

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

Capital Group American Balanced Fund (LUX)

Este fondo es un subfondo de Capital International Fund (CIF). Este fondo está gestionado por Capital International Management Company Sàrl, parte de Capital Group.

Clase
ISIN

A7 USD
LU2378177021

Objetivos y política de inversión

El Fondo trata de lograr de forma equilibrada tres objetivos: la conservación del capital, obtención de rentas y crecimiento a largo plazo del capital y los ingresos.

Política de inversión

El Fondo utiliza un enfoque equilibrado para invertir en un amplio abanico de valores de

emisores cuyo domicilio social se encuentra principalmente en EE. UU., incluidas acciones ordinarias y bonos con grado de inversión.

Los inversores pueden comprar y vender acciones del fondo con frecuencia diaria. El fondo puede ser adecuado únicamente para la inversión a largo plazo.

Se trata de un fondo UCITS de gestión activa.

Dividendos

Las acciones de esta clase son de capitalización y no reparten dividendos.

Perfil de riesgo y remuneración



Los datos históricos, como los empleados en el cálculo de este indicador, pueden no constituir una indicación fiable del rendimiento futuro. La categoría de riesgo indicada no está garantizada y puede variar a lo largo del tiempo. La asignación a la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.

El fondo tiene asignada la calificación de 5 por la naturaleza de sus inversiones, que refleja los riesgos señalados a continuación. Estos factores, de forma individual o conjuntamente, podrán afectar al valor de las inversiones mantenidas en el fondo, o exponerlo a pérdidas.

- **Riesgo asociado a renta variable:** los precios de los valores de renta variable pueden disminuir en respuesta a determinados acontecimientos, entre ellos los que afectan directamente a las empresas cuyos valores son propiedad del fondo; cambios en los mercados generales; inestabilidad local, regional o mundial de carácter político, social o económico; y fluctuaciones de las divisas.
- **Riesgo asociado a renta fija:** los valores de mercado de los títulos de renta fija varían generalmente en sentido inverso a los tipos de interés: cuando los tipos de interés suben, sus valores tenderán a disminuir y viceversa. Los fondos que invierten en títulos de renta fija estarán expuestos al riesgo de crédito. Por lo general, se considera que los valores con una calificación crediticia inferior presentan un mayor riesgo de crédito y más posibilidades de incurrir en impago que los valores con una calificación crediticia más alta.

- **Riesgo de liquidez:** en determinadas circunstancias, algunos valores, principalmente los títulos no cotizados o los que se negocian en mercados extrabursátiles (OTC), podrían no negociarse en el mercado con la suficiente rapidez como para evitar una pérdida.
- **Riesgo operativo:** este fondo puede invertir en mercados que posean sistemas de liquidación menos organizados que los empleados por mercados desarrollados. Por tanto, la liquidación de los valores podría retrasarse y el efectivo o los títulos mantenidos por el fondo podrían verse expuestos a riesgos.
- **Riesgo de contraparte:** otras entidades financieras prestan servicios al fondo, como la custodia de activos, o pueden actuar como contraparte de contratos financieros, tales como los derivados. Existe el riesgo de que la contraparte incumpla sus obligaciones.
- **Riesgo asociado a instrumentos derivados:** aunque el fondo prevé emplear instrumentos derivados de forma prudente y principalmente con fines de cobertura y/o de gestión eficiente de la cartera, estos instrumentos pueden exponer al fondo a riesgos adicionales relacionados con la solvencia de la contraparte y con la posibilidad de producirse una mayor

volatilidad y una menor liquidez, comparado con las posiciones en valores subyacentes.

- **Valores respaldados por activos e hipotecas:** Los valores respaldados por hipotecas y los valores respaldados por activos incluyen obligaciones de deuda de participaciones en fondos de titulación hipotecaria y otros activos rentables, como préstamos al consumo u otros créditos. Los riesgos son distintos o mayores que los riesgos asociados a inversiones en otro tipo de valores de deuda.
- **Riesgos de Shanghai-Hong Kong y Shenzhen-Hong Kong Stock Connect:** las inversiones en valores negociados y liquidados a través de estos dos programas están sujetas a distintos riesgos asociados con el marco legal y técnico de Stock Connect y pueden incluir riesgos de liquidación y compensación, regulatorios y de contraparte.
- **Riesgo del mercado interbancario de obligaciones chino:** Las inversiones en bonos nacionales chinos negociados directamente a través del mercado interbancario de obligaciones chino están sujetas a diversos riesgos relacionados con su liquidación, su compensación y su liquidez, así como a riesgos de contrapartida.

Gastos

Los gastos que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del fondo, incluidos los de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión. Los gastos de entrada y salida indicados representan las cifras máximas que pueden detraerse de su capital. En algunos casos es posible que pague un importe inferior, por lo que recomendamos que consulte estas cuestiones a su asesor financiero o al distribuidor.

La cifra que aquí se muestra en relación con los gastos corrientes constituye una estimación de dichos gastos, ya que la clase de acciones existe desde hace menos de un año. No incluye los costes de transacción de la cartera, lo cual afectará a la rentabilidad. El informe anual correspondiente a cada ejercicio presentará de manera pormenorizada los gastos exactos cobrados.

Para más información acerca de los gastos, incluidos los posibles límites máximos de gastos, consulte la sección «Gastos» del folleto y el último informe anual o semestral, disponibles en capitalgroup.com/international.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

| | |
|-------------------|---------|
| Gastos de entrada | ninguna |
| Gastos de salida | ninguna |

Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión / antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

| | |
|--|---------|
| Gastos corrientes | 0.35% |
| Gastos detraídos del fondo en determinadas condiciones específicas | |
| Comisión de rentabilidad | ninguna |

Rentabilidad histórica

El historial de datos disponible es insuficiente para ofrecer una indicación de la rentabilidad histórica que resulte de utilidad.

El fondo se lanzó en 2021 y esta clase de acciones en 2021.

Información práctica

Cómo operar

Se insta a los inversores particulares a que inviertan con la ayuda de un asesor, el cual podrá ayudarles con las operaciones de suscripción, canje y reembolso. Los inversores que deseen invertir directamente deberán ponerse en contacto con nosotros para obtener un Formulario de apertura de cuenta y un Formulario de solicitud de transacción. Los inversores podrán canjear sus acciones del fondo por acciones del mismo subfondo u otro subfondo del fondo paraguas, siempre y cuando cumplan ciertos requisitos que se estipulan en el folleto.

Información adicional

Para obtener el folleto, los últimos informes anual y semestral (disponibles de forma gratuita en inglés), así como información sobre otras clases de acciones y las últimas cotizaciones diarias, visite capitalgroup.com/international. Este fondo es un subfondo de CIF, una estructura paraguas que incluye diferentes subfondos. Este documento es específico del fondo y la clase de acciones indicada al comienzo de este documento. El folleto y los informes anual y semestral se elaboran para el fondo paraguas. Los activos y pasivos de cada fondo están separados por ley, lo que significa que ningún fondo a título individual será responsable con sus activos y pasivos de otros fondos del fondo paraguas. Los detalles actualizados sobre la política de remuneración, que incluyen, entre otros, la descripción del cálculo de las remuneraciones y beneficios, la identidad de las personas responsables de conceder las remuneraciones y beneficios, además de la composición del comité de remuneración y la ubicación de éste, se hallan disponibles en https://www.capitalgroup.com/eu/remuneration_policy. Puede solicitar, de forma gratuita, una copia impresa de la política de remuneración.

Consulte las notificaciones a los accionistas disponibles en nuestro sitio web capitalgroup.com/international (en el apartado «Cómo invertir / Notificaciones a los accionistas») para conocer si existe alguna actividad inminente que afecte al subfondo en el que pretende invertir.

Contacto

Capital Group Investor Services

Llame al número de teléfono gratuito 00 800 243 38637 en la UE y Suiza (de 9.00 a 18.00, hora de Europa central).

Desde fuera de la UE y Suiza, llame al +352 46 26 85 611 o contacte por fax en el +352 46 26 85 432.

Notificaciones

El fondo está domiciliado en el Gran Ducado de Luxemburgo. Su tratamiento fiscal dependerá del régimen tributario que se aplique en su país de residencia. Para más información, contacte con su asesor.

Capital International Management Company Sàrl únicamente asume su responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o contradictorias con las correspondientes partes del folleto del fondo.

Depositario

J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.