



Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tästä sijoitus tuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät riskit, kustannukset sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sitä olisi helpompi vertailla muihin tuotteisiin.

Tuote

Multi-Asset Global Income Fund (rahaston T. Rowe Price Funds SICAV alarahasto)

Osuuslaji: Luokka I

ISIN: LU2047632679

Rahastoyhtiö: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.

Lisätietoja on saatavilla numerosta +352462685162 – www.troweprice.com/sicavfunds.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").

T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l:lle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 17 helmikuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuus alarahastosta Multi-Asset Global Income Fund ("rahasto"), joka on osa rahastoa T. Rowe Price Funds SICAV ("sateenvarjorahasto"), joka on sateenvarjotyyppinen avoin vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable), johon sovelletaan 17. päivänä joulukuuta 2010 annetun Luxemburgin lain ("vuoden 2010 laki") osaa I, sellaisena kuin se on muutettuna, ja joka näin ollen täyttää yhteissijoitusyrityksen vaatimukset.

Toimikausi

Rahastolla ei ole erääntymispäivää Kehittäjällä on oikeus keskeyttää PRIIP-tuote yksipuolisesti alarahaston purkamisen seurauksena. Vaikka kehittäjällä on oikeus keskeyttää PRIIP-tuote yksipuolisesti, siihen ei ryhdytä ilman perusteltua syytä. PRIIP-tuote keskeytettäisiin todennäköisesti siinä tapauksessa, jos suurin osa rahaston sijoittajista lunastaa varansa takaisin, jolloin rahasto ei ole enää kooltaan kannattava ja se on purettava jäljellä olevien osakkaiden etujen suojaamiseksi.

Tavoitteet

Tuottaa tuottoa ja pitkän aikavälin arvonnousua sijoittamalla tuottoa tuottavia maailmanlaajuisia arvopapereita sisältävään salkkuun.

Salkun arvopaperit: Alarahastoa hoidetaan aktiivisesti joustavaa allokointia hyödyntäen, ja se sijoittaa hajautetusti tuottaviin osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin ja rahamarkkina-arvopapereihin liikkeeseenlaskijoilta ympäri maailman, myös kehittyviltä markkinoilta.

Vaikka kestävä sijoittaminen ei ole rahaston tavoite, ympäristöominaisuuksien ja sosiaalisten ominaisuuksien (E&S) edistäminen toteutuu rahaston sitoumuksella pitää ainakin 10 % salkun arvosta kestävässä sijoituksissa. Rahastonhoitajan sijoitusstrategiat ovat seuraavat: poissulkemisseulonta, kestävä sijoitusaltistus ja aktiivinen omistajuus. Tarkemmat tiedot E&S-tavoitteiden edistämisestä on kerrottu rahastoesitteeseen <https://www.funds.troweprice.com/lu/en/>.

<https://www.funds.troweprice.com/lu/en/>

Rahasto voi käyttää johdannaisia suojaukseen, tehokkaaseen salkunhoitoon ja investointitarkoituksiin. Rahasto voi käyttää myös johdannaisia synteettisten lyhyiden positioiden luomiseen valuuttoihin, velkapapereihin, luottoindekseihin ja osakkeisiin. Rahasto voi käyttää kokonaistuoton vaihtosopimuksia (total return swap, TRS).

Sijoitusprosessi: Rahastonhoitajan toimintatapana on:

- Allokoida varoja aktiivisesti hallinnoituihin osasijoitusstrategioihin, jotka pyrkivät tuottamaan korkeampia tuottoja.
- Allokoida varoja taktisesti rahaston hallitsemiseksi markkinasyklin aikana.
- Käyttää tinkimätöntä riskitietoista strategiaa.
- Noudattaa osa-sijoitusstrategioita, mukaan lukien arvioida ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviä tekijöitä keskittyen erityisesti niihin tekijöihin, joilla katsotaan todennäköisimmin olevan olennainen vaikutus kunkin osa-sijoitusstrategian salkun sijoitusten tai mahdollisten sijoitusten tuottoon. Nämä ESG-tekijät vaikuttavat sijoituspäätökseen yhdessä rahoituksen, arvostuksen, makrotalouden ja muiden tekijöiden kanssa. ESG-tekijät eivät ole siis ainoa sijoituspäätökseen vaikuttava tekijä, vaan yksi monista tärkeistä sijoitusanalyysissä huomioon otettavista tekijöistä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Vähäinen riski Suuri riski (E) →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että tuotteeseen sijoitetaan 5 vuoden ajan.

Rahasto voi kohdistaa sijoituksensa tiettyihin omaisuusluokkiin tai rahoitusvälineisiin, kun ESG-tekijöitä ei oteta huomioon sijoituspäätöksessä kyseisten rahoitusvälineiden tai omaisuusluokkien tyyppiin tai luonteeseen vuoksi.

Pankkipäivä Osuuksien osto-, vaihto- ja lunastustoimeksiantoja käsitellään tavallisesti kaikkina päivinä, jotka ovat täysiä pankkipäiviä Luxemburgissa, lukuun ottamatta päiviä, jolloin markkinat, joilla käydään kauppaa merkittävällä osuudella salkusta, ovat suljettuina, tai edellisenä päivänä. Lisätietoja kaupankäyntiajoista ja sovellettavista poikkeuksista on osoitteessa <https://www.troweprice.com/financial-intermediary/lu/en/funds.html>.

Pankkipäivänä klo 13.00 (Luxemburgin aika) mennessä vastaanotetut ja hyväksytyt toimeksiannot käsitellään yleensä saman päivän aikana.

Voit ottaa yhteyttä osakevälitystiimiin sähköpostitse osoitteeseen ta.is.registration@jpmorgan.com tai puhelimitse numeroon +352 4626 85162.

SFDR-luokitus: Artikla 8.

<https://www.troweprice.com/esg>.

Vertailuindeksi: 50 % Bloomberg Global Aggregate (USD Hedged) / 50 % Equity MSCI All Country World Net Index. Rahastonhoitajaa ei sido mikään maa-, sektori- ja/tai yksittäinen arvopaperipainotus suhteessa vertailuindeksiin, ja rahastonhoitajalla on oikeus sijoittaa muihin kuin vertailuindeksiin sisältyviin arvopapereihin. Markkinaolosuhteiden seurauksena rahaston tuottokehitys voi kuitenkin olla yhdenmukaisempi vertailuindeksin tuottokehityksen kanssa.

Vertailuindeksin käyttö

- Tuottokehityksen vertailu.

- Riskienhallinnan viitesalkku (suhteellinen VaR).

Salkun viitevaluutta: USD

Muut tiedot: Rahaston tuottama tuotto sijoitetaan uudelleen ja sisällytetään rahasto-osuuksien arvoon.

Tarkoitettu yksityissijoittaja

Voi soveltaa sellaisille sijoittajille tietämyksestä ja/tai kokemuksesta riippumatta, jotka tavoittelevat pääoman kasvua ja tulonjakoa ja jotka aikovat sijoittaa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä. Tähän tuotteeseen ei sisälly pääomatakuuta, ja jopa 100 % sijoittajan pääomasta on vaarassa. Sijoituspäätöksessä otetaan huomioon loppuasiakkaan kestävyysmieltymykset.

Lisätietoja

Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE, Luxemburgin toimipaikka.

Lisätietoja rahastosta sekä kopiot rahastoesitteestä, viimeisimmästä vuosikertomuksesta ja mahdollisista myöhemmistä puolivuotiskertomuksista saa maksutta J.P. Morgan SE:n Luxemburgin toimipaikasta tai osoitteesta www.troweprice.com/sicavfunds. Nämä asiakirjat ovat saatavilla englanniksi ja tietyillä muilla kielillä (lisätietoja verkkosivustolla). Viimeisimmät osuuksien hinnat ovat saatavissa J.P. Morgan SE:n Luxemburgin toimipisteestä.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se ilmaisee, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tämä yleinen riski-indikaattori

perustuu aikaisempaa tuloskehitystä koskeviin tietoihin, eikä se välttämättä ole tarkka osoitus rahaston tulevasta riskiprofilista. Tämän rahaston luokitus on 3/7, joka on keskimääräinen/alhainen riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskilähtöiselle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti alarahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Tuotteesta saatava tuotto riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkymät ovat vain esimerkkejä mahdollisista tuloksista viimeaikaisten tuottojen perusteella. Todellinen tuotto voi olla pienempi. Esitetyt näkymät kuvastavat sijoituksen mahdollista kehittymistä. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		10 000 USD	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 210 USD	6 820 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27.90%	-7.37%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 520 USD	10 390 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14.80%	0.77%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 440 USD	12 100 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4.40%	3.89%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 220 USD	13 640 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	22.20%	6.41%

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteeseen liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.

Epäsuotuisa näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin soveltuvaa vertailuindeksiä välillä joulukuu 2021 ja joulukuu 2024. Kohtuullinen näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin soveltuvaa vertailuindeksiä välillä joulukuu 2014 ja joulukuu 2019. Suotuisa näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin soveltuvaa vertailuindeksiä välillä tammikuu 2016 ja tammikuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. on maksukyvytön?

Rahaston varat pidetään säilytysyhteisön säilytyksessä. Rahastonhoitajan maksukyvyttömyys ei vaikuta säilytysyhteisön säilössä oleviin rahaston varoihin. Rahasto voi kuitenkin kärsiä taloudellista tappiota säilytysyhteisön tai jonkun sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyyden seurauksena. Tämä riski johtuu jossakin määrin siitä, että säilytysyhteisön on lain ja säännösten mukaan pidettävä omat varansa erillään rahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös vastuussa rahastolle ja sijoittajille kaikista tappioista, jotka johtuvat muun muassa säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai velvoitteiden tahallisesta laiminlyönnistä (tietyin rajoituksin). Mikään korvaus- tai takausjärjestelmä ei suojaakaan rahaston säilytysyhteisön laiminlyönniltä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka antaa neuvoja tästä tuotteesta tai myy tämän tuotteen, voi veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällaisessa tapauksessa tämä henkilö antaa tietoa näistä kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään sijoituksista perittävät summat erityyppisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitettavasta summasta, sijoitusajasta sekä tuotteen tuottavuudesta. Tässä esitetyt summat ovat esimerkkisijoitussummaan ja mahdollisiin sijoitusaikoihin perustuvia havaintoesimerkkejä.

Oletuksena:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saa takaisin sijoitetun summan (0 % vuosituotto). Oletuksena on, että muina sijoitusaikoina tuotteen tuottokehitys on maltillista.
- USD 10 000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	106 USD	631 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.1%	1.1% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusajana. Siinä esimerkiksi osoitetaan, että jos sijoituksesta irtaudutaan suositeltuna sijoitusajana, keskimääräinen vuosituotto on 5.0 % ennen kuluja ja 3.9 % kulujen jälkeen. Saatamme jakaa osan kustannuksista tuotteen myyvän henkilön kanssa tämän tarjoamien palveluiden kattamiseksi.

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	Sijoituksen yhteydessä mahdollisesti maksettavien kulujen vaikutus. Tästä osuuslajista ei peritä merkintämaksuja.	0 USD
Lunastuskulut	Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä mahdollisesti maksettavien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 0,00 %. Rahastoesitteen mukaisesti rahastoistamme ei peritä irtautumismaksuja.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituksen hallinnoinnista ja hoitamisesta vuosittain perittävien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 0.67 %.	67 USD
Transaktiokulut	0.39 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu osto- ja myyntimääristä.	39 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Mahdollisesti perittävien kulujen vaikutus, kun rahasto tuottaa vertailuindeksiä paremmin. Tällä hetkellä 0,00 %.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Tämä tuote on tarkoitettu keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoittamiseen. Koska sijoitusten arvo ja sijoituksista saatavat tuotot voivat vaihdella eri ajanjaksoina, tällaista sijoitusta ostavan sijoittajan sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 5 vuotta. Suositeltu vähimmäissijoitus aika on 5 vuotta. Rahastoyhtiö lunastaa rahasto-osuuksia lunastushintaan jokaisena kaupankäyntipäivänä. Sovellettava rahasto lunastetaan asiaankuuluvan kaupankäyntipäivän arvostushetkellä. Hinta perustuu kunkin lajin osuuskohtaiseen nettovarallisuusarvoon, joka määritetään arvostushetkellä. Kaupankäynnin määräajan jälkeen vastaanotetut lunastuspyynnöt katsotaan vastaanotetuiksi seuraavaan kaupankäynnin määräaikaan mennessä, ellei rahastoyhtiö toisin määrää. Lisätietoja osuuksien myyntiin liittyvistä kustannuksista ja kuluista on saatavilla välittäjältä, rahoitusneuvojalta tai jakelijalta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja päättää sijoittaa rahastoon ja haluaa myöhemmin tehdä valituksen rahastosta, rahastonhoitajasta tai jostakin rahaston jakelijasta, valitus on tehtävä ensisijaisesti kirjallisesti, postitse tai sähköpostitse. Valituksessa on ilmoitettava valittajan nimi (oikeushenkilöiden osalta oikeushenkilön ja sen laillisten edustajien nimet) sekä yhteystiedot ja mainittava virallisesti, että kyseessä on valitus. Valituksen perusteet on kuvailtava yksityiskohtaisesti ja valituksen mukaan on liitettävä kaikki asiaankuuluvat asiaa tukevat asiakirjat. Sähköposti: TRP_SARL_Complaints_group@troweprice.com. Osoite: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l, To the attention of the Conducting Officer responsible for Complaint handling, 35, Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Muut olennaiset tiedot

Tiedot ajantasaisesta palkkiopolitiikasta ja sen keskeisistä osista, muun muassa kuvaus siitä, miten palkkiot sekä etuudet lasketaan, palkkioiden sekä etuuksien myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, mukaan lukien palkkiokomitean kokoonpano, ovat saatavilla osoitteesta www.troweprice.com/trpluxembourgmanagementsarlremunerationpolicy. Paperiversio palkkiopolitiikasta on saatavilla maksutta T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l:n rekisteröidystä toimipaikasta.

Tietoa tuotteiden aiemmasta tuottokehityksestä 4 viime vuoden ajalta sekä aiemmat tuottokehityksen näkymälaskelmat löytyvät täältä:

- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PP/KID_annex_PP_LU2047632679_fi.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU2047632679_fi.pdf