



Objectif

Ce document vous fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas de matériel marketing. Ces informations sont requises par la loi pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts, les gains et pertes potentiels de ce produit, et à le comparer à d'autres produits.

Produit

Capital Group EUR Balanced Growth and Income Portfolio (LUX) (le « Fonds »), un compartiment de Capital International Fund SICAV, Classe P EUR (LU2245496281)

La Commission de surveillance du secteur financier (« CSSF ») est responsable de la supervision de Capital International Management Company Sàrl (le « Gestionnaire »), qui fait partie de Capital Group, dans le cadre du présent Document d'informations clés. Le Fonds est agréé au Luxembourg. Le Gestionnaire est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF. Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez visiter le site www.capitalgroup.com/europe ou appeler le +41 22 807 4000.

Ce document a été publié le 26/08/2025.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce Fonds est un compartiment de Capital International Fund, une Société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois, qui peut être qualifiée d'OPCVM.

Durée

Ce fonds n'a pas de date d'échéance. L'initiateur n'est pas autorisé à résilier le Fonds unilatéralement. Cependant, comme décrit dans le prospectus du fonds, la liquidation du fonds peut être approuvée par le conseil d'administration de la société et/ou par une résolution lors d'une assemblée distincte des actionnaires du fonds concerné.

Objectif d'investissement

Le Fonds recherche une combinaison de croissance du capital à long terme et de revenu courant en EUR, avec un objectif secondaire de préservation du capital. Il vise à atteindre cet objectif essentiellement par une exposition équilibrée aux titres de participation axés sur la croissance et le revenu et aux titres à revenu fixe en investissant jusqu'à 100 % de ses actifs dans d'autres Fonds de la Société (les « Fonds sous-jacents ») conformément au prospectus.

Afin d'atteindre son objectif d'investissement, le Fonds aura une exposition équilibrée aux titres de participation et aux titres à revenu fixe. Certains des Fonds sous-jacents peuvent utiliser, que ce soit à des fins d'investissement, de couverture et/ou de gestion efficace de portefeuille, certains types d'instruments dérivés, notamment des swaps de taux d'intérêt, des CDXs, des CDS, des contrats à terme, des options sur devises, des contrats à terme standardisés et des options sur contrats à terme standardisés, comme décrit plus en détail dans le prospectus.

Le fonds peut, de temps à autre, investir également jusqu'à 10 % dans d'autres OPCVM et/ou d'autres OPC, ainsi que directement en titres de participation et titres à revenu fixe.

Certains des Fonds sous-jacents peuvent investir dans des obligations de premier ordre et des obligations à haut rendement d'émetteurs gouvernementaux, supranationaux et privés, ainsi que dans d'autres titres à revenu fixe.

Investisseur particulier visé

Le fonds est géré activement et convient particulièrement aux investisseurs qui recherchent une exposition par le biais d'une structure de fonds de fonds et une croissance du capital et un revenu à long terme grâce à des placements équilibrés dans des titres de participation mondiaux et des titres à revenu fixe. Étant donné que les investissements comportent un risque de perte, un investisseur doit avoir une connaissance de base des instruments financiers pour comprendre les risques associés, qui sont définis dans la section « Quels sont les risques et que puis-je obtenir en retour ? » du Fonds. Le Fonds convient aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen ou long terme et ne nécessite pas d'expérience préalable avec les PRIIP ou des investissements similaires.

Le Fonds est géré activement et sans contrainte d'indice de référence. Toute information relative à un indice est indiquée à des fins de gestion des risques, de contexte et d'illustration, le cas échéant.

Dépositaire

J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch

Informations supplémentaires

Les investisseurs du Fonds peuvent acheter et vendre des actions durant tout jour de négociation (comme défini dans le Prospectus). Si vous investissez dans une Classe d'actions de distribution, le revenu des investissements vous sera versé. Si vous investissez dans une Classe d'actions de capitalisation, le revenu sera réinvesti.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risk indicator

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Risque le plus faible

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque suppose que vous détenez le produit pendant 5 ans.

L'indicateur synthétique de risque est un indicateur du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce produit comme 3 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque moyenne-faible.

Ce chiffre évalue la probabilité de perdre de l'argent à l'avenir, sur la base de la Valeur nette d'inventaire de cette Classe d'actions au cours des dix dernières années, comme un risque moyen-faible.

Ayez conscience du risque de change. Si vous sélectionnez une classe d'actions en devise étrangère, vous serez exposé au risque de change, recevrez des paiements dans une devise différente de votre devise locale et votre rendement final dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur présenté ci-dessus.

Les investissements dans le Fonds sont soumis à des risques d'investissement généraux, tels que les risques de marché, de contrepartie et de liquidité. Les risques spécifiques à ce Fonds sont détaillés dans le prospectus.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépendra des performances futures du marché. Les évolutions du marché à l'avenir sont incertaines et ne peuvent pas être prédites avec précision. Les scénarios défavorables, modérés et favorables présentés sont des illustrations utilisant les pires, moyennes et meilleures performances du Fonds au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée: | 5 ans | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|-----------------------------------|--|---------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement: | 10,000 EUR | | |
| Scénarios | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti si vous sortez avant 5 années . Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 5,350 EUR | 6,750 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -46.46% | -7.56% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8,830 EUR | 11,760 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -11.68% | 3.30% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10,550 EUR | 12,760 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 5.48% | 5.00% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 12,810 EUR | 14,920 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 28.12% | 8.34% |

Le scénario de crise montre ce que vous pourriez obtenir dans des circonstances de marché extrêmes.

Les chiffres indiqués comprennent tous les frais du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer le montant que vous récupérez.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décembre 2021 et Décembre 2022.

Scénario modéré: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Novembre 2019 et Novembre 2020.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2020 et Mars 2021.

Que se passe-t-il si Capital International Management Company Sàrl n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire, J.P. Morgan SE, succursale de Luxembourg (le « Dépositaire »). En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Fonds conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. En cas d'insolvabilité du Dépositaire, le Fonds peut subir une perte financière. Cependant, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Votre investissement n'est pas couvert par le système d'indemnisation luxembourgeois.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous conseille ou vous vend ce produit peut vous facturer d'autres frais. Dans ce cas, cette personne vous informera de ces frais et ceux-ci impacteront votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent des sommes que vous investissez et de la durée de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et les différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé que :

- Durant la première année, vous récupérerez le montant que vous avez investi (0 % de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention,

nous avons supposé que le produit performera comme indiqué dans le scénario modéré.

- EUR 10 000.00 est investi.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Coûts totaux | 98 EUR | 489 EUR |
| Incidence des coûts annuels (*) | 1.0% | 1.0% chaque année |

(*) Cela illustre comment les frais réduisent votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, cela montre que si vous sortez du Fonds durant la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 6.0 % avant frais et de 5.0 % après déduction des frais.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|----------------------------------|
| Coûts d'entrée | Cela inclut les frais de distribution de 5.25 %. Il s'agit du montant le plus élevé qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels. | Jusqu'à 525 EUR |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0.9% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les frais réels. | 86 EUR |
| Coûts de transaction | 0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais occasionnés lorsque nous achetons et vendons le sous-jacent du produit. Le montant réel variera en fonction des sommes que nous achetons et vendons. | 12 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Il n'y a aucune commission de performance pour ce produit. | 0 EUR |

Différents coûts s'appliquent en fonction du montant de l'investissement. Cela illustre les frais par rapport à la valeur notionnelle du fonds.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Il a été créé en vue d'un investissement à long terme et la période de détention minimale recommandée est de 5 ans. Aucune pénalité ne s'appliquera si vous choisissez de racheter votre investissement à tout moment avant ce délai. Il est conseillé aux investisseurs d'évaluer leurs objectifs d'investissement spécifiques et leur appétence au risque.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez déposer une plainte concernant le Fonds ou tout autre aspect du service qui vous est fourni par le Gestionnaire, vous devez écrire à Capital International Management Company Sàrl, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxembourg. Vous pouvez également soumettre votre réclamation via l'adresse e-mail Client_Operations@capgroup.com. Nous vous invitons également à consulter notre site Internet www.capitalgroup.com pour connaître les démarches à suivre en cas de réclamation.

Autres informations pertinentes

Pour le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, les autres catégories d'actions et les derniers cours quotidiens, veuillez consulter la section Ressources de notre Centre de Fonds à l'adresse www.capitalgroup.com/europe. Un exemplaire papier de ces documents est disponible gratuitement en anglais et sur demande auprès de la société de gestion du Fonds, Capital International Management Company Sàrl, au 37A, avenue John F. Kennedy, L-1844 Luxembourg. Vous pouvez également consulter cette section du site Internet pour obtenir des informations sur les résultats des investissements réalisés au cours des 10 dernières années.

Les liens suivants vous permettent d'accéder à vos documents Scénarios de performance passée et de performance mensuelle :

https://docs.publifund.com/pastperf/LU2245496281/fr_CH

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU2245496281/fr_CH

Représentant en Suisse: Capital International Sàrl 3 Place des Bergues 1201 Genève

Agent chargé du service des paiements en Suisse: JPMorgan (Suisse) SA 8 rue de la Confédération 1204 Genève

Des copies des documents suivants peuvent être obtenues gratuitement auprès du Représentant en Suisse: les Statuts ; le Prospectus actuel et les DIC concernés ; et les derniers rapports annuels audités et semestriels non audités.