Documento de informação fundamental

Finalidade: O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Janus Henderson Balanced Fund A5m USD ISIN: IE00B7KXQ091

Um subfundo de Janus Henderson Capital Funds plc, uma Sociedade de Investimento Irlandesa produzida por **Janus Henderson Investors Europe S.A.**, uma subsidiária de Janus Henderson Group Ltd. O presente Fundo está autorizado na Irlanda e encontra-se regulamentado pelo Banco Central da Irlanda («CBI»). O Gestor está autorizado no Luxemburgo e encontra-se regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF»), e recorre aos direitos de passaporte previstos na Diretiva OICVM para uma gestão transfronteiras do Fundo e comercialização do Fundo na União Europeia. Para mais informações, visite www.janushenderson.com ou ligue para +352 26 43 77 00. O presente documento tem a data de 12 de novembro de 2026.

Em que consiste este produto?

Tipo

Janus Henderson Balanced Fund é um subfundo de Janus Henderson Capital Funds plc, uma sociedade de investimento de capital variável constituída ao abrigo da legislação da Irlanda. Janus Henderson Capital Funds plc qualifica-se como organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM).

Prazo

Este investimento não tem data de vencimento. O Produtor tem o direito de rescindir o produto em circunstâncias muito específicas, conforme descrito no Prospeto.

Objetivos

O Fundo tem como objetivo proporcionar um retorno, a partir de uma combinação de crescimento do capital e rendimento, procurando simultaneamente limitar as perdas face ao capital (embora não garantido). Objetivo de desempenho: Apresentar um desempenho superior ao do Índice «Ponderado» (60% S&P 500 + 40% Bloomberg US Aggregate Bond) em 1,5% por ano, antes da dedução de encargos, ao longo de qualquer período de 5 anos. O Fundo investe entre 35% e 70% dos seus ativos em ações (participações), e entre 30% e 65% dos seus ativos em títulos de rendimento fixo (dívida), participações em empréstimos ou caixa. As posições de caixa podem resultar de lucros devidos à cobertura da categoria de ações face à moeda base, e apenas serão detidas temporariamente até serem reinvestidas. Pelo menos 80% dos ativos são investidos em Empresas dos EUA e Emitentes dos EUA. No seu conjunto, o montante que o Fundo pode investir em títulos negociados em mercados em desenvolvimento é de 10%. Na componente de 30% a 65% dos ativos dos Fundo que são investidos em títulos de rendimento fixo (dívida), participações em empréstimos ou caixa, até 35% desse valor pode ser investido em ativos com notação inferior a grau de investimento. O Fundo pode também investir noutros ativos, incluindo empresas e obrigações fora dos EUA, numerário e instrumentos do mercado monetário. O Subconsultor de Investimentos poderá utilizar derivados (instrumentos financeiros complexos) para reduzir o risco, gerir o Fundo mais eficientemente ou gerar capital ou rendimento adicionais para o Fundo. O Fundo é gerido ativamente com referência ao Índice «Ponderado» (60% S&P 500 + 40% Bloomberg US Aggregate Bond), que é amplamente representativo das empresas e obrigações nas quais poderá investir, uma vez que tal forma a base do objetivo de desempenho do Fundo. O Subconsultor de Investimentos tem um elevado grau de liberdade para escolher investimentos individuais para o Fundo. O Subconsultor de Investimentos procurará promover princípios ambientais, sociais e/ou de governação (ESG) na gestão do Fundo, o que poderá incluir a exclusão de emitentes que o Subconsultor de Investimentos considera poderem prejudicar significativamente os princípios ESG, conforme descrito em detalhe no prospeto. O Fundo promove características ambientais e/ou sociais conforme definido no Artigo 8.º do Regulamento relativo à divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade no setor dos serviços financeiros (SFDR). A distribuição será calculada de acordo com o critério do Gestor, com vista a proporcionar um nível de distribuição superior e consistente. As distribuições incluem todos os rendimentos, e tipicamente consistem numa parte dos ganhos de capital realizados e não realizados, que podem incluir uma parte do capital investido original. Os encargos serão deduzidos do capital. Pode comprar, vender ou trocar ações do Fundo em qualquer dia de negociação, conforme definido no Prospeto do Fundo. O Depositário do Fundo é o J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Investidores que compreendam os riscos do Fundo e visem um nível constante de distribuição resultante do investimento em ações e obrigações. As distribuições incluirão todo o rendimento e podem incluir uma parte de capital. Os investidores devem ter presente que isto poderá resultar na redução do capital e na redução do potencial de crescimento do capital. Para investidores que tencionem investir por um prazo mínimo de cinco anos.

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

Indicador de Risco

Risco mais baixo | 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 | Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Classificamos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do produtor dos PRIIP para pagar a sua retribuição.

Se a moeda do produto for diferente da moeda do seu país, aplica-se o seguinte aviso: Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

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

Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

É possível obter informação detalhada sobre todos os riscos relevantes no prospeto do Fundo, disponível em www.janushenderson.com

Cenários de Desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 5 anos

Exemplo de investimento: USD 10 000

Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Mínimo	**Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.**		
Stress	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	4 720 USD	4 490 USD
	Retorno médio anual	-52,76%	-14,79%
Desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	7 830 USD	10 260 USD
	Retorno médio anual	-21,73%	0,52%
Moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10 520 USD	13 510 USD
	Retorno médio anual	5,24%	6,20%
Favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	12 280 USD	17 270 USD
	Retorno médio anual	22,82%	11,55%

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 pode também influenciar o valor que obterá.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre agosto de 2025 e agosto de 2026.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre outubro de 2019 e outubro de 2024.

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre outubro de 2016 e outubro de 2021.

O que sucede se Janus Henderson Investors Europe S.A. não puder pagar?

Existe a possibilidade de sofrer uma perda financeira, em caso de incumprimento do Produtor ou do Depositário, J.P. Morgan SE, Dublin Branch. Não existe nenhum regime de indemnização ou garantia em vigor que possa compensar, total ou parcialmente, esta perda.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.
Assumimos o seguinte:
— No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
— São investidos 10 000 USD.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	708 USD	2 254 USD
Impacto dos custos anuais (*)	7,1%	3,3% ao ano

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 9,5 % antes dos custos e 6,2 % depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		**Se sair após 1 ano**
Custos de entrada	5,00% é o montante máximo que paga ao entrar neste investimento e pode pagar menos. Se investir através de terceiros, a pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	Até 500 USD
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este Fundo, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0 USD
Custos recorrentes [cobrados anualmente]		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,91% é a estimativa do custo de gestão, administração e operação do Fundo.	191 USD
Custos de transação	0,17% é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao Fundo. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	17 USD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não cobramos uma comissão de desempenho para esta categoria de ações.	0 USD

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

Período de detenção recomendado: 5 anos

Este Fundo deve ser considerado um investimento de médio a longo prazo. Isto significa 5 anos ou mais. O risco do Fundo pode variar em caso de resgate antecipado. Podem ser aplicáveis comissões se sair durante o prazo do Fundo. Consulte o quadro «Composição dos custos» para obter informações detalhadas sobre as comissões aplicáveis. Pode comprar ações do Fundo em qualquer Dia de Negociação, conforme definido no Prospeto da Sociedade, utilizando um dos métodos descritos no Prospeto.

Como posso apresentar queixa?

Caso pretenda apresentar uma queixa, contacte-nos por correio eletrónico ou correio postal. Correio eletrónico: JHIESAComplaints@janushenderson.com. Correio postal: Janus Henderson Investors Europe S.A., Attn: Complaints handling officer, 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo. A política de tratamento de queixas encontra-se disponível no sítio Web, em www.janushenderson.com.

Outras informações relevantes

Para obter o Prospeto do Fundo ou os relatórios anuais/semestrais, que são publicados e disponibilizados aos investidores por lei, ou preços de ações do Fundo mais recentes ou quaisquer informações adicionais sobre o Fundo, visite www.janushenderson.com. Os documentos estão disponíveis, gratuitamente, em inglês e alguns outros idiomas junto da Janus Henderson Investors Europe S.A. em 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo, ou junto do seu escritório representante local. Os cenários de desempenho anteriores e dados relativos a 10 anos de desempenho passado encontram-se disponíveis no nosso sítio Web, em www.janushenderson.com.

Janus Henderson
INVESTORS