

SIJOITTAJAN AVAINTIEDOT

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

RBC Funds (Lux) - Emerging Markets Value Equity Fund

Osuuslaji O (acc) – USD ISIN LU1217269478

RBC Funds (Lux) -rahaston alarahasto

Hallinnointiyhtiö: Candriam Luxembourg

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii tarjoamaan pitkäaikaista tuottoa, joka koostuu säännöllisestä osinkotulosta ja pääomankasvusta, sijoittamalla pääasiassa sellaisten yritysten osakearvopapereihin, jotka sijaitsevat kehittyvillä markkinoilla tai joilla on niihin liittyviä merkittäviä liiketoiminnallisia intressejä ja joiden osinkotuotot ovat keskimääräistä parempia.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se käyttää MSCI Emerging Markets (NI) Total Return Index (USD) -indeksiä tuoton vertailua ja riskienhallintaa varten. Rahaston sijoitukset perustuvat ensisijaisesti perustutkimukseen, vaikka rahastonhoitaja ottaa huomioon myös kvantitatiivisia ja teknisiä kriteerejä. Rahastonhoitaja valitsee yksittäisiä aliarvostettuja yrityksiä ja kokoaa niiden avulla sijoitussalkun, jolla on keskimääräistä parempi osinkotuotto. Rahastonhoitaja tarkastelee myös kunkin kehittyvän markkina-alueen talousennusteita, kuten odotettua kasvua, markkina-arvoja ja

talouden suuntauksia. Rahasto voi sijoittaa avoimiin sijoitusrahastoihin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, kuten participatory note -todistuksiin.

Rahaston sijoitustavoitteiden saavuttamiseen ja riskienhallintaan tai rahaston hallinnan tehostamiseen voidaan käyttää johdannaisia (kuten optioita, futuureja, termiinejä ja vaihtosopimuksia).

Lisätietoja rahaston sijoitustavoitteista ja -politiikasta on rahastoesitteessä.

Tämän rahaston osuuslajista ei makseta lainkaan osinkoa. Kaikki rahaston tuotot sijoitetaan uudelleen, jotta sijoituksesi kasvaa.

Voit ostaa ja myydä osakkeita kaikkina päivinä, joina Luxemburgin pankit tarjoavat normaalisti pankkipalveluja, rahastoesitteen ehtojen mukaisesti.

Riski-hyötyprofiili

◆ Matalampi riski				Korkeampi riski ◆		
◆ Tyypillisesti pienempi hyöty			Tyypillisesti suurempi hyöty ◆			
1	2	3	4	5	6	7

Riski-hyötyindikaattorin taulukko ilmaisee osuuslajin aseman sen mahdollisten riskien ja tuottojen perusteella arvioituna. Mitä korkeampi asema on, sitä suurempia ovat mahdolliset tuotot – ja myös rahojen menettämisen riski. Taulukossa käytetään standardoitua laskutapaa, jota käyttävät kaikki tällaisia rahastoja Euroopan unionissa tarjoavat yritykset.

Huomaa, että alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Yllä olevassa taulukossa näkyvä tummennettu alue osoittaa lajin luokituksen synteettisellä riski-hyötyasteikolla. Se perustuu lajin hintojen aiempiin nousuihin ja laskuihin.

Osuuslajin luokitus on 6, koska sen sijoitusten kohteena ovat Aasian markkinoilla (Japania lukuun ottamatta) sijaitsevat osakearvopaperit, joiden arvo vaihtelee tyypillisesti enemmän. Huomaa, että laskelma perustuu aiempiin tietoihin, eikä se välttämättä ennusta luotettavasti osuuslajin tulevaa kehitystä.

Sijoitus voi muuttua ajan kuluessa, joten sen pysyvyydestä ei anneta takeita.

Riski-hyötyasteikossa ei huomioida seuraavia:

- Rahasto ei ehkä pysty estämään kehittyviin markkinoihin liittyvää riskiä. Kehittyvien markkinoiden arvopapereihin sijoittaminen voi olla kehittyneisiin markkinoihin verrattuna volatiilimpaa poliittisten, taloudellisten ja oikeudellisten tekijöiden ja kaupankäynnin likviditeettiin, arvopapereiden toimitukseen ja valuuttoihin liittyvien tekijöiden vuoksi.
- Rahasto ei voi taata, että se voi välttää likviditeettiriskit. Tietty arvopaperit ovat vähemmän likvidejä erittäin volatiileilla markkinoilla. Tämä merkitsee sitä, ettei niiden myyminen ole yhtä nopeaa tai helppoa. Jotkin arvopaperit saattavat muuttua epälikvideiksi oikeudellisten rajoitusten, sijoituksen luonteen ja tiettyjen ominaisuuksien, kuten vakuuksien, vuoksi tai siksi, etteivät tietty arvopaperit tai markkinat kiinnosta ostajia.
- Rahasto ei voi taata, että se voi välttää valuuttariskit. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskienhallintaan.

Kulut

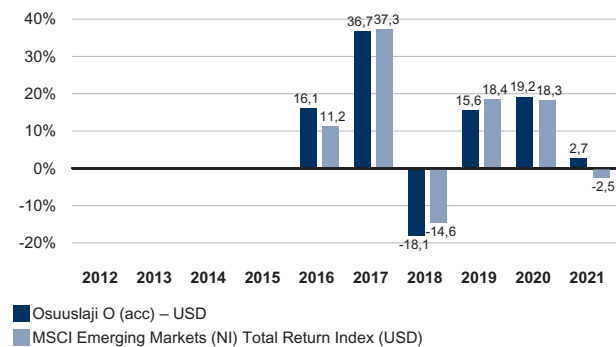
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut:	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Tietyissä olosuhteissa voidaan myös veloittaa enintään 2,00%:n muuntopalkkio.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	1,05%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavat maksut	
Tulosperusteinen palkkio	–

Maksettavat kulut käytetään osuuslajin toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Juoksevat kulut perustuvat ennakoituun kuluarvioon, joka voi vaihdella vuosittain.

Lisätietoja palkkiosta on saatavilla osoitteesta www.rbcgam.lu.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei anna luotettavaa käsitystä tulevasta kehityksestä.

Mainitussa aiemmassa tuotto- tai arvonkehityksessä otetaan huomioon kaikki juoksevat kulut ja tulosperusteiset palkkiot merkintäpalkkioita lukuun ottamatta.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys lasketaan valuutassa USD.

Tämä osuuslaji perustettiin 28. huhtikuuta 2015.

Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisö on RBC Investor Services Bank S.A.

RBC Funds (Lux) -rahaston rahasto- ja uusimmat vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset sekä muut käytännön tiedot ovat saatavilla maksutta RBC Funds (Lux) -rahaston rekisteröidystä toimipaikasta osoitteesta 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg ja verkkosivustosta osoitteesta www.rbcgam.lu. Rahasto- ja tilinpäätökset laaditaan koko RBC Funds (Lux) -rahastolle.

Mahdollisten sijoittajien on selvitettävä, mitä veroseuraamuksia RBC Funds (Lux) -rahaston osuuksien ostamisesta, säilyttämisestä tai myymisestä seuraa hänen asuin- tai sijoittautumismaassaan. Luxemburgin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

RBC Funds (Lux) on sateenvarjorahasto, joka tarjoaa useita alarahastoja, joiden omaisuuserät ja velvoitteet on erotettu toisistaan oikeudellisesti.

Tässä asiakirjassa kuvataan rahaston yksi osuuslaji. Rahastossa on saatavilla myös muita osuuslajeja. Lisätietoja näistä osuuslajeista, mukaan lukien niiden rekisteröintimaista, ja sijoittajan avaintiedot ovat saatavilla osoitteesta www.rbcgam.lu.

Candriam Luxembourg and RBC Global Asset Management Inc. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahaston tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Osuutesi voidaan vaihtaa kokonaan tai osittain muuhun osuuslajiin tai RBC Funds (Lux) -rahaston muun alarahaston mihin tahansa osuuslajiin, jos täytät kelpoisuusvaatimukset.

RBC Funds (Lux) -rahastolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo paikallinen valvontaviranomainen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Candriam Luxembourgille on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF.

Tässä sijoittajan avaintietoja koskevassa esitteessä esitellyt osuuslaji edustaa seuraavia osuuslajeja: O (acc) GBP, O (acc) GBP (Hedged) ja O (acc) EUR (Hedged). Kasvuosuuslajien osuuksista ei makseta osinkoa. Kaikki rahaston tuotot sijoitetaan uudelleen, jotta sijoituksesi kasvaa. Rahasto- ja tilinpäätökset sisältävät lisätietoja edustetuista osuuslajeista.

Lisätietoja hallinnointiyhtiön palkkiokäytännöstä on saatavilla veloituksesta osoitteesta www.rbcgam.lu. Maksuton paperikopio on saatavilla pyynnöstä hallinnointiyhtiöltä.