Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tästä sijoitustuotteesta. 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

Global Impact Short Duration Bond Fund (rahaston T. Rowe Price Funds SICAV alarahasto)

Osuuslaji: Luokka Edqn (GBP)
ISIN: LU2783614899
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.

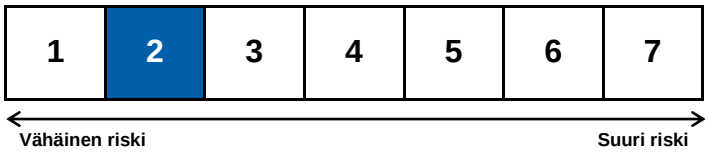
Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Tuote on osuus alarahastosta Global Impact Short Duration Bond 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
Vaikuttaa myönteisesti ympäristöön ja yhteiskuntaan investoimalla vastuullisiin sijoituksiin, joissa yritysten nykyisen tai tulevan liiketoiminnan odotetaan tuottavan positiivista vaikutusta ja samalla pyrkien kasvattamaan osakkeidensa arvoa sekä sijoitusten arvon kasvun että niistä saatavien tulojen kautta.
Salkun arvopaperit: Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa pääasiassa hajautetusti lyhyemmän maturiteetin velkakirjoihin kaikentyyppisiltä liikkeeseenlaskijoilta eri maissa, myös kehittyvillä markkinoilla.
Rahaston tavoitteena on vastuullinen sijoittaminen, johon rahasto pyrkii sitoutumalla sijoittamaan ainoastaan vastuullisiin sijoituksiin (lukuun ottamatta käteistä ja johdannaisia, joita käytetään salkunhoitotekniikoissa suojautumiseen, likviditeetin hallintaan ja riskien vähentämiseen). Rahastonhoitajan sijoitusstrategiat ovat seuraavat: vaikutusten poissulkemiset ja positiivisten vaikutusten inkluusio. Tarkemmat tiedot E&S-tavoitteiden edistämisestä on kerrottu rahastoesitteen vastuullisuusliitteessä. https://www.troweprice.com/esg.
Rahasto voi käyttää johdannaisia suojaukseen ja tehokkaaseen salkunhallintaan.
Rahasto voi käyttää johdannaisia myös synteettiseen lyhyiden positioiden ottamiseen valuuttoihin, velkakirjoihin, luottoindekseihin ja osakkeisiin.
Investointiprosessi: Rahastonhoitaja käyttää T. Rowe Pricen omaa vaikutustenarviointiprosessia valitessaan yhtiöitä salkkuun. Jokaisella rahaston salkkuun valitulla yrityksellä on nykyistä tai tulevaa liiketoimintaa, jonka odotetaan tuottavan merkittävää ja mitattavissa olevaa myönteistä vaikutusta jossakin kolmesta vaikutuspilarista, jotka on lueteltu T. Rowe Pricen vaikutusten inkluusiokriteereissä. Lisäksi rahastonhoitaja investoi ESG-merkittyihin velkakirjoihin, joiden rahasto arvioi tuottavan olennaisia ja mitattavissa olevia vaikutuksia jollakin kolmesta osa-alueesta. ESG-merkittyihin velkakirjoihin sisältyy sellaisia velkakirjoja, joiden tuotto käytetään ympäristöhankkeiden tai sosiaalisten hankkeiden rahoittamiseen. ESG-merkityt velkakirjat analysoidaan käyttäen T. Rowe Pricen omaa ESG-merkittyjen velkakirjojen mallia, joka arvioi arvopaperin ESG-profiilin, vastuullisen rahoituskehyksen, tuottojen käytön ja liikkeeseenlaskun jälkeisen raportoinnin.
Vaikutussijoittamiskehys Rahasto pyrkii saavuttamaan vastuullisen sijoitustavoitteensa soveltamalla rahastonhoitajan vaikutusinkluusiokriteerejä, sijoitusprosessin yhden tai useamman YK:n kestävyystavoitteen (UN SDG) mukaisuutta ja soveltaen omaa vaikutuspoissulkemislistaamme, jolla pyritään välttämään toimialoja ja/tai yrityksiä, joiden toiminta voidaan katsoa haitalliseksi ympäristölle tai yhteiskunnalle.
Arvopaperit seulotaan ensin ympäristölle tai yhteiskunnalle haitalliseksi katsottavien toimintojen poissulkemiseksi oman vaikutuspoissulkemislistamme luokitusta käyttäen. Arvopaperit seulotaan myös rahastonhoitajan ESG-arviossa toteamien käyttäytymisongelmien osalta. Rahastonhoitaja valitsee sitten yrityksiä jäljelle jäävästä poolista sen perusteella, miten myönteiset vaikutusinkluusiokriteerit täyttyvät. Koska rahastolla on vastuullinen sijoitustavoite, sen on myös varmistettava, että hankitut arvopaperit eivät aiheuta merkittävää haittaa millekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle tavoitteelle ja että kohdeyritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahasto sisällyttää hallintotavan analyysin sijoitusprosessiinsa ja toteuttaa aktiivista omistajuutta, seurantaa ja keskinäistä kommunikointia suhteessa sijoituskohteena olevien arvopaperien liikkeeseenlaskijoihin. Tämä sisältää säännöllisen vuoropuhelun liikkeeseenlaskijoiden kanssa.
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 9.
https://www.troweprice.com/esg.
Vertailuindeksi: Bloomberg Global Aggregate 1-5 Year Index Hedged to USD. Rahastonhoitajaa ei sido mikään vertailuindeksin maa-, toimiala- tai arvopaperikohtainen painotus, ja hänellä on täysi vapaus sijoittaa arvopapereihin myös vertailuindeksin ulkopuolella. Markkinaolosuhteiden johdosta rahaston tuotto saattaa kuitenkin toisinaan noudatella tarkemmin vertailuindeksin tuottokehitystä.
Vertailuindeksin käyttö
- Tuottokehityksen vertailu.

Salkun viitevaluutta: USD
Muut tiedot: Osuuslajin tuotot jaetaan sijoittajille.
Tarkoitettu yksityissijoittaja
Saattaa soveltua tietotasoltaan tai kokemukseltaan kaiken tasoisille sijoittajille, jotka pyrkivät pääoman tuottoon ja tulojen jakautumiseen ja joiden sijoitushorisontti on 5 vuotta tai enemmän. Tuotteella ei ole pääomatakuuta, ja riski kattaa koko pääoman 100-prosenttisesti. Tuotteessa huomioidaan loppuasiakkaan kestävää kehitystä koskevat toiveet sijoituspäätöksiä tehtäessä.
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.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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

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 2/7, joka on alhainen riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan alhaiselle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti alarahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.
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.

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.

Suositeltu sijoitusaika:		**5 vuotta**	
Esimerkki sijoituksesta:		**10 000 GBP**	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei taata. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 150 GBP	9 020 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8.50%	-2.04%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 290 GBP	9 320 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7.10%	-1.40%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 990 GBP	9 920 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0.10%	-0.16%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 690 GBP	10 150 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6.90%	0.30%

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.
Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
Epäsuotuisa näkymä: Tällainen näkymä toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä lokakuu 2017 ja lokakuu 2022.
Kohtuullinen näkymä: Tällainen näkymä toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä lokakuu 2016 ja lokakuu 2021.
Suotuisa näkymä: Tällainen näkymä toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoesitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä joulukuu 2015 ja joulukuu 2020.

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 suojaa 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.
- GBP 10 000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	36 GBP	183 GBP
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0.4%	0.4% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusaikana. Siinä esimerkiksi osoitetaan, että jos sijoituksesta irtaudutaan suositeltuna sijoitusaikana, keskimääräinen vuosituotto on 0.2 % ennen kuluja ja -0.2 % 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 GBP
Lunastuskulut	Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä mahdollisesti maksettavien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 0,00 %. Rahastoesitteen mukaisesti rahastoistamme ei peritä irtautumismaksuja.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituksen hallinnoinnista ja hoitamisesta vuosittain perittävien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 0.28 %.	28 GBP
Transaktiokulut	0.08 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu osto- ja myyntimääristä.	8 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Mahdollisesti perittävien kulujen vaikutus, kun rahasto tuottaa vertailuindeksiä paremmin. Tällä hetkellä 0,00 %.	0 GBP

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 vähimmäissijoitusaika 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 0 viime vuoden ajalta sekä aiemmat tuottokehityksen näkymälaskelmat löytyvät täältä:
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PP/KID_annex_PP_LU2783614899_fi.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU2783614899_fi.pdf