



## 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

# US Large Cap Value Equity Fund (rahaston T. Rowe Price Funds SICAV alarahasto)

**Osuuslaji:** Luokka A (EUR)

**ISIN:** LU2781071837

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

Lisätietoja on saatavilla numerosta +352462685162 – [www.troweprice.com/sicavfunds](http://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 US Large Cap Value Equity 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

Kasvattaa osuuksien arvoa pitkällä aikavälillä sijoitusten arvonnousun avulla.

**Salkun arvopaperit:** Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa hajautetusti pääosin yhdysvaltalaisen suuryritysten osakkeisiin, joita myydään diskontattuun arvoon suhteessa niiden historialliseen keskiarvoon ja/tai toimialojensa keskiarvoon.

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/>.

Rahasto voi käyttää johdannaisia suojaukseen ja tehokkaaseen salkunhoitoon.

**Sijoitusprosessi:** Rahastonhoitajan lähestymistapa on:

- Keskity suhteellisiin arvosuhteisiin.
- Hyödynnä fundamentaalitutkimusta sellaisten yritysten tunnistamiseksi, joiden talousnäköymät paranevat.
- Integroi kvalitatiiviset tiedot arvioidaksesi mahdollisuutta parantaa sijoittajien käsitystä.
- Varmista suhteelliset arvostuspoikkeamat kvantitatiivisen analyysin avulla.
- Tasapainota arvostusanalyysi ja kvalitatiivinen analyysi.

Arvioi ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyviä tekijöitä ("ESG") keskittyen erityisesti niihin, joilla katsotaan todennäköisimmin olevan olennainen vaikutus rahaston salkun sijoitusten tai mahdollisten sijoitusten arvonekehitykseen. Nämä ESG-tekijät, jotka sisällytetään sijoitusprosessiin

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riski-indikaattori

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

Vähäinen riski

Suuri riski



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

talouden, arvostuksen, makrotalouden ja muiden tekijöiden ohella, ovat osa sijoitus päätöstä. Näin ollen ESG-tekijät eivät ole sijoitus päätöksen ainoa tekijä, vaan ne ovat sen sijaan yksi useista tärkeistä tiedoista, joita huomioidaan sijoitusanalyysin aikana.

**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](mailto:ta.is.registration@jpmorgan.com) tai puhelimitse numeroon +352 4626 85162.

**SFDR-luokitus:** Artikla 8.

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

**Vertailuindeksi:** Russell 1000 Value Net 30% 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.

**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 jotka aikovat sijoittaa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä. Tähän tuotteeseen ei sisälly pääomatakuuta, ja jopa 100 % sijoittajan pääomasta on vaarassa. Sijoitus päätöksessä 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](http://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 riskiprofiilista.

Tämän rahaston luokitus on 4/7, joka on keskimääräinen riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolla tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa alarahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.

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 huonointia, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

|                          |                                                                                         |                                           |                                           |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Suositeltu sijoitusaika: |                                                                                         | 5 vuotta                                  |                                           |
| Esimerkki sijoituksesta: |                                                                                         | 10 000 EUR                                |                                           |
|                          |                                                                                         | 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                                        | 2 160 EUR                                 | 1 580 EUR                                 |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | -78.40%                                   | -30.86%                                   |
| Epäsuotuisa näkö         | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 7 780 EUR                                 | 9 070 EUR                                 |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | -22.20%                                   | -1.93%                                    |
| Kohtuullinen näkö        | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 10 110 EUR                                | 14 090 EUR                                |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | 1.10%                                     | 7.10%                                     |
| Suotuisa näkö            | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                        | 14 200 EUR                                | 15 580 EUR                                |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                        | 42.00%                                    | 9.27%                                     |

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.

Epäsuotuisa näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa välillä maaliskuu 2015 ja maaliskuu 2020.  
Kohtuullinen näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa välillä maaliskuu 2017 ja maaliskuu 2022.  
Suotuisa näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa välillä elokuu 2017 ja elokuu 2022.

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

Rahaston varat pidetään säilytysyhteisön säilytyksessä. Rahastonhoitajan maksukyvyttömyys ei vaikuta säilytysyhteisön säilytyksessä 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 tahallista laiminlyönnistä (tietyn rajoituksen). 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.  
- EUR 10 000 on sijoitettu

|                                  |                                           |                                           |
|----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                  | Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua |
| Kokonaiskulut                    | 681 EUR                                   | 2 022 EUR                                 |
| Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*) | 6.8%                                      | 2.9% kunakin vuonna                       |

(\*) Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusaikana. Siinä esimerkiksi osoitetaan, että jos sijoituksesta irtaudutaan suositeltuna sijoitusaikana, keskimääräinen vuosituotto on 10.0 % ennen kuluja ja 7.1 % 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. A-osuuslajista ei yleensä peritä merkintämaksuja. Jos rahastoja kuitenkin ostetaan tiettyjen jakelijoiden kautta, jakelijat voivat määrätä meidät vähentämään alkusijoituksesta merkintäpalkkion. Tällä hetkellä 5 %. | Enintään 500 EUR                          |
| Lunastuskulut                                              | Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä mahdollisesti maksettavien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 0,00 %. Rahastoesitteen mukaisesti rahastoistamme ei peritä irtautumismaksuja.                                                                                                          | 0 EUR                                     |
| Jatkuvaluonteiset kulut                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                           |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut  | Sijoituksen hallinnoinnista ja hoitamisesta vuosittain perittävien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 1.67 %.                                                                                                                                                                               | 167 EUR                                   |
| Transaktiokulut                                            | 0.14 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu osto- ja myyntimääristä.                                                                                   | 14 EUR                                    |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut     |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                           |
| Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)          | Mahdollisesti perittävien kulujen vaikutus, kun rahasto tuottaa vertailuindeksiä paremmin. Tällä hetkellä 0,00 %.                                                                                                                                                                         | 0 EUR                                     |

**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/trpluxembourgmanagementsarleremunerationpolicy](http://www.troweprice.com/trpluxembourgmanagementsarleremunerationpolicy). Paperiversio palkkiopolitiikasta on saatavilla maksutta T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l:n rekisteröidystä toimipaikasta.

Tietoa tuotteiden aiemmasta tuottokehityksestä 0 viime vuoden ajalta sekä aiemmat tuottokehityksen näkymälaskelmat löytyvät täältä:

- [https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU2781071837\\_fi.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PP/KID_annex_PP_LU2781071837_fi.pdf)
- [https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU2781071837\\_fi.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU2781071837_fi.pdf)