

NØKKELOPPLYSNINGER TIL INVESTOR

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon til investor om dette fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå formen for investering og risikoen ved å investere i dette fondet. Det anbefales at du leser den, slik at du kan ta en velbegrunnet beslutning om hvorvidt du skal investere eller ikke.

RBC Funds (Lux) - Canadian Equity Value Fund

Klasse O (acc) – CAD ISIN LU0569851230

Et underfond av RBC Funds (Lux)

Forvaltningsselskap: Candriam Luxembourg

Mål og investeringspolicy

Fondet tar sikte på å øke beløpet du opprinnelig investerte, ved å investere i aksjer i kanadiske selskaper som gir eksponering mot økonomiske vekstmuligheter i Canada.

Fondet investerer i kanadiske selskaper som er involvert i alle de større bransjesektorene som er representert i det kanadiske markedet.

Fondet fokuserer primært på større selskaper og kan også investere i åpne investeringsfond. Fondet kan bruke derivativer (som opsjoner, futures, forwards og swapper) for å nå investeringsmålet og for å redusere risiko eller forvalte fondet

mer effektivt.

Prospektet inneholder alle detaljer om fondets investeringsmål og -policy.

Aksjeklassen i dette fondet betalinger ikke utbytte. Eventuelle inntekter fondet har, reinvesteres for å øke investeringen.

Du kan kjøpe og selge aksjer på alle dager som bankene i Luxembourg er åpne for normal bankvirksomhet, underlagt vilkårene i prospektet.

Risiko- og gevinstprofil

◀ Lavere risiko				Høyere risiko ▶		
◀ Vanligvis lavere gevinst				Vanligvis høyere gevinst ▶		
1	2	3	4	5	6	7

Tabellen over risiko- og avkastningsindikator viser hvor andelsklassen rangerer på potensiell risiko og avkastning. Jo høyere rangering, jo større avkastningspotensiale, men også større risiko for å tape penger. Tabellen benytter en standard beregningsmåte som brukes av alle selskaper som tilbyr slike fond innen EU.

Vær oppmerksom på at den laveste kategorien ikke innebærer at en investering er risikofri.

Det skyggelagte området i tabellen over viser klassens rangering basert på den syntetiske risiko- og gevinstindikatoren. Den er basert på hvor mye prisen på klassen har gått opp og ned tidligere.

Andelsklassen er rangert til 5 fordi den investerer i verdipapirer knyttet opp til store selskaper hvor verdiene har en tendens til å svinge mer. Vær oppmerksom på at beregningen er basert på tidligere informasjon, og at den ikke nødvendigvis er en pålitelig indikasjon på hvordan andelsklassen vil utvikle seg i

fremtiden. Rangeringen kan endres over tid, og det garanteres således ikke at den forblir uendret.

Indikatoren for risiko og gevinst tar ikke hensyn til følgende:

- Fondet kan spesialisere seg ved å investere i en bestemt sektor av økonomien eller del av verden, eller ved å bruke en bestemt investeringsstil eller -tilnærming. Hvis sektoren, landet eller investeringsstilen som velges, ikke er foretrukket, kan verdien av fondet bli dårligere i forhold til mindre spesialiserte investeringer.
- En eller flere investorer kan inneha en stor andel av de utstedte og tilgjengelige andelene i fondet. Hvis en stor andelseier selger hele eller deler av investeringen, kan det påløpe flere kostnader i fondet. Hvis en stor andelseier foretar et betydelig kjøp, kan det også forekomme at fondet blir sittende på et stort beløp mens investeringsforvalteren finner egnede investeringer.
- Markedsverdien av fondets investeringer vil stige og synke basert på utviklingen i de spesifikke selskapene og forholdene i det bredere aksjemarkedet. Fondets markedsverdi vil også variere med endringer i de økonomiske omgivelsene generelt.

Omkostninger

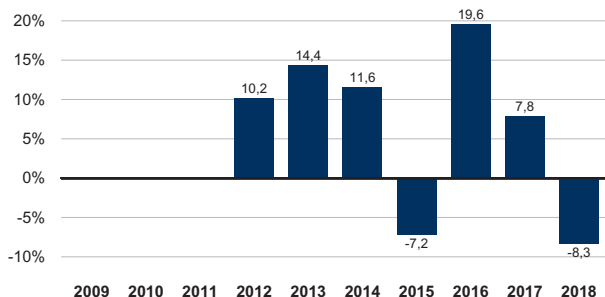
Engangsomkostninger belastes før eller etter at du investerer	
Oppstartsomkostninger	5,00%
Avslutningsomkostninger	0,00%
De viste oppstarts- og avslutningsomkostningene er maksimumtall. I noen tilfeller vil du betale mindre. Et omregningsgebyr på opptil 2,00 % kan også påløpe i visse situasjoner.	
Omkostninger tatt fra fondet i løpet av et år	
Løpende omkostning	0,60%
Omkostninger tatt fra fondet under spesielle forhold	
Resultathonorar	Ikke aktuelt

Omkostningene du betaler, brukes til å betale kostnadene ved å drive klassen, inkludert kostnadene til markedsføring og distribusjon. Disse omkostningene reduserer investeringens potensielle vekst.

Det løpende omkostningsbeløpet er basert på et estimat av forventede utgifter, som kan variere fra år til år.

Mer informasjon om omkostninger finnes i prospektet, som er tilgjengelig på www.rbcgam.lu.

Tidligere resultater



■ Klasse O (acc) – CAD

Tidligere resultater er ikke en pålitelig indikasjon på fremtidig utvikling.

De tidligere resultatene som vises, tar hensyn til alle løpende omkostninger og resultathonorarer, med unntak av oppstartsomkostninger.

Tidligere resultater beregnet i CAD.

Denne andelsklassen ble lansert den 15. april 2011.

Praktisk informasjon

Fondets depotmottaker er RBC Investor Services Bank S.A.

Kopier av prospektet og de siste års- og halvårsrapportene fra RBC Funds (Lux) på engelsk samt annen praktisk informasjon er gratis tilgjengelig ved det registrerte kontoret til RBC Funds (Lux) på adressen 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg og på nettstedet www.rbcgam.lu. Prospektet og regnskapene er utarbeidet for hele RBC Funds (Lux).

Potensielle investorer bør gjøre seg kjent med de skattemessige konsekvensene i bostedslandet eller domisilet når det gjelder kjøp, eierskap eller salg av aksjer i RBC Funds (Lux). Skattelovgivningen i Luxembourg kan ha innvirkning på investorens egen skattemessige stilling.

RBC Funds (Lux) er et paraplyfond som tilbyr flere underfond, hvis aktiva og passiva er juridisk adskilt fra hverandre.

Dette dokumentet beskriver en aksjeklasse i fondet. Andre klasser er også tilgjengelig i dette fondet. Ytterligere informasjon om slike klasser, inkludert registreringslandene og dokumenter med nøkkelopplysninger for investorer, er tilgjengelig på www.rbcgam.lu.

Candriam Luxembourg og RBC Global Asset Management Inc. kan bli holdt ansvarlige utelukkende på grunnlag av eventuelle uttalelser i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller ikke i samsvar med de relevante delene av fondets prospekt.

Alle eller noen av aksjene kan bli konvertert til en annen aksjeklasse eller til aksjer i en klasse i et annet underfond av RBC Funds (Lux), i henhold til berettigelse.

RBC Funds (Lux) er autorisert i Luxembourg og reguleres av det luxembourgske kredittilsynet Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Candriam Luxembourg er autorisert i Luxembourg og reguleres av CSSF.

Informasjon om forvaltningsselskapets retningslinjer for godtgjørelse finner du gratis på www.rbcgam.lu. En trykt kopi vil bli gjort tilgjengelig kostnadsfritt på forespørsel til forvaltningsselskapet.