

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) - U.S. Equity Focus Fund

Osuuslaji O (acc) – USD ISIN LU1868743821

RBC Funds (Lux) -rahaston alarahasto

Hallinnointiyhtiö: Candriam Luxembourg

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahaston tavoitteena on tarjota keskimääräistä parempaa tuottoa ja pitkän aikavälin arvonnousua kohdistamalla sijoituksia useilla teollisuudenaloilla toimivien yhdysvaltalaisen yritysten osakearvopapereihin.

Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se käyttää Russell 1000 Index (USD) -indeksiä tuoton vertailua ja riskienhallintaa varten. Rahasto sijoittaa ensisijaisesti osakkeisiin ja osakkeiden kaltaisiin instrumentteihin, joiden välityksellä se altistuu talouksille ja kasvumahdollisuuksille Yhdysvaltain osakemarkkinoilla. Näihin sisältyvät vakiintuneiden yhdysvaltalaisen konsernien tavalliset osakkeet ja etuosakkeet ja muut arvopaperit, jotka voidaan vaihtaa tällaisiin osakkeisiin omistajan harkinnan mukaan, osakkeen kaltaiset instrumentit (optiodistukset, osuudet ja oikeudet), amerikkalaisia talletustodistukset ja kiinteäpääomaiset kiinteistötrustit (REIT). Rahaston sijoitusprosessi perustuu ensisijaisesti perustutkimukseen, vaikka rahastonhoitaja ottaa huomioon myös kvantitatiivisia ja teknisiä kriteerejä. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia toteuttamalla omaa ESG-kriteerien käyttöönottoprosessiaan.

Rahastonhoitaja tekee ESG-arvioinnin kaikille kohdeyrityksille eikä sijoita yrityksiin, joiden nettovaikutus sidosryhmiin ja yhteiskuntaan ei ole positiivinen ja joilla ei ole vahvoja valmiuksia hallita ESG-ominaisuuksia. Osakevalinnat perustuvat viime kädessä yritystä, sen liiketoimintaa ja sen näkymiä koskevaan käsitykseen.

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 5, koska sen sijoitukset altistuvat osakearvopapereille, 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:

- Rahaston sijoitusten markkina-arvo nousee ja laskee yksittäisten kehityskulkujen ja osakemarkkinoiden yleisempien olosuhteiden perusteella. Rahaston markkina-arvo vaihtelee myös laajemman taloudellisen ympäristön mukaan.
- Rahaston sijoitusten kohteena olevien maiden poliittiset epävarmuustekijät, verotus, yhteiskunnalliset ja uskonnolliset epävakaudet ja lakien tai asetusten poliittinen tai muu kehitys voivat vaikuttaa rahaston omaisuuserien arvoon.
- Rahasto ei voi taata, että se voi välttää valuuttariskit. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskinhallintaan.

Kulut

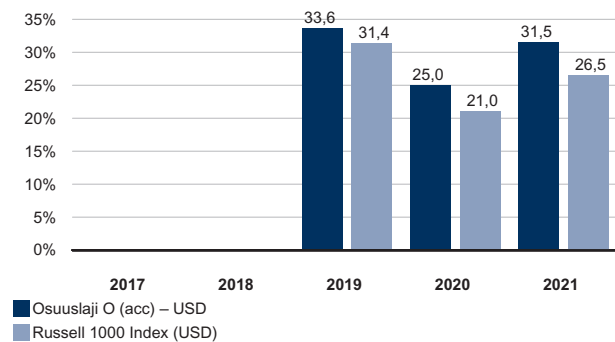
Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut:	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Tietyissä olosuhteissa voidaan myös veloittaa enintään 2,00%:n muuntopalkkio.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,60%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat 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 5. marraskuuta 2018.

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 veloitteet 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 osuuslajia O (dist) USD. Rahaston mahdollinen tuotto maksetaan tuotto-osuuksien omistajille. Maksut maksetaan käteisenä tai uudelleensijoitetaan rahaston osuuksiin.

Rahasto- ja tilinpäätökset sisältävät lisätietoja edustetuista osuuslajeista.

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