

Informations clés pour l'investisseur

Le présent document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund – Global Opportunity Bond Fund, un compartiment de Wells Fargo (Lux)

Worldwide Fund

Actions de capitalisation de catégorie I (GBP) (couvertes) (LU0791594178)

Société de gestion : RBS (Luxembourg) S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Le fonds vise un rendement total composé d'un niveau élevé de revenu courant et d'une appréciation du capital en investissant, dans des conditions de marché normales : au moins 70 % du total de ses actifs dans des titres de créance de type *investment-grade* au moment de l'achat, émis par des Etats, leurs agences ou des entreprises du monde entier ; jusqu'à 30 % du total de ses actifs dans des titres de créance de qualité inférieure à *investment-grade* émis par des Etats, leurs agences ou des entreprises du monde entier, y compris des marchés émergents, libellés en dollars US, en euros, en yens, en francs suisses, ou en livres sterling ; et jusqu'à 20 % du total de ses actifs en titres adossés à des actifs. Les titres de type *investment-grade* ont soit reçu cette notation au moment de l'achat, de la part d'une agence de notation statistique nationale reconnue aux Etats-Unis (à savoir Baa ou plus par Moody's ou BBB ou plus par Standard & Poor's) soit, s'ils ne sont pas notés, sont considérés de qualité comparable par le Conseiller par délégation.

Les titres de qualité inférieure à *investment-grade* dans lesquels le fonds investit ont soit reçu cette notation au moment de l'achat, de la part d'une agence de notation statistique nationale reconnue aux Etats-Unis (à savoir inférieure à Baa par Moody's ou à BBB par Standard & Poor's) soit, s'ils ne sont pas notés, sont considérés de qualité comparable par le Conseiller par délégation.

Le fonds couvrira un minimum de 60 % de son exposition de change vis-à-vis du dollar US et peut parfois être couvert à 100 % par rapport au dollar US. Le fonds peut conclure des contrats de change en vue d'une exposition à une devise à des fins de couverture ou de gestion du risque et peut acheter une devise au comptant ou à terme pour profiter de son appréciation potentielle à l'égard du dollar US ou d'autres monnaies.

Le Conseiller par délégation utilise des modèles macroéconomiques quantitatifs « top-down », conjugués à son expérience de l'investissement et à une sélection des titres « bottom-up » en vue d'évaluer et d'identifier les sources de valeur relative à travers le monde.

Cette catégorie d'actions ne distribue pas de dividendes. Les revenus sont réinvestis dans le fonds.

Les actions peuvent être vendues chaque jour ouvré correspondant à un jour d'ouverture normal des banques au Luxembourg et de la Bourse de New York (NYSE).

Profil de risque et de rendement

L'indicateur de risque a été calculé sur la base de données historiques simulées. Il est rappelé que les résultats passés peuvent ne pas constituer une indication fiable du profil de risque et de rendement futur du fonds ; la catégorie de risque et de rendement peut changer dans le temps en fonction des résultats futurs et la catégorie 1 n'est pas synonyme d'un investissement sans risque.

A risque plus faible

Rendement potentiellement plus faible

A risque plus élevé

Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

supplémentaire en période de hausse des taux d'intérêt. En phase de déclin des taux d'intérêt, le paiement anticipé des actifs sous-jacents de ce type de titres peut imposer au fonds de réinvestir les montants payés par anticipation à des taux d'intérêt inférieurs, d'où des rendements réduits.

Risque de change – Les fluctuations des taux de change entre les devises ou la conversion d'une monnaie à l'autre peuvent entraîner une variation à la baisse comme à la hausse de la valeur des investissements d'un fonds.

Risque lié à la garde des actifs – Le fonds étant susceptible d'investir sur des marchés où les systèmes de garde et/ou de règlement ne sont pas totalement développés, ses actifs peuvent être exposés à un risque en présence de circonstances dans lesquelles la responsabilité du dépositaire est limitée ou inexistante.

Risque lié aux instruments dérivés – Le fonds peut subir une perte si la contrepartie à un contrat d'investissement, tel qu'un instrument dérivé, n'honore pas ses obligations contractuelles à l'égard du fonds. L'utilisation d'instruments dérivés peut conduire à une perte, notamment lorsque ceux-ci sont destinés à optimiser les rendements plutôt qu'à atténuer les risques.

Risque lié aux marchés émergents – Les risques liés à un investissement dans des titres hors Etats-Unis sont plus importants sur les marchés émergents car ces derniers peuvent être davantage exposés à la récession, la volatilité des devises, l'inflation et une défaillance des marchés.

Risque lié aux titres à haut rendement – Les titres à haut rendement ou « obligations à haut risque » sont des titres de créance assortis d'une notation inférieure à *investment-grade*, ou ne sont pas notés et sont considérés d'une notation inférieure à *investment-grade* par le Conseiller par délégation ou encore sont en situation de défaut au moment de l'achat. Ces titres présentent un risque largement supérieur de défaut ou de non-restitution du principal et tendent à être plus volatils que les titres à échéance semblable de notation supérieure.

Le fonds est noté 3 en raison de la nature de ses investissements. Les risques supplémentaires suivants sont susceptibles d'affecter les rendements du fonds :

Risque lié aux titres adossés à des actifs – Les titres adossés à des actifs peuvent subir une perte de valeur en cas de défaut des actifs sous-jacents et peuvent afficher une volatilité

Risque lié au défaut souverain – Les préoccupations croissantes concernant la capacité de nombreuses entités souveraines à remplir leurs obligations à l'égard de leur dette pourraient entraîner un défaut souverain. Un tel défaut pourrait provoquer le retrait d'un Etat membre de la zone euro, voire la suppression de l'euro et des pertes consécutives pour le fonds.

Risque lié aux obligations d'Etat américaines – Les obligations d'Etat américaines peuvent être affectées par des variations des taux d'intérêt et peuvent ne pas être soutenues par la pleine garantie du gouvernement américain.

Le fonds peut ne pas atteindre son objectif et/ou l'investisseur peut subir des pertes sur son investissement dans le fonds. Pour plus d'informations sur les risques du fonds, se reporter aux sections « Objectifs et politiques d'investissement » et « Avertissements sur les risques » du prospectus, disponible sur wellsfargoworldwidefund.com.

Frais de ce fonds

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi.	

Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	0,70 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Les **montants des frais d'entrée et de sortie** affichés sont les montants maximum qui peuvent être imputés à l'investisseur. Vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller ou distributeur le montant effectif des frais qui pourra, dans certains cas, être inférieur aux montants indiqués ci-dessus. Le **montant des frais courants** est basé sur une estimation des charges puisque le fonds ne compte pas encore un exercice complet. Les frais courants peuvent varier d'une année sur l'autre.

Pour plus d'informations sur les frais du fonds, se reporter à la section « Frais et charges » du prospectus.

Performances passées

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs. Les calculs de la performance incluent les frais courants mais excluent les frais d'entrée et de sortie, le cas échéant, et sont exprimés en livres sterling, revenus réinvestis. La devise de base du fonds est le dollar US (USD).



Informations pratiques

Dépositaire : The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.

Informations supplémentaires : Des exemplaires du prospectus et des rapports annuels et semestriels en anglais, français et allemand sont disponibles sans frais auprès de Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund, c/o The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A., 2-4 rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg ou, pour la version anglaise, sur wellsfargoworldwidefund.com. Le fonds est un compartiment de Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund. Les actifs et passifs de chaque compartiment sont séparés et aucun compartiment n'est responsable des passifs d'un autre.

Publication des cours : La valeur d'inventaire nette par action est calculée chaque jour ouvré et publiée dans les médias locaux et/ou auprès de l'agent local du fonds dans certains pays, ainsi qu'au siège social du fonds.

Conversion : Vous pouvez échanger vos actions dans la même catégorie d'un autre compartiment ou une autre catégorie de celui-ci, à l'exception du Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund – U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund, sous réserve de remplir certains critères. De plus amples informations sont disponibles à la section « Conversion » de l'Annexe afférente du prospectus du fonds.

Fiscalité : La législation fiscale du Luxembourg, ainsi que celle de votre pays de résidence, peuvent avoir une incidence sur le traitement fiscal de votre investissement dans le fonds. Pour plus de détails, il vous est recommandé de contacter votre conseiller fiscal.

Responsabilité : La responsabilité de Wells Fargo (Lux) Worldwide Fund ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

Le fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (la « CSSF »).
RBS (Luxembourg) S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF. Les informations clés pour l'investisseur fournies dans ce document sont exactes au 29 juin 2012.