

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) - Emerging Markets Value Equity Fund

Klasse O (acc) – USD ISIN LU1217269478

Et underfond av RBC Funds (Lux)

Forvaltningsselskap: Candriam Luxembourg

Mål og investeringspolicy

Fondet har som mål å gi deg langsiktig samlet avkastning som består av utbytteinntekt og kapitalvekst, ved å investere primært i aksjer i selskaper i eller med betydelige forretningsinteresser i utviklingsmarkeder med utbytteavkastning over gjennomsnittet.

Fondet investerer primært basert på fundamental analyse, selv om investeringsforvalteren også vil ta hensyn til kvantitative og tekniske faktorer. Investeringsforvalteren velger enkeltelskaper som er undervurderte for å sette sammen en portefølje med utbytteavkastning over gjennomsnittet. Investeringsforvalteren vil også vurdere de økonomiske fremtidsutsiktene for hvert fremvoksende markedsområde, inkludert forventet vekst, markedsvurderinger og økonomiske

trender. Fondet kan investere i åpne investeringsfond og aksjekoblede instrumenter som participatory notes.

Fondet kan bruke derivativer (som opsjoner, futurer, terminkontrakter og swapper) til å oppnå investeringsmålet og til å redusere risikoen eller forvalte fondet mer effektivt.

Prospektet inneholder alle detaljer om fondets investeringsmål og -policy.

Aksjeklassen i dette fondet betaler 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 6 fordi den investerer i aksjepapirer lokalisert i fremvoksende markeder 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:

- Det er ikke sikkert at fondet kan hindre risikoer tilknyttet utviklingsmarkeder. Investering i verdipapirer på utviklingsmarkeder kan være mer flyktige enn dem på utviklede markeder på grunn av politiske, økonomiske og juridiske faktorer, handelslikviditet, oppgjør ved overføring av verdipapirer og valutafaktorer.
- Det finnes ingen garanti for at fondet kan hindre likviditetsrisikoer. I svært volatile markeder kan visse verdipapirer bli mindre likvide, noe som betyr at de ikke kan selges like raskt eller enkelt. Visse verdipapirer kan bli illikvide på grunn av juridiske restriksjoner, investeringstype og visse egenskaper som garantier eller mangel på kjøpere som er interessert i det bestemte verdipapiret eller markedet.
- Det finnes ingen garanti for at fondet kan hindre valutarisikoer. Fondet kan bruke derivativer til å redusere eller håndtere risikoen.

Omkostninger

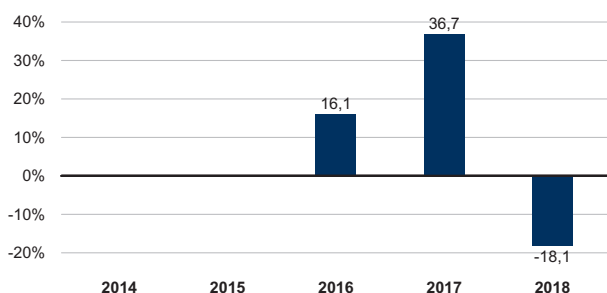
Engangsomkostninger belastes før eller etter at du investerer	
Oppstartsomkostninger	5,00%
Avslutningsomkostninger	0,00%
De viste oppstarts- og avslutningsomkostningene er maksimumtall. I noen tilfeller vil du betale mindre. Et omregningsgebyr på opptil 2,00 % kan også påløpe i visse situasjoner.	
Omkostninger tatt fra fondet i løpet av et år	
Løpende omkostning	1,15%
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) – USD

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 USD.

Denne andelsklassen ble lansert den 28. april 2015.

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 kreditilsynet Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Candriam Luxembourg er autorisert i Luxembourg og reguleres av CSSF.

Andelsklassen som er presentert i dette dokumentet med nøkkelopplysninger, er representativ for andelsklasse O (acc) GBP, andelsklasse O (acc) GBP (Hedged) og andelsklasse O (acc) EUR (Hedged). Hvis du har andeler i disse andelsklassene, betaler de ikke utbytte. Eventuell inntekt fondet oppnår, reinvesteres for å øke din investering. Investorer kan få mer informasjon om den angjeldende andelsklassen ved å studere prospektet.

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.