultimi 10 anni.

Di seguito sono riportati i link per accedere ai documenti relativi ai Risultati ottenuti nel passato e agli Scenari di rendimento mensili:
https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU2343843681/it_IT
https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU2343843681/it_IT