

ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

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

Categorie O (kap) - USD ISIN LU0494129082

Een compartiment van RBC Funds (Lux)

Beheermaatschappij: Candriam Luxembourg

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het doel van het Fonds is het bedrag dat u oorspronkelijk hebt belegd te vermeerderen, door te beleggen in vastrentende bedrijfseffecten van beleggingskwaliteit die zijn uitgegeven in de VS en luiden in Amerikaanse dollar.

Het Fonds belegt voornamelijk in bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit van emittenten op de Amerikaanse markt die een rente in Amerikaanse dollar zullen uitkeren. Het Fonds kan echter een klein deel van zijn vermogen beleggen in niet-Amerikaanse emittenten of in Amerikaanse overheidseffecten of Amerikaanse overheids en gemeentelijke obligaties. Het Fonds kan ook beleggen in beleggingsfondsen van het open type.

Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten (zoals opties, futures, forwards en swaps) om het beleggingsperspectief te

bereiken, en om het risico te verlagen of het Fonds efficiënter te beheren.

Alle details over de doelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds vindt u in het prospectus.

De aandelen categorie van dit Fonds keert geen dividenden uit. De door het Fonds gerealiseerde inkomsten zullen worden herbelegd om uw belegging te doen groeien.

U kunt op elke dag waarop banken in Luxemburg zijn geopend voor normale bankzaken aandelen kopen en verkopen, onderhevig aan de voorwaarden in het prospectus.

Risico- en opbrengstprofiel

◆ Lager risico			Hoger risico ◆			
◆ Doorgaans lagere opbrengsten			Doorgaans hogere opbrengsten ◆			
1	2	3	4	5	6	7

De tabel van de Risico-/Opbrengstindicator illustreert in welke categorie de aandelen categorie is ingedeeld wat betreft zijn potentiële risico en potentiële rendementen. Hoe hoger de categorie, hoe groter de potentiële beloning, maar ook hoe groter het risico op verlies. De tabel gebruikt een standaard berekeningsmethode die wordt gebruikt door alle bedrijven die dergelijke fondsen aanbieden in de Europese Unie.

Merk op dat de laagste categorie niet betekent dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Het gekleurde gebied in de bovenstaande tabel toont de klassering van de Categorie op basis van de synthetische risico- en opbrengstindicator. Ze is gebaseerd op de mate waarin de prijs van de Categorie in het verleden is gestegen en gedaald.

De aandelen categorie is ingedeeld in categorie 3, omdat zij belegt in obligaties waarvan de rendementen doorgaans sterker schommelen dan die van geldmarktfondsen, maar

minder dan die van fondsen die beleggen in bedrijfsaandelen. De berekening is gebaseerd op historische informatie en kan niet betrouwbaar voorspellen hoe de aandelen categorie zal presteren in de toekomst. Deze categorie is niet gegarandeerd en kan veranderen in de loop van de tijd.

De risico- en opbrengstindicator houdt geen rekening met het volgende:

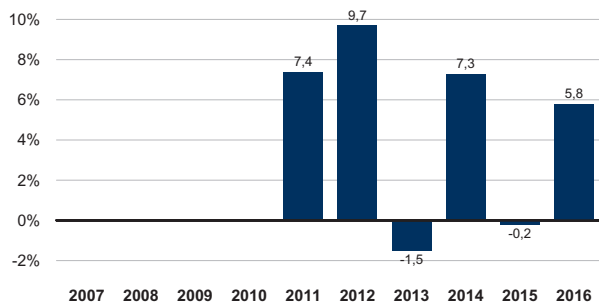
- Wijzigingen in het algemene niveau van de kortetermijnrente kan een aanzienlijke impact hebben op de waarde van het Fonds. Als de rentevoeten dalen, zal de waarde van de aandelen van het Fonds doorgaans stijgen. Omgekeerd zal de waarde van de aandelen van het Fonds doorgaans dalen als de rentevoeten stijgen.
- De prijs van een schuldbewijs kan dalen als de kredietrating van een emittent wordt verlaagd of door ander ongunstig nieuws met betrekking tot de emittent.
- De marktwaarde van de beleggingen van het Fonds zal stijgen en dalen op basis van specifieke bedrijfsontwikkelingen en de voorwaarden op de bredere aandelenmarkt. De marktwaarde van het Fonds zal ook variëren door veranderingen in de algemene economische context.

Kosten

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
Deze instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen moet u misschien minder betalen. In bepaalde omstandigheden kan een conversievergoeding van maximaal 2,00% worden toegepast.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,45%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	N.v.t.

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van de Categorie, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging. Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op een raming van de verwachte uitgaven, die kunnen variëren van jaar tot jaar. Voor meer informatie over de kosten verwijzen wij naar het prospectus, op www.rbcgam.lu.

In het verleden behaalde resultaten



■ Categorie O (kap) - USD

In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare aanwijzing voor toekomstige resultaten.

De in het verleden behaalde resultaten houden rekening met alle lopende kosten en prestatievergoedingen, met uitsluiting van de instapvergoeding.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in USD. Deze aandelen categorie werd geïntroduceerd op 3 mei 2010.

Praktische informatie

De bewaarder van het Fonds is RBC Investor Services Bank S.A.

Exemplaren van het prospectus en de laatste jaar- en halfjaarverslagen van RBC Funds (Lux), alsook andere praktische informatie, zijn kosteloos beschikbaar op het hoofdkantoor van RBC Funds (Lux) te 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg, en op de website: www.rbcgam.lu. Het prospectus en de financiële verslagen worden opgesteld voor RBC Funds (Lux) in zijn geheel.

Geïnteresseerde beleggers dienen te informeren naar de belastinggevolgen in hun land van verblijf of vestiging die voortvloeien uit de aankoop, het bezit of de verkoop van aandelen in RBC Funds (Lux). De Luxemburgse belastingwetten kunnen een impact hebben op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.

RBC Funds (Lux) is een paraplufonds met verschillende compartimenten, met wettelijk gescheiden activa en verplichtingen tussen de compartimenten.

Dit document beschrijft een aandelen categorie van het Fonds. Er kunnen andere categorieën in het Fonds beschikbaar zijn. Meer informatie over dergelijke categorieën, inclusief de landen van registratie en het document met essentiële beleggersinformatie, vindt u op www.rbcgam.lu.

Candriam Luxembourg en RBC Global Asset Management Inc. kunnen enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is.

Al uw aandelen of sommige ervan kunnen worden geconverteerd in een andere aandelen categorie of in aandelen van een categorie in een ander compartiment van RBC Funds (Lux), op voorwaarde dat u daarvoor in aanmerking komt.

Aan RBC Funds (Lux) is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de plaatselijke toezichthouder, de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan Candriam Luxembourg is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de CSSF.

De aandelen categorie die wordt besproken in deze essentiële beleggersinformatie is representatief voor de aandelen categorie O (uittk) USD. Als u aandelen in deze aandelen categorie houdt, wordt verwacht dat de inkomsten die door het Fonds worden gegenereerd aan u zullen worden uitgekeerd. Het uitgekeerde bedrag zal contant worden betaald of worden herbelegd in extra aandelen van het Fonds. In het prospectus kunnen beleggers meer informatie vinden over de vertegenwoordigde aandelen categorie.

Meer informatie over het beloningsbeleid van de Beheermaatschappij is kosteloos verkrijgbaar op www.rbcgam.lu.