

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 Bond Fund - R - EUR
Naam van de priip-ontwikkelaar:	BlueBay Funds Management Company S.A.
ISIN:	LU0217402501
Website:	www.rbcbluebay.com
Telefoonnummer:	+352 274 7571
Naam van de bevoegde autoriteit:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Aan dit priip is vergunning verleend in:	Luxemburg
Datum waarop het EID is opgesteld:	06/10/2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Het fonds is een ICBE naar Luxemburgs recht.

Looptijd

Dit product heeft geen minimale beleggingsperiode, maar het product is bedoeld als belegging op middellange tot lange termijn en de aanbevolen minimale beleggingsperiode is 5 jaar. De aanbevolen minimale beleggingsperiode is gebaseerd op het risico/rendementsprofiel van het fonds. Als u uit het fonds stapt vóór de aanbevolen minimale beleggingsperiode, is er een groter risico op waardeschommeling van het fonds.

Doelstellingen

Het fonds 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 fonds wordt actief beheerd en streeft ernaar een beter rendement te behalen dan zijn benchmark, de iBoxx Euro Corporates 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 fonds kunnen afwijken van die van de benchmark. In het kader van het beleggingsproces heeft de Beleggingsbeheerder de volledige vrijheid om de portefeuille van het fonds 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 fonds wordt belegd in vastrentende obligaties van beleggingskwaliteit die zijn uitgegeven door overheden, banken en bedrijven die gevestigd zijn in Europese landen die voor hun overheidsschuld een rating van beleggingskwaliteit hebben gekregen. Ten minste twee derde van de beleggingen van het fonds zal luiden in valuta's van de landen van de Europese Unie en het VK. Tot één derde van het vermogen

van het fonds kan luiden in valuta's van niet-Europese landen die voor hun langlopende overheidsschuld een rating van beleggingskwaliteit hebben gekregen. Tot 15% van het vermogen van het fonds 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.

Overeenkomstig Artikel 8 van de SFDR promoot het fonds ecologische en sociale kenmerken en beleggingen die praktijken op het gebied van goed bestuur volgen. De ecologische en sociale kenmerken die door het fonds 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. Nadere informatie over de ecologische en sociale kenmerken die het fonds promoot, is te vinden in Bijlage 2 van het prospectus.

Het fonds 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 fonds. De beheerder van het fonds zal ervoor zorgen dat het gebruik van derivaten het algemene risicoprofiel van het fonds niet wezenlijk verandert.

Raadpleeg het prospectus voor gedetailleerde informatie over de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds. U kunt aandelen kopen en verkopen op elke dag die een werkdag is in Londen en Luxemburg, met inachtneming van de voorwaarden in het deel 'Algemene informatie' van het prospectus.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor alle retailbeleggers met een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn (3 tot 5 jaar).

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

Risico-indicator



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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel 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.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, 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 het product en/of 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	7,960 €	7,570 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-20.41%	-5.42%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,290 €	9,120 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.11%	-1.83%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,300 €	10,140 €
	Gemiddeld rendement per jaar	3.00%	0.29%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,260 €	11,790 €
	Gemiddeld rendement per jaar	12.61%	3.35%

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 ongunstig scenario deed zich voor tussen 10 2017 - 10 2022.

Het gematigd scenario deed zich voor tussen 02 2020 - 02 2025.

Het gunstige scenario deed zich voor tussen 12 2015 - 12 2020.

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

De belegger kan geen financieel verlies lijden door het in gebreke blijven van BlueBay Funds Management Company S.A.

De activa van het fonds worden in bewaring gehouden door zijn bewaarder, Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (de "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 van iemand die namens hem optreedt, 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). Beleggers in het fonds worden niet gedekt door een compensatieregeling en kunnen in het ergste geval hun hele belegging verliezen.

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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

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	111 €	561 €
Effect van de kosten per jaar (*)	1.1%	1.1% 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 1.4 % vóór de kosten en 0.3 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige 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 exploitatiekosten	0.91% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	92 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.	19 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 fonds heeft geen minimale beleggingsperiode, maar het fonds is bedoeld als belegging op middellange tot lange termijn en de aanbevolen minimale beleggingsperiode is 5 jaar.

De aanbevolen minimale beleggingsperiode is gebaseerd op het risico/rendementsprofiel van het fonds. U kunt aandelen van het fonds zonder uitstapkosten verkopen op elke dag die in Londen en Luxemburg een werkdag is. Als u echter vóór de aanbevolen minimale beleggingsperiode verkoopt, is er een groter risico op waardeschommeling van het fonds.

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.

Andere nuttige informatie

Exemplaren van het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen van BlueBay Funds 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 www.rbcbluebay.com

Informatie over de prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op:

https://docs.publifund.com/pastperf/LU0217402501/nl_NL

Berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op:

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0217402501/nl_NL