Essentiële-informatiedocument

Doel: Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Janus Henderson Balanced Fund H3m USD ISIN: IE00BN29S671

Een compartiment van Janus Henderson Capital Funds plc, een Ierse beleggingsmaatschappij opgezet door **Janus Henderson Investors Europe S.A.**, een dochteronderneming van Janus Henderson Group plc. Aan dit Fonds is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland ("CBI"). Aan de Beheerder is in Luxemburg een vergunning verleend en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"), en vertrouwt op de paspoortrechten van de icbe-richtlijn om het fonds op grensoverschrijdende basis te beheren en het in de Europese Unie op de markt te brengen. U kunt meer informatie verkrijgen op www.janushenderson.com of door te bellen naar +352 26 43 77 00. Dit document dateert van 12 februari 2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Janus Henderson Balanced Fund is een compartiment van Janus Henderson Capital Funds plc, een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal naar Iers recht. Janus Henderson Capital Funds plc is een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

Deze belegging heeft geen vervaldatum. De ontwikkelaar heeft het recht het product in een beperkt aantal omstandigheden te beëindigen, zoals uiteengezet in het prospectus.

Doelstellingen

Het Fonds streeft ernaar een rendement uit een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten te bieden en tegelijk de kapitaalverliezen te beperken (hoewel dit niet wordt gegarandeerd). Rendementsdoel: Een rendement dat op jaarbasis 1,5% hoger ligt dan de 'gemengde' index (60% S&P 500 + 40% Bloomberg US Aggregate Bond), vóór aftrek van kosten en over om het even welke periode van 5 jaar. Het Fonds belegt 35%-70% van zijn vermogen in aandelen, en 30%-65% van zijn vermogen in vastrentende (schuld)effecten, leningparticipaties of cash. Posities in cash kunnen voortvloeien uit winsten door het afdekken van aandelenklassen tegenover de basisvaluta, en worden slechts op tijdelijke basis gehouden tot die positie wordt herbelegd. Ten minste 80% van de activa is belegd in Amerikaanse bedrijven en Amerikaanse emittenten. Het totale bedrag van het Fonds dat kan worden belegd in effecten die worden verhandeld op de opkomende markten is 10%. Van het aandeel van 30%-65% van de activa van het Fonds dat is belegd in vastrentende (schuld)effecten, leningparticipaties of cash, kan tot 35% van dat deel van de activa een rating hebben onder beleggingskwaliteit. Het Fonds kan ook beleggen in andere activa, waaronder in bedrijven en obligaties buiten de Verenigde Staten, contanten en geldmarktinstrumenten. De Sub-Beleggingadviseur kan gebruik maken van derivaten (complexe financiële instrumenten) om het risico te verminderen, het Fonds efficiënter te beheren of extra kapitaal of inkomsten voor het Fonds te genereren. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de 'gemengde' index (60% S&P 500 + 40% Bloomberg US Aggregate Bond), die in ruime mate representatief is voor de bedrijven en obligaties waarin het kan beleggen, omdat deze de basis vormt voor het rendementsdoel van het Fonds. De Sub-beleggingsadviseur beschikt over een hoge mate van vrijheid om individuele beleggingen voor het Fonds te kiezen. De Subbeleggingsbeheerder zal bij het beheer van het fonds streven naar het bevorderen van principes op het gebied van milieu, sociaal welzijn en/of goed bestuur (ESG-principes), wat de uitsluiting kan inhouden van emittenten die volgens de Subbeleggingsbeheerder zouden kunnen bijdragen aan aanzienlijke ESG-schade, zoals verder beschreven in het prospectus. Het Fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken als gedefinieerd in artikel 8 van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector (SFDR). Deze aandelenklasse keert alle inkomsten uit; kosten worden afgetrokken van het kapitaal. U kunt aandelen in het Fonds kopen, verzilveren of omzetten op iedere handelsdag, zoals gedefinieerd in het Prospectus van het Fonds. De depositaris van het Fonds is J.P. Morgan SE, Dublin Branch.

Retailbeleggersdoelgroep

Beleggers die de risico's van het Fonds begrijpen, willen een investering die tot doel heeft in de loop van de tijd groei en inkomsten te combineren door te beleggen in aandelen en obligaties, en zijn van plan om hun geld voor minstens vijf jaar te beleggen. Dit Fonds is uitsluitend bedoeld als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille en is niet geschikt voor beleggers die niet meer dan een minimaal verlies van hun belegging kunnen accepteren.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

Laag risico 1 2 **3** 4 5 6 7 Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat de PRIIPS-producent u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Als de valuta van het product niet de valuta van uw land is, dan geldt het volgende: Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Details over alle relevante risico's zijn te vinden in het prospectus van het Fonds, beschikbaar op www.janushenderson.com

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: USD 10.000

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	4.940 USD	4.690 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-50,57%	-14,05%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8.330 USD	11.240 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,69%	2,36%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	11.180 USD	15.180 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	11,84%	8,71%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	13.070 USD	19.080 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	30,66%	13,79%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2024 en november 2025.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in de benchmark tussen augustus 2019 en augustus 2024.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in de benchmark tussen oktober 2016 en oktober 2021.

Wat gebeurt er als Janus Henderson Investors Europe S.A. niet kan uitbetalen?

U kunt een financieel verlies lijden indien de ontwikkelaar van het product of de depositaris, J.P. Morgan SE, Dublin Branch, zijn verplichtingen niet nakomt. Er is geen compensatie- of garantieregeling die dit verlies geheel of gedeeltelijk kan compenseren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.
We gaan ervan uit dat:
— u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
— 10.000 USD wordt belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	101 USD	783 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	1,0%	1,1% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 9,8 % vóór de kosten en 8,7 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0,00% is het maximumbedrag dat u betaalt als u instapt in deze belegging, en mogelijk betaalt u minder. Als u belegt via een derde partij zal de persoon die u het product verkoopt u informeren over de werkelijke kosten.	0 USD
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit Fonds, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 USD
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,85% zijn de geschatte kosten voor het beheren, administreren en exploiteren van het Fonds.	85 USD
Transactiekosten	0,16% is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het Fonds aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan- en verkopen.	16 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Wij brengen voor deze aandelenklasse geen prestatievergoeding in rekening.	0 USD

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Fonds moet worden gezien als een belegging voor de middellange tot lange termijn. Dat betekent 5 jaar of meer. Het risico van het Fonds kan variëren als u in een vroeg stadium verkoopt. Er kunnen uitstapkosten van toepassing zijn gedurende de looptijd van het Fonds. Zie de tabel "Samenstelling van de kosten" voor details over de toepasselijke vergoedingen. U kunt uw aandelen in het Fonds verkopen op iedere handelsdag, zoals gedefinieerd in het prospectus, door gebruik te maken van een van de in het prospectus beschreven methoden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen, kunt u dit doen door contact met ons op te nemen via e-mail of post. E-mail: JHIESAComplaints@janushenderson.com. Post: Janus Henderson Investors Europe S.A., ter attentie van: Verantwoordelijke klachtenbeheer, 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg. Het beleid inzake klachtenbehandeling is beschikbaar op de website www.janushenderson.com.

Andere nuttige informatie

Voor het verkrijgen van het prospectus van het Fonds of de jaar-/halfjaarverslagen, die volgens de wet moeten worden gepubliceerd en ter beschikking gesteld aan beleggers, of voor de laatst gepubliceerde koers van de aandelen in het Fonds of nadere informatie over het Fonds, kunt u terecht op www.janushenderson.com. De documenten zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels en bepaalde andere talen bij Janus Henderson Investors Europe S.A., 78, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg, of bij uw plaatselijke vertegenwoordigingskantoor. Eerdere prestatiescenario's en 4 gegevens over in de afgelopen jaren behaalde resultaten zijn te vinden op onze website www.janushenderson.com.