RBC BlueBay Asset Management

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit:

Nom du Produit:	RBC Funds (Lux) - Asia ex-Japan Equity Fund - B - USD (acc)
Nom de l'initiateur:	Candriam
ISIN:	LU1096671372
Site web:	www.rbcgam.lu
Numéro de téléphone:	+44 207 429 4000
Nom de l'autorité compétente:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Ce PRIIP est autorisé:	Luxembourg
Date de création:	20/02/2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Le fonds est considéré comme un OPCVM régi par le droit luxembourgeois.

Durée

Ce produit n'a pas de période d'investissement minimale, mais il est destiné à un investissement à moyen et long terme et la période d'investissement minimale recommandée est de 5 ans. La période d'investissement minimale recommandée est fondée sur le profil de risque/rendement du fonds. Si vous disposez du fonds avant la période d'investissement minimale recommandée, le risque de fluctuation de la valeur du fonds sera plus élevé.

Objectifs

Le fonds vise à augmenter le montant que vous avez initialement investi en investissant principalement dans des titres de participation de sociétés situées ou ayant des intérêts commerciaux importants en Asie, à l'exclusion du Japon.
Le fonds est activement géré en référence à l'indice MSCI AC Asia ex-Japan Net Index (USD) pour la comparaison des performances et la gestion des risques. L'exposition des investissements à la Chine par le biais de Stock Connect est autorisée jusqu'à 25 % des actifs nets du fonds. L'investissement du fonds repose principalement sur la recherche fondamentale, même si le Gestionnaire d'investissement tiendra également compte de facteurs quantitatifs et techniques. Le Gestionnaire d'investissement évaluera les perspectives économiques de chaque marché émergent régional en Asie (à l'exclusion du Japon), y compris la croissance prévue, les évaluations boursières et les tendances économiques. Les décisions de sélection des actions reposent en définitive sur la compréhension de la société, de son activité et de ses perspectives. Le fonds sera diversifié par secteur et par pays pour aider à réduire les risques, et pourra également investir dans des fonds d'investissement ouverts et des instruments liés à des actions, tels que des P-notes.
Le fonds peut utiliser des dérivés (tels que des options, des contrats à terme, des contrats à terme de gré à gré et des swaps) pour atteindre l'objectif d'investissement et réduire les risques ou gérer le fonds plus efficacement.
Pour obtenir des détails complets sur l'objectif et la politique d'investissement du fonds, veuillez consulter le prospectus.
La catégorie d'actions de ce fonds ne verse aucun dividende. Tout revenu réalisé par le fonds sera réinvesti pour augmenter votre investissement.
Vous pouvez acheter et vendre des actions à tout moment lorsque les banques du Luxembourg sont ouvertes aux activités bancaires normales, sous réserve des conditions du prospectus.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds convient particulièrement aux investisseurs qui considèrent les fonds d'investissement comme un moyen pratique d'investir. Les investisseurs doivent avoir de l'expérience en matière d'investissement et être prêts à accepter les risques associés à des investissements à croissance plus élevée afin de maximiser les rendements potentiels. Les investisseurs qui envisagent un placement dans ce fonds doivent être disposés à tolérer des fluctuations modérées à élevées de la valeur de leur investissement

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit comme 4 sur 7, ce qui est une classe de risque à risque moyen. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Les conditions du marché pourraient déclencher d'autres risques, comme le risque de contrepartie et le risque de liquidité. Veuillez consulter le prospectus pour plus de détails. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 années			
Montant de l'investissement 10 000 $			
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 années**
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 650 $	2 930 $
	Rendement annuel moyen	-73,50 %	-21,77 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6 600 $	7 200 $
	Rendement annuel moyen	-34,00 %	-6,36 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 280 $	12 610 $
	Rendement annuel moyen	2,80 %	4,75 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15 730 $	21 770 $
	Rendement annuel moyen	57,30 %	16,83 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Ce Défavorable RHP de scénario s'est produit pour un investissement 05/2021 et 01/2024. Ce Intermédiaire RHP de scénario s'est produit pour un investissement 11/2014 et 11/2019. Ce Favorable RHP de scénario s'est produit pour un investissement 02/2016 et 02/2021.

Que se passe-t-il si RBC Global Asset Management Inc n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'investisseur ne peut faire face à une perte financière due à la défaillance de RBC Global Asset Management Inc.
Les actifs du fonds sont détenus en garde par son dépositaire, RBC Investor Services Bank S.A. (le « Dépositaire »). En cas d'insolvabilité de RBC Global Asset Management Inc, les actifs du fonds détenus en garde par le Dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le fonds peut subir une perte financière. Cependant, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du fonds. Le Dépositaire sera également tenu pour responsable vis-à-vis du fonds pour toute perte résultant, entre autres, de sa négligence, de sa fraude ou de son manquement volontaire à remplir dûment ses obligations (sous réserve de certaines limitations énoncées dans l'accord avec le Dépositaire). Les investisseurs dans le fonds ne sont couverts par aucun régime de compensation et pourraient, dans le pire des cas, perdre l'intégralité de leur investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'e au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10 000 $ sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	123 $	795 $
Incidence des coûts annuels (*)	1,2 %	1,3 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,04 % avant déduction des coûts et de 4,75% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 $
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 $
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,94 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	94 $
Coûts de transaction	0,291 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	29 $
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 $

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 années

Ce fonds n'a pas de période d'investissement minimale, mais il est destiné à un investissement à moyen et à long terme et la période d'investissement minimale recommandée est de 5 ans. La période d'investissement minimale recommandée est fondée sur le profil de risque/rendement du fonds. Vous pouvez vendre des actions du fonds à chaque jour ouvrable au Luxembourg, sans frais de sortie. Toutefois, si vous vendez avant la période d'investissement minimale recommandée, le risque de fluctuation de la valeur du fonds sera plus élevé.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les plaintes peuvent être soumises par écrit, soit par courriel, soit par courrier, aux adresses suivantes :
complaints@candriam.com ou RBC Funds (Lux), 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Grand Duchy of Luxembourg
Les plaintes peuvent être déposées directement ou via l'intermédiaire financier de l'investisseur.

Autres informations pertinentes

Des copies du prospectus et des derniers rapports annuels et semestriels de RBC Funds (Lux), ainsi que d'autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement au siège social de RBC Funds (Lux) au 14 porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette Luxembourg et sur le site Internet www.rbcgam.lu.
Les informations sur les performances passées du produit au cours des 10 dernières années sont disponibles sur :
https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/past/LU1096671372/fr?cpId=2205
Les calculs des scénarios de performances précédents sont disponibles sur :
https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/scenarios/LU1096671372/fr?cpId=2205