

DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

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.

RBC Funds (Lux) - U.S. Investment Grade Corporate Bond Fund

Clase O (acu) - USD ISIN LU0494129082

Un subfondo de RBC Funds (Lux)

Sociedad Gestora: Candriam Luxembourg

Objetivos y política de inversión

El Fondo tiene como objetivo hacer crecer su inversión original invirtiendo en valores corporativos de renta fija con grado de inversión, emitidos en Estados Unidos y denominados en moneda norteamericana.

El Fondo invierte principalmente en bonos corporativos con grado de inversión de emisores en el mercado estadounidense que paguen intereses en dólares estadounidenses. Sin embargo, podrá invertir una pequeña parte de sus activos en emisores no estadounidenses o en valores gubernamentales o en bonos estadounidenses gubernamentales o municipales. El Fondo también podrá invertir en fondos de inversión de capital variable.

El Fondo podrá utilizar derivados (como opciones, futuros, forwards y swaps) para lograr su objetivo de inversión y

reducir el riesgo o gestionar el Fondo de forma más eficiente. Para obtener toda la información sobre el objetivo y política de inversión del Fondo, consulte el folleto.

La clase de acciones de este Fondo no paga dividendos. Cualquier ingreso que obtenga el Fondo se reinvertirá para aumentar su inversión.

Puede comprar o vender acciones cualquier día en que los bancos de Luxemburgo estén abiertos y ejerzan sus actividades comerciales habituales, de conformidad con los términos establecidos en el folleto.

Perfil de riesgo y remuneración

| | | | | | | |
|----------------------------------|---|---|----------------------------------|---|---|---|
| ◆ Menor riesgo | | | Mayor riesgo ◆ | | | |
| ◆ Normalmente menor remuneración | | | Normalmente mayor remuneración ◆ | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

El indicador de riesgo y remuneración muestra la categoría de la clase de acciones y su riesgo y remuneración potencial. Cuanto más alta sea la categoría, más alta será la posible remuneración, pero también el riesgo de perder dinero. El indicador utiliza un método de cálculo estándar que utilizan todas las empresas que ofrecen tales fondos dentro de la Unión Europea.

Tenga en cuenta que la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.

La parte sombreada de la tabla anterior muestra la calificación de la Clase según el Indicador sintético de riesgo y remuneración. Se basa en las fluctuaciones históricas del precio de la Clase.

Esta clase de acciones tiene una calificación de 3, porque invierte en bonos cuyos rendimientos tienden a fluctuar más que aquellos de los fondos en efectivo que invierten en las

acciones de empresas. Tenga en cuenta que el cálculo está basado en datos históricos y puede que no constituya una indicación fiable sobre el modo en el que la clase de acciones se ejecutará en el futuro. Su categoría podrá cambiar con el tiempo y, por lo tanto, no está garantizado que permanezca sin cambios.

El indicador de riesgo y remuneración no tiene en cuenta los siguientes aspectos:

- El valor del Fondo puede verse enormemente influenciado por cambios en el nivel general de los tipos de interés a corto plazo. Si los tipos de interés caen, el valor de las acciones del Fondo subirá. Si los tipos de interés suben, el valor de las acciones descenderá.
- Los precios de un título de deuda podrán caer si hay una rebaja de la calificación crediticia del emisor o debido a cualquier otra noticia negativa en relación con el emisor.
- El valor de mercado de las inversiones del Fondo crecerá y disminuirá en base a los desarrollos de empresas concretas y condiciones más generales del mercado de renta variable. El valor de mercado del Fondo también variará con los cambios en el entorno económico general.

Gastos

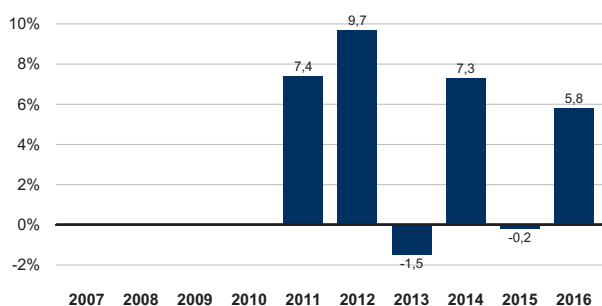
| Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Gastos de entrada | 5,00% |
| Gastos de salida | 0,00% |
| Los gastos de entrada y salida indicados representan las cifras máximas. Es posible que en algunos casos deba pagar menos. En determinadas circunstancias, podrá aplicarse un gasto de conversión de hasta un 2,00%. | |
| Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año | |
| Gastos corrientes | 0,45% |
| Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas | |
| Comisión de rentabilidad | N/D |

Los gastos que usted paga se utilizan para sufragar los costes de mantenimiento de la Clase, incluidos los de marketing y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

La cifra de gastos corrientes se basa en una estimación de los gastos previstos, que pueden variar de año en año.

Para obtener más información sobre los gastos, consulte el folleto disponible en www.rbcgam.lu.

Rentabilidad histórica



■ Clase O (acu) - USD

La rentabilidad histórica no es una indicación fiable de la rentabilidad futura.

La rentabilidad histórica indicada tiene en cuenta todos los gastos corrientes y comisiones de rentabilidad, excepto los gastos de entrada.

Rentabilidad histórica calculada en USD.

Esta clase de acciones se lanzó el 3 de mayo de 2010.

Información práctica

El Depositario del Fondo es RBC Investor Services Bank S.A.

Pueden obtenerse copias del folleto y los últimos informes anuales y semestrales de RBC Funds (Lux), así como otra información práctica, de forma gratuita, en el domicilio social de RBC Funds (Lux), en 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburgo, y en el sitio web www.rbcgam.lu. El folleto y los informes financieros se preparan para todo RBC Funds (Lux).

Los futuros inversores deberán informarse acerca de las consecuencias fiscales en los países en los que residen y estén domiciliados para comprar, mantener o vender acciones de RBC Funds (Lux). La legislación tributaria de Luxemburgo puede incidir en la situación tributaria personal del inversor.

RBC Funds (Lux) es un fondo tipo paraguas que ofrece varios subfondos, cuyos activos y pasivos están segregados de conformidad con lo dispuesto por la ley.

El presente documento describe una clase de acciones del Fondo. Dentro de este Fondo también se encuentran disponibles otras clases. Para obtener más información acerca de estas clases, incluidos los países de registro y los Documentos de Datos Fundamentales para el Inversor, visite www.rbcgam.lu.

Candriam Luxembourg y RBC Global Asset Management Inc. únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del Fondo.

Puede convertir la totalidad o parte de sus acciones en otra clase de acciones o en acciones de cualquier clase de otro subfondo de RBC Funds (Lux), según prefiera.

RBC Funds (Lux) está autorizada en Luxemburgo y regulada por la autoridad supervisora local, la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Candriam Luxembourg está autorizada en Luxemburgo y regulada por la CSSF.

La clase de acciones presentada en estos datos fundamentales para el inversor es representativa de las acciones de clase O (dist) USD. Si posee acciones en esta clase de acciones, se espera que se le abone cualquier beneficio generado por el Fondo. El pago se hará en efectivo o como reinversión en acciones adicionales del Fondo. Los inversores pueden obtener información sobre la clase de acciones representada en el folleto.

La información relativa a la política de remuneración de la Sociedad Gestora está disponible de forma gratuita en www.rbcgam.lu.