



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

Capital Allocation Fund (rahaston T. Rowe Price Funds SICAV alarahasto)

Osuuslaji: Luokka A8p (HKD)

ISIN: LU3224642077

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: 18 helmikuuta 2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuus alarahastosta Capital Allocation 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

Tarjota kokonaistuottoa tulojen ja pääoman arvonnousun yhdistelmän kautta.

Salkun arvopaperit: Joustavaa varojen allokointitapaa käyttävää rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa pääasiassa hajautettuun salkkuun osakkeita ja joukkovelkakirjoja pääasiassa yhdysvaltalaisilta liikkeeseenlaskijoilta. Rahasto voi sijoittaa myös mahdollisiin vaihtovelkakirjoihin, kuten esitteessä tarkemmin kuvataan.

Vaikka vastuullinen sijoittaminen ei ole rahaston tavoite, ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien (E&S) edistäminen toteutuu rahaston sitoumuksella pitää ainakin 10 % salkun arvosta vastuullisissa sijoituksissa. Rahastonhoitajan sijoitusstrategiat ovat seuraavat: poissulkemisseulonta, kestävä sijoitus ja aktiivinen omistajuus. Tarkemmat tiedot E&S-ominaisuuksien edistämisestä on kerrottu rahastoesitteen vastuullisuusliitteessä. <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 myydä osakearvopapereihin liittyviä katettuja osto-optioita.

Sijoitusprosessi: Rahastonhoitajan strategia on:

- Rakentaa salkku alhaalta ylöspäin suuntautuvalla lähestymistavalla, jota ohjaa fundamentaalinen ja kvalitatiivinen analyysi.
- Valita arvopapereita keskittyen yrityksiin, joiden odotetaan tarjoavan houkuttelevaa tuottoa suhteessa yrityksen riskiin.
- Arvioida 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 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.

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.

Arkipäivä Osuuksien osto-, vaihto- ja lunastustoimeksiannot käsitellään yleensä minä tahansa päivänä, joka on täysi pankkipäivä Luxemburgissa, lukuun ottamatta päiviä, jolloin markkinat, joilla käydään kauppaa merkittävällä osalla salkusta, ovat suljettuina tai päivää ennen sitä. Katso kaupankäyntikalenteri ja mahdolliset poikkeukset osoitteesta <https://www.troweprice.com/financial-intermediary/lu/en/funds.html>.

Arkipäivänä klo 13.00 Luxemburgin aikaa mennessä vastaanotetut ja hyväksytyt toimeksiannot käsitellään yleensä samana päivänä.

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

SFDR-luokitus: Artikla 8.

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

Vertailuindeksi: 1. 60% S&P 500 Net 30% Withholding Tax ja 40% Bloomberg US Aggregate Bond Index. Ensisijainen vertailuindeksi on valittu, koska se heijastaa rahastonhoitajan käyttämää sijoitusuniversumia ja toimii siten sopivana arvonekehityksen vertailukohtana.

2. S&P 500 Net 30% Withholding Tax. Toissijainen vertailuindeksi on valittu heijastamaan Yhdysvaltain osakemarkkinoiden pitkän aikavälin markkinatuottoja ja riskiprofiilia, ja se toimii siksi sopivana arvonekehityksen vertailukohtana.

Rahastonhoitajaa ei sido mikään vertailuindeksiin maa-, toimiala- tai arvopaperikohtainen painotus, ja hänellä on täysi vapaus sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin. Markkinaolosuhteiden johdosta rahaston arvonekehitys saattaa kuitenkin toisinaan noudata tarkemmin vertailuindeksiin arvonekehitystä.

Vertailuindeksiin käyttö: Arvonekehityksen vertailu.

Salkun viitevaluutta: USD

Muut tiedot: Osuuslajin tuotto jaetaan sijoittajille.

Osuuslaji vähentää kulut pääomasta. Tämä voi vaikuttaa tulevaan pääoman kasvuun ja pienentää sijoituksesi pääomaa. Tällä voi olla myös veroseuraamuksia sijoittajille, erityisesti niille, joiden tuloihin ja myyntivoittoihin sovelletaan erillistä kohtelua ja henkilökohtaisia verokantoja.

Tarkoitettu yksityissijoittaja

Voi soveltaa tietotasoltaan tai kokemukseltaan kaiken tasoille sijoittajille, jotka hakevat pääoman kasvua ja tulonjakoa ja joilla on keskipitkä tai pitkä sijoitushorisontti. Tuotteella ei ole pääomatakuuta, ja riski kattaa koko pääoman 100-prosenttisesti. Tuotteessa huomioidaan loppuasiakkaan kestävää kehitystä koskevat toiveet sijoitus päätöksiä 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.

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 3/7, joka on keskimääräinen/alhainen riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskilohaiselle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti alarahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa. Muut alarahastoon liittyvät olennaiset riskit, joita ei ole sisällytetty riski-indikaattoriin, on esitetty rahastoessitteessä.

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.

Suositeltu sijoitus aika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		100 000 HKD	
		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	48 530 HKD	45 380 HKD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-51.47%	-14.62%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	78 120 HKD	103 960 HKD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21.88%	0.78%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	103 020 HKD	130 980 HKD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3.02%	5.55%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	122 410 HKD	153 570 HKD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	22.41%	8.96%

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.

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 sijoitus aikoihin perustuvia havaintoesimerkkejä.

Oletuksena:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saa takaisin sijoitetun summan (0 % vuosituotto). Oletuksena on, että muina sijoitus aikoina tuotteen tuottokehitys on maltillista.
- HKD 100 000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	7 068 HKD	20 792 HKD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7.1%	3.2% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kustannukset pienentävät tuottoa vuosittain sijoitus aikana. Siinä esimerkiksi osoitetaan, että jos sijoituksesta irtaudutaan suositeltuna sijoitus aikana, keskimääräinen vuosituotto on 8.7 % ennen kuluja ja 5.5 % 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 5 000 HKD
Lunastuskulut	Sijoituksesta irtautumisen yhteydessä mahdollisesti maksettavien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 0,00 %. Rahastoesitteen mukaisesti rahastoistamme ei peritä irtautumismaksuja.	0 HKD
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Sijoituksen hallinnoinnista ja hoitamisesta vuosittain perittävien kulujen vaikutus. Tällä hetkellä 1.67 %.	1 670 HKD
Transaktiokulut	0.40 % sijoituksen arvosta vuodessa. Tämä on arvio tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä aiheutuvista kustannuksista. Todellinen summa riippuu osto- ja myyntimääristä.	398 HKD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Mahdollisesti perittävien kulujen vaikutus, kun rahasto tuottaa vertailuindeksiä paremmin. Tällä hetkellä 0,00 %.	0 HKD

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. 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_LU3224642077_fi.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU3224642077_fi.pdf