

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

| | |
|---|--|
| Produktens namn: | RBC Funds (Lux) - Global Equity Focus Fund - A - USD (acc) |
| Priip-produktutvecklarens namn: | Candriam |
| ISIN: | LU1096671612 |
| Webbplats: | www.rbcgam.lu |
| För ytterligare information ring: | +44 207 429 4000 |
| Den behöriga myndighetens namn: | Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) |
| Denna Priip-produkt är auktoriserad i: | Luxemburg |
| Faktabladet upprättades: | 20/02/2024 |

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden kvalificerar sig som ett fondföretag som regleras av luxemburgsk lag.

Löptid

Denna produkt har ingen minsta investeringsperiod, men produkten är avsedd för investeringar på medellång till lång sikt och den minsta rekommenderade investeringsperioden är 5 år. Den minsta rekommenderade investeringsperioden baseras på fondens risk/avkastningsprofil. Om du avyttrar fonden före den minsta rekommenderade investeringsperioden är det större risk för värdefluktuationer i fonden.

Mål

Fonden strävar efter att få det belopp du ursprungligen investerade att växa genom att främst investera i aktierelaterade värdepapper i en diversifierad blandning av företag som är verksamma i olika länder världen över inom en rad olika sektorer.

Fonden förvaltas aktivt med hänvisning till MSCI World (NI) Total Return Index (USD) för resultatjämförelse och riskhantering. Fonden investerar främst baserat på fundamental analys, även om investeringsförvaltaren även beaktar kvantitativa och tekniska faktorer. Fonden investerar vanligtvis i en fokuserad lista över företag som tillhandahåller diversifiering över globala aktiesektorer och kan även investera i öppna investeringsfonder och aktierelaterade instrument som p-notes. Fonden innehar främst aktier i medelstora till stora företag, men kan även investera i mindre företag och inneha kontanter och räntebärande värdepapper för att skydda värdet under vissa marknadsförhållanden. Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sin ESG-integreringsprocess. Investeringsförvaltaren gör en ESG-bedömning av alla investeringsobjekt och investerar inte i ett företag som inte bedöms ge nettofördelar för intressenter och samhället och har stark ESG-förvaltningsförmåga. Beslut om val av aktier baseras i slutändan på en förståelse för företaget, dess verksamhet och dess utsikter.

Fonden kan använda derivat (t.ex. optioner, terminer och swappar) för att uppnå investeringsmålet och för att minska risken eller förvalta fonden effektivare.

Fullständig information om fondens investeringsmål och placeringsinriktning finns i prospektet.

Denna fonds andelsklass betalar ingen utdelning. Alla intäkter som fonden tjänar återinvesteras för att få din investering att växa.

Du kan köpa och sälja andelar alla dagar då banker i Luxemburg är öppna för normal bankverksamhet, med förbehåll för villkoren i prospektet.

Målgrupp

Denna fond lämpar sig bäst för investerare som anser att investeringsfonder är ett bekvämt sätt att investera. Investerare bör ha erfarenhet av att investera och vara beredda att acceptera de risker som är förknippade med investeringar med högre tillväxt för att maximera den potentiella avkastningen. Investerare i denna fond bör vara villiga att tolerera måttliga till höga fluktuationer i värdet på sin investering

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Lägre risk

Högre risk

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig. Det finns ingen garanti för att fonden kan förhindra likviditetsrisker. På mycket volatila marknader kan vissa värdepapper ibland inte säljas lika snabbt eller enkelt. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

| Rekommenderad innehavstid: 5 år | | | |
|---------------------------------|---|---------------------------|---|
| Investeringsbeloppet: 10 000 \$ | | | |
| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid) |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 1 320 \$ | 1 480 \$ |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -86,80 % | -31,76 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 7 230 \$ | 8 160 \$ |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -27,70 % | -3,99 % |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 10 690 \$ | 15 450 \$ |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 6,90 % | 9,09 % |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 15 980 \$ | 23 470 \$ |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 59,80 % | 18,60 % |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2021.12 - 2024.01, det neutrala scenariot inträffade 2014.03 - 2019.03 och det positiva scenariot inträffade 2016.10 - 2021.10.

Vad händer om RBC Global Asset Management Inc inte kan göra några utbetalningar?

Investeraren kan inte drabbas av en ekonomisk förlust på grund av fallissemang för RBC Global Asset Management Inc.

Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut, RBC Investor Services Bank S.A. ("förvaringsinstitutet"). Vid insolvens för RBC Global Asset Management Inc, påverkas inte fondens tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet. Vid insolvens för förvaringsinstitutet eller någon som agerar för dess räkning kan fonden dock drabbas av en ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock i viss mån av att förvaringsinstitutet enligt lag är skyldigt att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet är även ansvarigt gentemot fonden för eventuella förluster som uppstår till följd av bland annat försumlighet, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att fullgöra sina skyldigheter (med förbehåll för vissa begränsningar som anges i avtalet med förvaringsinstitutet). Investerare i fonden omfattas inte av någon kompensationsordning och kan i värsta fall förlora hela sin investering.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 \$ investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 181 \$ | 1 449 \$ |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1,8 % | 2,0 % varje år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,06 % före kostnader och 9,09 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift. | 0 \$ |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. | 0 \$ |
| Löpande kostnader | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations - eller driftskostnader | 1,74 % av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 174 \$ |
| Transaktionskostnader | 0,069 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 7 \$ |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 \$ |

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna fond har ingen minsta investeringsperiod, men fonden är avsedd för investeringar på medellång till lång sikt och den minsta rekommenderade investeringsperioden är 5 år. Den minsta rekommenderade investeringsperioden baseras på fondens risk-/avkastningsprofil. Du kan sälja andelar i fonden varje dag som är en bankdag i Luxemburg utan några inlösenavgifter. Om du säljer före den minsta rekommenderade investeringsperioden är det dock större risk för värdefluktuationer i fonden.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan skickas in skriftligen, antingen via e-post eller post, enligt följande:

complaints@candriam.com eller RBC Funds (Lux), 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Storhertigdömet Luxemburg

Klagomål kan göras direkt eller via investerarens finansiella mellanhand.

Övrig relevant information

Kopior av prospektet och de senaste års- och halvårsrapporterna för RBC Funds (Lux) samt annan praktisk information finns tillgängliga kostnadsfritt på sätet för RBC Funds (Lux) på 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxemburg och på webbplatsen www.rbcgam.lu.

Information om produktens tidigare prestanda under de senaste 10 åren är tillgänglig på:

<https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/past/LU1096671612/sv?cpId=2205>

Tidigare prestandascenarioberäkningar är tillgängliga på:

<https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/scenarios/LU1096671612/sv?cpId=2205>