

CENTRAL INVESTORINFORMATION

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

RBC Funds (Lux) - U.S. Mid Cap Value Equity Fund

Klasse O (akk.) - USD ISIN LU0687667450

En afdeling i RBC Funds (Lux)

Administrationsselskab: Candriam Luxembourg

Mål og investeringspolitik

Fonden har til formål at øge det beløb, De oprindeligt investerede, ved at investere i aktier i mellemstore amerikanske virksomheder.

Fonden investerer i virksomheder på tværs af alle industrisektorer, som investeringsforvalteren mener er undervurderede i forhold til deres fremtidige muligheder. Virksomhedsaktier udvælges baseret på stærk ledelse, koncentrerede forretningsmodeller, attraktive aktuelle vurderinger og potentialet for fremtidig vækst i indtjening og pengestrøm. Fonden kan også investere i ordinære aktier og åbne investeringsfonde.

Fonden kan anvende afledte finansielle instrumenter (såsom optioner, futures, terminskontrakter og swaps) for at opnå

investeringsmålet og reducere risikoen eller forvalte fonden mere effektivt.

Der henvises til prospektet, hvis De ønsker at se alle oplysninger om fondens investeringsmål og politik.

Aktieklassen i fonden udbetaler ikke udbytte. Al indkomst oparbejdet af fonden geninvesteres for derved at øge Deres investering.

De kan købe og sælge aktier på enhver dag, hvor bankerne har åbent for normale bankforretninger i Luxembourg med forbehold af vilkårene i prospektet.

Risk/reward-profil

◆ Lavere risiko			Højere risiko ◆			
◆ Typisk lavere afkast			Typisk højere afkast ◆			
1	2	3	4	5	6	7

Risk/reward-indikatoren viser, hvordan aktieklassen er klassificeret, hvad angår den potentielle risiko og det potentielle afkast. Jo højere vurderingen er, desto større er det potentielle afkast, men desto større er risikoen for at tabe penge også. Der anvendes en standardberegningss metode i tabellen, som alle virksomheder anvender, når de tilbyder denne type fonde inden for EU.

Der gøres opmærksom på, at den laveste kategori ikke er ensbetydende med en risikofri investering.

Det skraverede område i tabellen ovenfor viser klassens klassificering baseret på indikatoren for syntetisk risiko og afkast. Den er baseret på, hvor meget kursen for klassen før i tiden har bevæget sig op og ned.

Aktieklassen er klassificeret 6, fordi den investerer i aktier i mellemstore virksomheder, og værdien af disse har tendens til at svinge mere. Det bør bemærkes, at beregningen er baseret på tidligere oplysninger og giver ikke nødvendigvis et pålideligt

billede af aktieklassens fremtidige resultater. Klassificeringen kan ændre sig med tiden, og der er derfor ingen garanti for, at den forbliver uændret.

Risk/reward-indikatoren tager ikke højde for følgende:

- Aktier i small cap-virksomheder har tendens til at blive handlet mindre hyppigt og i mindre mængder end aktier i større virksomheder. Derfor har kurserne på disse aktier tendens til at være mindre stabile og kan være sværere at købe og sælge.
- Børsværdien af fondens investeringer stiger og falder ud fra den specifikke virksomhedsudvikling og de generelle aktiemarkedsforhold. Desuden svinger fondens børsværdi i takt med ændringer i det generelle økonomiske miljø.
- En eller flere investorer kan eje en stor del af de udstedte og tilgængelige andele i fonden. Hvis en stor aktionær sælger alle eller en del af sin investering, kan fonden være nødsaget til at afholde ekstra omkostninger. Alternativt hvis en stor aktionær foretager et væsentligt køb, kan fonden sidde inde med et stort kontant beløb, mens investeringsforvalteren finder egnede investeringer.

Gebyrer

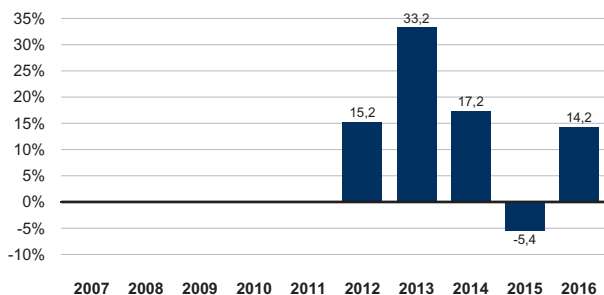
Engangsgebyrer før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	5,00%
Udtrædelsesgebyr	0,00%
De angivne indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer er maksimumsbeløb. I nogle tilfælde betaler De muligvis mindre. Under visse omstændigheder kan et konverteringsgebyr på op til 2,00 % også gælde.	
Gebyrer afholdt af Fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,85%
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Ikke aktuelt

De gebyrer, som De betaler, anvendes til at afholde de omkostninger, der er forbundet med klassens drift, herunder omkostninger i forbindelse med markedsføring og distribution. Gebyrerne reducerer Deres investerings potentielle vækst.

Tallet for de løbende gebyrer er et skøn af forventede gebyrer, der kan variere fra år til år.

Der findes flere oplysninger om gebyrer i prospektet, som er tilgængeligt på www.rbcgam.lu.

Tidligere resultater



■ Klasse O (akk.) - USD

Tidligere resultater giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af de fremtidige resultater.

De her anførte tidligere resultater tager hensyn til alle løbende gebyrer og resultatbetingede honorarer, bortset fra indtrædelsesgebyret

Tidligere resultater er blevet beregnet i USD.

Aktieklassen blev lanceret den 3. november 2011.

Praktiske oplysninger

Fondens depotbank er RBC Investor Services Bank S.A.

Kopier af prospektet og de seneste års- og halvårsberetninger for RBC Funds (Lux) samt andre praktiske oplysninger kan rekvireres gratis fra hjemstedet for RBC Funds (Lux), 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg og på webstedet www.rbcgam.lu. Prospektet og regnskaberne udarbejdes for hele RBC Funds (Lux).

Kommende investorer skal selv skaffe oplysninger om de skattemæssige konsekvenser i deres bopæls- og hjemstedsland for køb, beholdning eller salg af aktier i RBC Funds (Lux). Skattelovgivningen i Luxembourg kan have indvirkning på investorens personlige skattemæssige stilling.

RBC Funds (Lux) er en paraplyfond, der tilbyder flere afdelinger, hvis aktiver og passiver ved lov er adskilt fra hinanden

Dette dokument beskriver en aktieklasser i fonden. Fonden tilbyder også andre klasser. De kan indhente yderligere oplysninger om sådanne klasser inklusive registreringsland på www.rbcgam.lu, hvor dokumenterne med central investorinformation også findes.

Candriam Luxembourg og RBC Global Asset Management Inc. drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i fondens prospekt.

Alle eller nogle af Deres aktier kan blive konverteret til en anden aktieklasser eller til aktier af enhver klasse i en anden afdeling i RBC Funds (Lux) i henhold til Deres berettigelse.

RBC Funds (Lux) er godkendt i Luxembourg og reguleres af den lokale tilsynsmyndighed, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Candriam Luxembourg er godkendt i Luxembourg og reguleres af CSSF.

Information om administrationsselskabets lønpolitik kan findes gratis på www.rbcgam.lu.