



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

US Impact Equity Fund (rahaston T. Rowe Price Funds SICAV alarahasto)

Osuuslaji: Luokka Ig (GBP)

ISIN: LU2837815005

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: 26 helmikuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyypit

Tuote on osuus alarahastosta US Impact 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 yhteissijoitusyhtiön 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 pitkällä aikavälillä sekä sijoitusten arvon kasvun että niistä saatavien tulojen kautta.

Salkun arvopaperit: Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa hajautetusti pääasiassa yhdysvaltalaisyriyten osakkeisiin. Rahastonhoitaja keskittyy yrityksiin, joiden se uskoo voivan luoda yhteiskunnan tai ympäristön kannalta positiivisia vaikutuksia tuotteillaan tai palveluillaan ja jotka näyttävät tarjoavan erinomaiset kasvunäkymät ja sijoitusominaisuudet.

Rahaston tavoitteena on vastuullinen sijoittaminen, jonka rahasto pyrkii saavuttamaan sitoutumalla sijoittamaan vain vastuullisiin sijoituksiin (pois lukien käteisvarat ja johdannaiset, joita käytetään salkunhoitotekniikoissa suojaukseen, likviditeetin hallintaan ja riskien vähentämiseen). Rahastonhoitajan sijoitusstrategiat ovat seuraavat: vaikutusten poissulkemiset ja positiivisten vaikutusten inkluusio. Tarkemmat tiedot E&S-tavoitteiden edistämisestä on kerrottu rahastoesitteeseen vastuullisuusliitteessä. <https://www.funds.troweprice.com/lu/en/>.

Rahasto voi käyttää johdannaisia suojaukseen ja tehokkaaseen salkunhoitoon.

Sijoitusprosessi: Rahastonhoitaja valitsee yhtiöitä salkkuun T. Rowe Pricen oman vaikutusten seurantaprosessin avulla. Kukin rahastosalkkuun valittu yhtiö harjoittaa parhaillaan tai tulevaisuudessa liiketoimintaa, jonka odotetaan tuottavan merkittävää ja mitattavissa olevaa positiivista vaikutusta jossakin kolmesta vaikutuspilarista T. Rowe Price Impact Inclusion Criteria -osion mukaisesti. Lisäksi sijoitusprosessissa on tavoitteena valita yhtiöitä, jotka pystyvät saavuttamaan ja ylläpitämään keskimääräistä paremman pitkän aikavälin pääoman arvonnousun ja rahaston sijoitusten arvon kasvun.

Vaikutuskehitys Rahasto pyrkii saavuttamaan kestävän sijoitustavoitteensa käyttämällä rahastonhoitajan vaikutusten sisällyttämiskriteerejä, mukauttamalla sijoitusprosessia yhden tai useamman YK:n kestävän kehityksen tavoitteen kanssa sekä soveltamalla omaa vaikutusten poissulkemisuutteloa, jonka tavoitteena on välttää sektoreita ja/tai yhtiöitä, joiden toimintaa voidaan pitää haitallisena ympäristölle ja/tai yhteiskunnalle.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

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

← Vähäinen riski Suuri riski →

Ensin suljetaan pois sellaiset poissulkemislueissa määritettyihin luokkiin kuuluvat arvopaperit, joiden toimintaa voidaan pitää haitallisena ympäristölle ja/tai yhteiskunnalle. Arvopaperit seuloaan myös rahastonhoitajan ESG-arvioinnin perusteella. Tämän jälkeen rahastonhoitaja valitsee lopuista sijoituskohteista yhtiöitä positiivista vaikutusten koskevien sisällyttämiskriteerien perusteella. Tällä tavoin rahastonhoitaja katsoo, että vaatimusten mukaiset arvopaperit täyttävät rahaston kestävän sijoittamisen tavoitteen, eivät vahingoita merkittävästi ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita sekä noudattavat hyvää hallintotapaa.

Rahasto analysoi sijoitusprosessissa hallintotapaa sekä sitoutuu aktiiviseen omistajuuteen, valvontaan ja keskinäiseen sitoutumiseen sijoituskohteena olevien arvopaperien liikkeeseenlaskijoiden kanssa. Tähän sisältyy säännöllinen vuoropuhelu liikkeeseenlaskijoiden kanssa ja aktiivinen äänestämisen valtakirjalla.

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: S&P 500 Index Net 30% Withholding Tax. 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: Osuuslajin tuotot jaetaan sijoittajille.

Tarkoitettu yksityissijoittaja

Voi soveltua 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 J.P. Morgan SE:n Luxemburgin toimipaikasta tai osoitteesta www.troweprice.com/sicavfunds. Nämä asiakirjat ovat saatavilla englanniksi ja tietyillä muilla kielillä (lisätietoja verkkosivustollamme). Viimeisimmät osuuksien hinnat ovat saatavissa J.P. Morgan SE:n Luxemburgin toimipisteestä.



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 riskiprofilista. Tämän rahaston luokitus on 5/7, joka on keskimääräinen/korkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkälle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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.

Suositeltu sijoitus aika:		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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	820 GBP	3 290 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-91.80%	-19.94%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 040 GBP	12 420 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-9.60%	4.43%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 330 GBP	19 340 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13.30%	14.10%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 910 GBP	22 050 GBP
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39.10%	17.13%

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 esitettyssä 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 tammikuu 2024 ja tammikuu 2025.
Kohtuullinen näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin soveltuvaa vertailuindeksiä välillä heinäkuu 2019 ja heinäkuu 2024.
Suotuisa näkö: Tällainen näkö toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin soveltuvaa vertailuindeksiä välillä huhtikuu 2016 ja huhtikuu 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 veloitteiden 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 esimerkiksi sijoitussummaan 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	108 GBP	931 GBP
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 15.2 % ennen kuluja ja 14.1 % 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. 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 0.75 %.	75 GBP
Transaktiokulut	0.33 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu osto- ja myyntimääristä.	33 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 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 0 viime vuoden ajalta sekä aiemmat tuottokehityksen näkymälaskelmat löytyvät täältä:

- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PP/KID_annex_PP_LU2837815005_fi.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU2837815005_fi.pdf