



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 Government Bond Fund (rahaston T. Rowe Price Funds SICAV alarahasto)

Osuuslaji: Luokka En (EUR) 9

ISIN: LU3102508721

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: 24 marraskuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuus alarahastosta Global Government 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 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

Rahasto tavoittelee kokonaistuottoa tuottojen ja arvonnousun kautta.

Salkun arvopaperit: Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa pääosin valtionlainoihin, osin tai kokonaan valtio-omisteisten yhtiöiden ja valtion virastojen lainoihin eri maissa, myös kehittyvillä markkinoilla. Vaikka kestävä sijoittaminen ei ole rahaston tavoite, ympäristötavoitteita ja sosiaalisia tavoitteita (E&S) edistetään pitämällä ainakin 50 % salkun arvosta sijoitettuna sellaisiin liikkeeseenlaskijoihin ja/tai arvopapereihin, joilla on T. Rowe Pricen omassa Responsible Investor Indicator -mallissa (RIIM) luokitus "Vihreä". Rahaston käytössä on T. Rowe Price RIIM -luokituskriteeristö. Rahastonhoitajan sijoitusstrategiat ovat seuraavat: poissulkemispolitiikka, vihreä luokitus RIIM-kriteereillä, seuranta ja hallinto. Tarkemmat tiedot E&S-tavoitteiden edistämisestä on kerrottu rahastoesitteessä.

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

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

Sijoitusprosessi: Rahastonhoitajan toimintatapa perustuu omaan perustutkimukseen ja suhteelliseen arvoanalyysiin. Rahastonhoitaja pyrkii lisäämään arvoa ensisijaisesti duraation hallinnalla sekä arvopaperi- ja valuuttavaliinnoilla. Kokonaisriskiprofilia hallitaan painottamalla sijoitusprosessissa voimakkaasti riskinhallintakäytäntöjä ja salkun hajauttamista. Rahastonhoitaja arvioi myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviä tekijöitä ("ESG") keskittyen erityisesti tekijöihin, joilla on todennäköisimmin olennainen vaikutus rahastosalkun sijoitusten tai mahdollisten sijoitusten tuottavuuteen. 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.

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: FTSE World Government Bond Index Hedged USD. Rahastonhoitaja 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 vertailuindeksiin 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 soveltua 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.

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.

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 tuloksetusta koskeviin tietoihin, eikä se välttämättä ole tarkka osoitus rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Tämän rahaston luokitus on 3/7, joka on keskimääräinen/alhainen riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkällä tasolla, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Esitetyt näkymät ovat aiempiin tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin perustuvia havaintoesimerkkejä.

Suositeltu sijoitus aika:		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.		
Stressinäköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 680 EUR	7 000 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23.20%	-6.89%
Epäsuotuisa näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 470 EUR	9 890 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5.30%	-0.22%
Kohtuullinen näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 990 EUR	10 640 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0.10%	1.25%
Suotuisa näköm	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 830 EUR	11 360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.30%	2.58%

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. Stressinäköm osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näköm: Tällainen näköm toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoessitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä marraskuu 2019 ja marraskuu 2024.

Kohtuullinen näköm: Tällainen näköm toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoessitteessä ilmoitettua vertailuindeksiä välillä elokuu 2016 ja elokuu 2021. Suotuisa näköm: Tällainen näköm toteutui sijoituksessa, jossa käytettiin rahastoessitteessä 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 esimerkisisijoitussummaan 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	87 EUR	468 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	0.9%	0.9% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain sijoitusajana. Siinä esimerkiksi osoitetaan, että jos sijoituksesta irtaudutaan suositeltuna sijoitusajana, keskimääräinen vuosituotto on 2.1 % ennen kuluja ja 1.2 % 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 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 0.23 %.	22 EUR
Transaktiokulut	0.65 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu osto- ja myyntimääristä.	65 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 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_LU3102508721_fi.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU3102508721_fi.pdf