RBC BlueBay Asset Management

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam van het product: BlueBay Funds - BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund - C - EUR

Naam van de priip-ontwikkelaar: BlueBay Funds Management Company S.A.

ISIN: LU0842209222

Website: www.rbcbluebay.com

Telefoonnummer: +352 274 7571

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (“CSSF”) is verantwoordelijk voor het toezicht op BlueBay Management Company S.A. met betrekking tot dit document met essentiële informatie. Aan deze PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg. Aan BlueBay Management Company S.A. is vergunning verleend in Luxemburg en zij staat onder toezicht van de CSSF.

Datum waarop het EID is opgesteld: 10/08/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product betreft een aandelenklasse (de "Aandelen") van het BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund (het "Subfonds"), een subfonds van RBC Funds (het "Fonds"), een Luxemburgse SICAV die is vergund als ICBE krachtens deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, zoals gewijzigd. BlueBay Funds Management Company S.A. treedt op als beheermaatschappij. De prestaties van het Subfonds zijn afhankelijk van de prestaties van de portefeuille, zoals beschreven in het hoofdstuk “Doelstellingen”. De activa en passiva van het Subfonds zijn wettelijk gescheiden van andere subfondsen; de prestaties van andere subfondsen hebben geen invloed op uw belegging. De periodieke verslagen en het prospectus (het "Prospectus") hebben betrekking op het volledige Fonds. De omzetting van aandelen in andere subfondsen is mogelijk onder de voorwaarden die in het Prospectus zijn uiteengezet.

Looptijd

Het Fonds en het Subfonds zijn opgericht voor onbepaalde tijd. Het Fonds kan worden geliquideerd door een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders, zoals nader beschreven in het Prospectus en de statuten van het fonds (de “artikelen”). De raad van bestuur van het Fonds (de “Raad van Bestuur”) is bevoegd om onder bepaalde omstandigheden, zoals uiteengezet in het Prospectus, te besluiten tot liquidatie van het Subfonds of tot verplichte terugkoop van uw Aandelen. De PRIIP-ontwikkelaar kan het Fonds, het Subfonds of de aandelen niet eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen

Het Subfonds streeft ernaar u een rendement te bieden door enerzijds inkomsten te genereren en anderzijds het oorspronkelijk door u belegde bedrag te laten groeien. Het belegt voornamelijk in obligaties die een vaste rente betalen.

Het Subfonds wordt actief beheerd en streeft ernaar een beter rendement te behalen dan zijn benchmark, de Bloomberg Euro Aggregate Index, en houdt daarbij rekening met ecologische, sociale en governanceoverwegingen (“ESG”). Er zijn geen beperkingen wat betreft de mate waarin de portefeuille en het rendement van het Subfonds kunnen afwijken van die van de benchmark. In het kader van het beleggingsproces heeft de Beleggingsbeheerder de volledige vrijheid om de portefeuille van het Subfonds samen te stellen en kan hij posities nemen in bedrijven, landen of sectoren die geen deel uitmaken van de benchmark. Ten minste twee derde van het Subfonds wordt belegd in vastrentende obligaties van beleggingskwaliteit die zijn uitgegeven door entiteiten die gevestigd zijn in landen van de Europese Unie en het VK die voor hun overheidsschuld een rating van beleggingskwaliteit hebben gekregen. Ten minste twee derde van de beleggingen van het Subfonds luidt in valuta's van Europese landen. Tot één derde van het vermogen van het Subfonds kan luiden in valuta's van niet-Europese landen en het VK die voor hun langlopende overheidsschuld een rating van beleggingskwaliteit hebben gekregen. Tot 15% van het vermogen van het Subfonds kan worden belegd in vastrentende obligaties met een rating onder beleggingskwaliteit, op voorwaarde dat dergelijke obligaties geen rating hebben van minder dan B-/B3 of een equivalente rating van een ratingbureau. Maximaal 20% van het nettovermogen van het Subfonds kan worden belegd in CoCo's.

Het Subfonds promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR. De ecologische en sociale kenmerken die door het Subfonds worden gepromoot, houden in dat de voorkeur wordt gegeven aan beleggingen in emittenten die bij hun bedrijfsactiviteiten en/of gedrag een passende en verantwoorde benadering van ESG hanteren.

Het Subfonds kan gebruikmaken van derivaten (zoals futures, opties en swaps, die gekoppeld zijn aan de stijging en daling van andere activa) om een blootstelling aan onderliggende activa te verkrijgen of om die blootstelling te verhogen of te verlagen, en kan zodoende hefboomwerking genereren, wat kan leiden tot grotere schommelingen in de waarde van het Subfonds. De subbeleggingsbeheerder van het Subfonds zal ervoor zorgen dat het gebruik van derivaten het algemene risicoprofiel van het Subfonds niet wezenlijk verandert.

U kunt aandelen kopen en verkopen op elke dag die een werkdag is in Londen en Luxemburg (“Werkdag”), met inachtneming van de voorwaarden in het deel “De Aandelen” van het Prospectus. Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A is benoemd tot bewaarder van het Fonds (de “Bewaarder”). Meer informatie over de Aandelen, waaronder het Prospectus, het laatste jaarverslag en elk volgend halfjaarverslag, kunt u vinden op https://www.rbcbluebay.com. Deze documenten zijn kosteloos beschikbaar in het Engels. Verdere praktische informatie, zoals de laatste prijs van de Aandelen, vindt u op https://www.rbcbluebay.com.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Subfonds is het meest geschikt voor beleggers (i) die op zoek zijn naar kapitaalbehoud en beleggingsgroei (ii) voldoende theoretische kennis en ervaring hebben met beleggen in beleggingsfondsen en; (iii) het verlies van hun volledige belegging in het Subfonds kunnen dragen. Beleggers in dit Subfonds moeten bereid zijn om schommelingen in de waarde van hun belegging te accepteren en moeten een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn hebben, in overeenstemming met de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar. De belegger moet bereid zijn een risico-indicator van 3 7 te aanvaarden, wat overeenkomt met een gemiddeld risico. De behoefte van de retailbelegger om het verlies van hun volledige belegging te kunnen dragen, vloeit voort uit verschillende risico's, waaronder krediet- en marktrisico's, die een aanzienlijke invloed kunnen hebben op het rendement van de belegging.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product gedurende 5 jaar in bezit houdt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Door de gevolgen van ongebruikelijke marktomstandigheden kunnen andere risico's ontstaan, zoals: tegenpartijrisico en liquiditeitsrisico. Zie het prospectus voor meer details.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, dus u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als het Subfonds u niet kan betalen wat het u verschuldigd is, kunt u uw volledige belegging verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u met dit product verdient, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:5 jaar

Voorbeeld belegging:10,000 €

Scenario's		**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 5 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7,920 €	7,240 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-20.81%	-6.26%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,260 €	9,230 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.37%	-1.60%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,330 €	10,030 €
	Gemiddeld rendement per jaar	3.34%	0.06%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,110 €	12,700 €
	Gemiddeld rendement per jaar	11.11%	4.90%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het ongunstige scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in een geschikte benchmark tussen 12 2020 en 07 2025.

Het gematigde scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in een geschikte benchmark tussen 03 2020 en 03 2025.

Het gunstige scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging in een geschikte benchmark tussen 12 2015 en 12 2020.

Wat gebeurt er als BlueBay Funds Management Company S.A. niet kan uitbetalen?

De belegger mag geen financieel verlies lijden als gevolg van het in gebreke blijven van BlueBay Funds Management Company S.A., aangezien de activa van het fonds gescheiden zijn van de activa van de PRIIP's-ontwikkelaar.

De activa van het fonds worden in bewaring gehouden door zijn Bewaarder. In geval van insolventie van BlueBay Funds Management Company S.A. zullen de bij de Bewaarder in bewaring gegeven activa van het Fonds niet worden beïnvloed. In geval van insolventie van de Bewaarder of bij verlies van een financieel instrument dat de Bewaarder voor het Fonds in bewaring heeft, kan het Fonds echter financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter in zekere mate beperkt door het feit dat de Bewaarder krachtens wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Fonds. De Bewaarder is ook aansprakelijk tegenover het Fonds voor alle verliezen die voortvloeien uit, onder andere, zijn nalatigheid, fraude of opzettelijk verzuim van zijn verplichtingen (behoudens bepaalde beperkingen zoals uiteengezet in de overeenkomst met de Bewaarder). Dergelijke verliezen vallen niet onder een regeling voor beleggerscompensatie of een garantieregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10,000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	65 €	325 €
Effect van de kosten per jaar (*)	0.7%	0.7% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0.4 % vóór de kosten en -0.2 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekos ten	0.46% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	46 EUR
Transactiekosten	0.19 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	23 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er geldt geen prestatievergoeding voor dit product.	

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Subfonds heeft geen minimale periode van bezit, maar het Subfonds is bedoeld als belegging op middellange tot lange termijn en de aanbevolen minimale beleggingsperiode is ten minste 5 jaar.

De aanbevolen minimale periode van bezit is gebaseerd op het risico/rendementsprofiel van het Subfonds. U kunt uw Aandelen op elke Werkdag geheel of gedeeltelijk terugkopen zonder uitstapkosten door een terugkoopverzoek in te dienen bij de Brown Brothers Harriman (Luxemburg) S.C.A., met inachtneming van de in het prospectus vermelde afsluitingstijden. Als u de aandelen echter vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit verkoopt, loopt u een groter risico dat uw belegging geen of een lager rendement oplevert als gevolg van koersschommelingen van de Aandelen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen schriftelijk worden ingediend, per e-mail of per post, ter attentie van de functionaris voor klachtenbehandeling op het volgende adres: BFMC_Complaints@bluebay.com of BlueBay Funds Management Company S.A. 4, Boulevard Royal L-2449 Luxemburg. Klachten kunnen rechtstreeks of via de financiële tussenpersoon van de belegger worden ingediend. Meer informatie over hoe u een klacht kunt indienen, vindt u op https://www.rbcbluebay.com/

Andere nuttige informatie

Exemplaren van het Prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen van het Fonds in het Engels, Duits, Frans, Italiaans, Spaans en Noors alsook andere praktische informatie zoals de laatste Aandelenkoers zijn kosteloos verkrijgbaar op de statutaire zetel van BlueBay Funds, 80, route d'Esch, L-1470 Luxemburg en op onze website https://www.rbcgam.lu. U vindt meer informatie over artikel 92 van Richtlijn 2009/65/EG van 13 juli 2009 over faciliteiten op de volgende link: https://fundregulatoryinformation.com/cbdf/RBC-Bluebay/index.html Het Prospectus, de Statuten en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen worden u ter beschikking gesteld, zoals wettelijk vereist. U hebt het recht om bij de PRIIP-uitgever kosteloos een papieren exemplaar van dit document met essentiële informatie aan te vragen.

Informatie over de prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op:
https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU0842209222/nl_NL

Berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op:
https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU0842209222/nl_NL