

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. Mid Cap Value Equity Fund

Categorie O (kap) - USD ISIN LU0687667450

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 aandelen van middelgrote Amerikaanse bedrijven.

Het Fonds belegt in bedrijven uit alle sectoren die volgens de Beleggingsbeheerder ondergewaardeerd zijn ten opzichte van hun toekomstmogelijkheden. Bedrijfsaandelen worden geselecteerd op basis van de kwaliteit van hun management, gerichte bedrijfsmodellen, aantrekkelijke waarderingen op dit moment en potentiële groeikansen in de toekomst wat betreft de inkomsten en kasstroom. Het Fonds kan ook beleggen in equivalenten van gewone aandelen en 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 aandelencategorie 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 aandelencategorie 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 aandelencategorie is ingedeeld in categorie 6, omdat zij belegt in aandelen van middelgrote bedrijven waarvan de waarden doorgaans sterker schommelen. De berekening is gebaseerd op historische informatie en kan niet betrouwbaar voorspellen hoe de aandelencategorie 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:

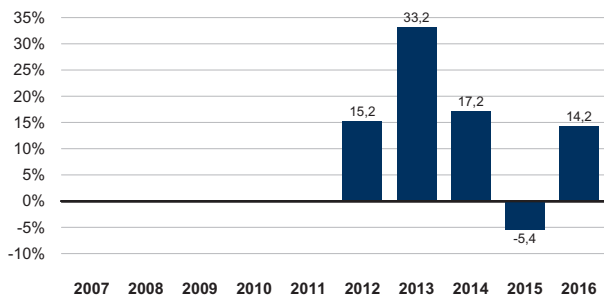
- Aandelen van kleine bedrijven worden doorgaans minder frequent verhandeld en in kleinere volumes dan aandelen van grotere bedrijven. Hierdoor hebben deze aandelen doorgaans minder stabiele koersen en kan het moeilijker zijn om ze te kopen en verkopen.
- De marktwaarde van de beleggingen van het Fonds 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.
- Een of meer beleggers kunnen een groot deel van de uitgegeven en beschikbare aandelen van het Fonds houden. Als een houder van een groot aantal aandelen zijn belegging of een deel daarvan verkoopt, kan het Fonds extra kosten oplopen. Als een houder van een groot aantal aandelen daarentegen een aanzienlijke aankoop doet, kan het Fonds een groot aantal contanten houden terwijl de beleggingsbeheerder geschikte beleggingen zoekt.

Kosten

Enmalige 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	0,85%
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 november 2011.

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.

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