

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Robeco Financial Institutions Bonds CH EUR (LU0971565576)

Dit fonds is een subfonds van Robeco Capital Growth Funds, SICAV

Beheermaatschappij: Robeco Institutional Asset Management B.V.

Doelstellingen en Beleggingsbeleid

Robeco Financial Institutions Bonds is een actief beheerd fonds dat hoofdzakelijk belegt in achtergestelde obligaties in euro's uitgegeven door financiële instellingen. De selectie van deze obligaties is gebaseerd op fundamentele analyse. Het fonds heeft als doelstelling het behalen van vermogensgroei op de lange termijn. Het fonds biedt een gespreide exposure naar achtergestelde obligaties van banken en verzekeraars en richt zich over het algemeen op issuers met een hoge rating (investment grade).

Het fonds streeft naar een beter duurzaamheidsprofiel ten opzichte van de Benchmark door bepaalde kenmerken op het gebied van milieu, maatschappij en ondernemingsbestuur (environmental, social and corporate governance; ESG) te bevorderen volgens Artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation van de EU en door ESG- en duurzaamheidsrisico's te integreren in het beleggingsproces. Daarnaast hanteert het fonds een uitsluitingslijst voor controversiële praktijken, producten (zoals controversiële wapens, tabak, palmolie en fossiele brandstoffen) en landen. Ook houdt het fonds zich bezig met engagement.

Alle valutarisico's worden afgedekt.

Benchmark: Bloomberg Barclays Euro-Aggregate: Corp. Fin. Subordinated 2% Issuer Cap (EUR)

De meeste obligaties die we selecteren maken deel uit van de Benchmark, maar we kunnen ook obligaties buiten de Benchmark selecteren. Het fonds kan sterk afwijken van de wegingen in de Benchmark. Het fonds streeft ernaar op lange termijn een outperformance te realiseren ten opzichte van de Benchmark, terwijl tegelijkertijd het relatieve risico wordt beheerst door de toepassing van limieten (voor valuta's en issuers) om de afwijking van de Benchmark te beperken. Uiteindelijk beperkt dit ook de relatieve performance ten opzichte van de Benchmark. De Benchmark is een algemene marktgewogen index die niet in overeenstemming is met de ESG-kenmerken die het fonds bevordert.

Deze aandelenklasse van het fonds keert dividend uit.

U kunt op elke waarderingsdag participaties in het fonds kopen of verkopen. Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 5 jaar.

Risico- en Opbrengstprofiel



Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, zijn geen betrouwbare weergave van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Obligaties zijn over het algemeen minder volatiel dan aandelen. Dit fonds belegt voornamelijk in obligaties van financiële instellingen. Door te kiezen voor een focus op een specifieke sector wordt het fonds gevoeliger voor ontwikkelingen binnen die sector. Deze ontwikkelingen hebben over het algemeen een grotere impact op de waarde van het fonds.

De volgende gegevens zijn essentieel voor dit fonds, en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- Het product belegt in schuld papier. Uitgevers van schuld papier kunnen in gebreke blijven.
- Het fonds belegt of kan beleggen in Contingent Convertibles. Bij een vastgesteld omslagpunt kunnen deze instrumenten worden omgezet in aandelen of volledig of gedeeltelijk worden afgeschreven.
- De beleggingsexposure van het product is voor een groot deel het resultaat van posities in afgeleide instrumenten. Een afgeleide tegenpartij van het product kan tekortschieten in de nakoming van haar verplichtingen. Dit tegenpartijrisico wordt (gedeeltelijk) verkleind door het gebruik van onderpand.
- Afgeleide instrumenten kunnen een hefboomeffect hebben, waardoor de gevoeligheid van het product voor marktfluctuaties toeneemt. Het risico wordt beperkt binnen de randvoorwaarden van het integrale risicobeheer van het product.

Kosten

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding*	0,00%
Omruilkosten	1,00%
Uitstapvergoeding	0,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw inleg zou kunnen worden ingehouden voordat het wordt belegd.

Kosten die gedurende een jaar ten laste komen van het fonds

Lopende kosten	0,56%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	Geen
---------------------	------

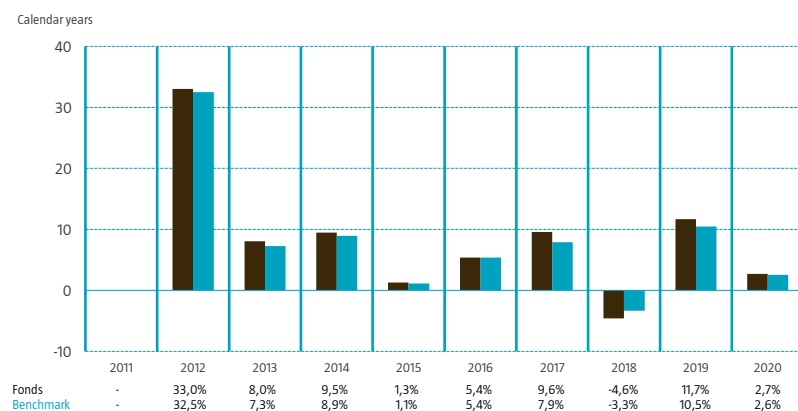
De betaalde kosten worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, hieronder vallen ook de marketing- en distributiekosten. De kosten verlagen de potentiële groei van de belegging.

De getoonde in- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor het feitelijke instap of uitstapbedrag. *Afhankelijk van het distributiekanaal kunnen extra kosten in rekening worden gebracht door de distributeur.

De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31/12/2020. Dit cijfer kan per jaar variëren. Prestatievergoedingen en in- en uitstapvergoedingen zijn hierin niet opgenomen, behalve in het geval van in- en uitstapvergoedingen die zijn betaald door het fonds bij de aankoop of verkoop van participaties in een andere collectieve beleggingsinstelling. Voor fondsen die zijn geïntroduceerd of vergoedingen die zijn gewijzigd gedurende het kalenderjaar, zijn de doorlopende kosten geschat.

Voor meer informatie over kosten, vergoedingen en de berekening van de prestatievergoeding verwijzen wij u naar de paragraaf 'Kosten en vergoedingen' in het prospectus, verkrijgbaar via de website: www.robeco.com

In het verleden behaalde resultaten



Veranderingen

Voor maart 2012 was de benchmark Barclays Euro Universal, sub financials index (Investment Grade + High Yield) (EUR). High-yieldobligaties zijn uitgesloten van de huidige benchmark en voor de emittenten geldt een maximum van 2% per individuele emittent, dit beperkt het risico in verband met individuele emittenten.

Valuta: EUR

Datum 1e koers: 17/09/2013

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bij de berekening van de performance over het verleden is rekening gehouden met de lopende kosten. Er is geen rekening gehouden met in- en uitstapkosten.

Praktische informatie

- De bewaarder van de SICAV is J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op een subfonds van de SICAV. Het prospectus en de periodieke verslagen hebben betrekking op de gehele SICAV.
- Het Engelstalige prospectus, de (half)jaarverslagen en informatie over het beloningsbeleid van de beheerder zijn kosteloos verkrijgbaar via www.robeco.com/riam. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het fonds.
- De activa en passiva van de verschillende subfondsen zijn wettelijk gescheiden. Aandelen van een subfonds kunnen vervuld worden met die van een ander subfonds van de SICAV, zoals verder beschreven in het prospectus. De SICAV kan andere fondsklassen van het subfonds aanbieden. Informatie over deze fondsklassen is te vinden in Appendix I van het prospectus.
- De belastingregels van de lidstaat van herkomst van de SICAV kunnen van invloed zijn op de individuele belastingpositie van de belegger.
- Robeco Institutional Asset Management B.V. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op basis van beweringen die in dit document voorkomen die misleidend, niet correct of inconsistent kunnen zijn vergeleken met relevante onderdelen van het prospectus van de SICAV.

Robeco Capital Growth Funds, SICAV, heeft een vergunning in Luxemburg en valt onder het toezicht van de CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Robeco Institutional Asset Management B.V. heeft een vergunning in Nederland en valt onder het toezicht van de AFM.