



Formål

I dette dokumentet finner du nøkkelopplysninger om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene for dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Capital Allocation Fund (et underfond av T. Rowe Price Funds SICAV)

Andelsklasse: klasse A8pn (SGD)

ISIN: LU3224642408

Administrasjonsselskap: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l Ring +352462685162 for mer informasjon - www.troweprice.com/sicavfunds.

Dette fondet er godkjent i Luxembourg og overvåket av Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF»).

T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. er godkjent i Luxembourg og regulert av CSSF.

KID-produksjonsdato: 18 februar 2026.

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er en andel av underfondet Capital Allocation Fund («fondet») som er en del av T. Rowe Price Funds SICAV («paraplyfondet»), et åpent investeringselskap med variabel kapital (société d'investissement à capitalvariable) av paraplytypen, er underlagt del I av Luxembourg-loven fra den 17. desember 2010, med endringer («2010-loven»), og er dermed kvalifisert som et UCITS-foretak.

Tidshorisont

Dette fondet har ingen forfallsdato. Produsenten har rett til å si opp PRIIP ensidig ved en fullstendig avviking av underfondet. Selv om produsenten har rett til å avslutte PRIIP ensidig, vil den ikke gjøre det uten grunn. Et sannsynlig scenario er at flertallet av et fonds investorer foretar innløsning, noe som gjør fondet at blir uøkonomisk i størrelse og må avvikes for å beskytte de gjenværende andelseiernes interesser.

Mål

Å oppnå totalavkastning gjennom en kombinasjon av inntekt og kapitalvekst.

Porteføljepapirer: Fondet forvaltes aktivt og investerer hovedsakelig i en diversifisert portefølje av aksjer og obligasjoner, hovedsakelig fra amerikanske utstedere, med en fleksibel tilnærming til aktivaallokering. Fondet kan også investere i betinget konvertible obligasjoner, slik det er nærmere beskrevet i prospektet.

Selv om fondet ikke har bærekraftige investeringer som mål, fremmer det miljømessige og sosiale egenskaper gjennom fondets forpliktelse til å holde minst 10 % av porteføljens verdi i bærekraftige investeringer. Investeringsforvalteren iverksetter følgende investeringsstrategier: siling med sikte på utelukkelse, bærekraftig investeringssponsoring og aktivt eierskap. Nærmere opplysninger om hvordan ES fremmes er ytterligere forklart i fondets bærekraftsvedlegg til prospektet. <https://www.funds.troweprice.com/lu/en/>.

Fondet kan anvende derivater for sikring, effektiv porteføljeforvaltning samt til investeringsformål. Fondet kan også anvende derivater til å opprette syntetiske korte posisjoner i valutaer, gjeldspapirer, kredittindekser og aksjer. Fondet kan utstede dekkede kjøpsopsjoner på aksjer.

Investeringsprosess: Investeringsforvalterens tilnærming er å:

- Konstruer porteføljen ved hjelp av en bottom-up-tilnærming drevet av fundamental og kvantitativ analyse.
- Velge ut verdipapirer med fokus på selskaper som forventes å gi en attraktiv avkastning i forhold til selskapets tilknyttede risiko.
- Vurdere miljømessige, sosiale og styringsmessige ("ESG") faktorer med spesielt fokus på de som anses mest sannsynlig å ha en vesentlig innvirkning på ytelsen til beholdningene eller potensielle beholdninger i fondenes portefølje. Disse ESG-faktorene, som er tatt inn i investeringsprosessen sammen med finansielle data, verddivurdering, makroøkonomi og andre faktorer, er komponenter i investeringsbeslutningen. Følgelig er ikke ESG-faktorer den eneste driveren for en investeringsbeslutning, men er i stedet en av flere viktige parametere som vurderes under investeringsanalysen.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Lavere Risiko

Høyere Risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Virkedag Ordre som kjøp, bytte og innløsning av aksjer behandles vanligvis alle dager som er en full bankvirkedag i Luxembourg, unntatt på dager da markedene, der en betydelig del av porteføljen omsettes, er stengt eller dagen før. Se følgende lenke, <https://www.troweprice.com/financial-intermediary/lu/en/funds.html>, for handelskalenderen og eventuelle gjeldende unntak. Ordre mottatt og akseptert innen kl. 13:00 luxembourgsk tid på en virkedag vil vanligvis bli behandlet samme dag.

Du kan kontakte aksjehandelsteamet via e-post ta.is.registration@jpmorgan.com eller via telefon på +352 4626 85162.

SFDR-klassifisering: Artikkel 8.

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

Referanseindeks: 1. 60% S&P 500 Net 30% Withholding Tax and 40% Bloomberg US Aggregate Bond Index. Den primære referanseindeksen er valgt fordi den gjenspeiler det brede investeringsuniverset som investeringsforvalteren benytter, og derfor fungerer som en passende sammenligningsgrunnlag for avkastningen.

2. S&P 500 Net 30% Withholding Tax. Den sekundære referanseindeksen er valgt for å gjenspeile den langsiktige markedsavkastningen og risikoprofilen til det amerikanske aksjemarkedet, og fungerer derfor som et passende sammenligningsgrunnlag for avkastningen.

Investeringsforvalteren er ikke begrenset av noen land, sektor og/eller individuelle verdipapirvekter i forhold til referanseindeksen og har full frihet til å investere i verdipapirer som ikke inngår i referanseindeksen. Til tider kan imidlertid markedsforholdene føre til at fondets avkastning ligger nærmere referanseindeksens avkastning.

Bruk av referanseindeks: Sammenligning av verdiutvikling.

Porteføljens referansevaluta: USD

Annen informasjon: Inntektene i andelsklassen deles ut til investorene. Andelsklassen trekker utgifter fra kapitalen. Dette kan påvirke fremtidig kapitalvekst og redusere kapitalen i investeringen din. Dette kan også ha skattemessige konsekvenser for investorene, særlig for dem som har ulik behandling av inntekt og kapitalgevinster og ulike personlige skattesatser.

Tiltenkt privat investor

Kan være hensiktsmessig for investorer med alle nivåer av kunnskap og/eller erfaring som søker kapitalvekst, inntektsutdeling og som planlegger å investere på mellomlang til lang sikt. Produktet har ingen kapitalgaranti, og opptil 100 % av kapitalen er i faresonen. Produktet tar hensyn til sluttkundens bærekraftpreferanser i investeringsbeslutningen.

Ytterligere informasjon

Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch. Ytterligere informasjon om fondet, kopier av fondets prospekt, nyeste årsrapport og påfølgende halvårsrapporter kan fås gratis fra J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch, eller på www.troweprice.com/sicavfunds. Dokumentene er tilgjengelige på engelsk og visse andre språk (detaljert informasjon på nettsiden). De siste aksjekursene kan fås fra J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

Risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg. Denne risikoindikatoren er basert på historiske verdiutviklingsdata, og den er kanskje ikke en eksakt indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil.

Vi har klassifisert dette fondet som 3 av 7, som er en risikoklasse for middels til lav risiko. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke underfondets betalingsevne.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil få utbetalinger i en annen valuta, så det endelige resultatet vil avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor. Andre vesentlige risikoer som er relevante for underfondet, og som ikke er tatt med i den sammenfattende risikoindikatoren, er beskrevet i prospektet.

Dette produktet omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig verdiutvikling i markedene. Markedsutviklingen i fremtiden kan ikke forutsies nøyaktig. Scenarioene som vises, er kun en indikasjon på noen av de mulige utfallene basert på nylige avkastninger. Faktisk avkastning kan være lavere. Scenarioene illustrerer mulig avkastning på investeringen. Du kan sammenligne dem med scenarioene for andre produkter.

Anbefalt eieperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		10 000 SGD	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	4 830 SGD	4 520 SGD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-51.70%	-14.68%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7 800 SGD	10 220 SGD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-22.00%	0.44%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 220 SGD	12 760 SGD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2.20%	5.00%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	12 200 SGD	15 060 SGD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	22.00%	8.53%

Tallene som er oppgitt her, omfatter alle kostnadene for selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva om T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. ikke kan betale meg tilbake?

Fondets aktiva oppbevares av fondets depotmottaker. Ved insolvens hos forvalteren påvirkes ikke fondets aktiva som oppbevares hos depotmottakeren. Imidlertid kan fondet lide økonomisk tap hvis depotmottakeren blir insolvent, eller ved insolvens hos noen som handler på dens vegne.

Denne risikoen reduseres til en viss grad av at depotmottakeren er pålagt ved lov og forskrift å skille sine egne aktiva fra fondets aktiva. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for tap som oppstår ved blant annet depotmottakerens uaktsomhet, ved svindel fra depotmottakerens side eller ved depotmottakerens forsettlig unnlatelse av å oppfylle sine forpliktelser (med visse begrensninger). Det finnes ingen erstatnings- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold fra fondets depotmottaker.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnad over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.
- SGD 10 000 er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	707 SGD	2 036 SGD
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.1%	3.2% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du avslutter ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 8.2 % før kostnader og 5.0 % etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de yter overfor deg.

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnad	Virkingen av de eksplisitte kostnadene du måtte betale når du går inn i investeringen din. Vi bruker normalt ikke inngangsgebyrer på A-andelsklassen. Hvis du imidlertid kjøper våre fond gjennom visse distributører, kan de instruere oss om å trekke et inngangsgebyr fra din opprinnelige investering. For tiden 5 %.	Opptil 500 SGD
Innløsningskostnad	Virkingen av de eksplisitte kostnadene du måtte betale når du avslutter investeringen. For tiden 0,00 %. Ingen utgangskostnader for våre fond i henhold til prospektet, så tilpass etter prospektet.	0 SGD
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	Virkingen av de eksplisitte kostnadene som vi belaster hvert år for å forvalte og administrere investeringen din. For øyeblikket 1.67%.	167 SGD
Transaksjonskostnader	0.40 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat for kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	40 SGD
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse (og gjennomført interesse)	Virkingen av de eksplisitte kostnadene vi kan innkreve når fondet gir meravkastning i forhold til referanseindeksen. For tiden 0,00 %.	0 SGD

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Dette produktet er utviklet for middels til langsiktig investering. Siden verdien av investeringene og inntektene fra dem kan stige og falle over ulike tidsperioder, bør du ha en investeringshorisont på minst 5 år når du kjøper en investering av denne typen. Minste anbefalte investeringsperiode er derfor 5 år.

Forvaltningsselskapet løser inn andeler i et fond til innløsningskursen på hver handelsdag. Innløsninger i det aktuelle fondet vil bli utført på verdsettelsestidspunktet på den relevante handelsdagen. Prisen er basert på netto aktivaverdi per andel i hver klasse fastsatt på verdsettelsestidspunktet. Innløsningsforespørsler mottatt etter handelsfristen vil bli behandlet som om de var mottatt innen påfølgende handelsfrist med mindre noe annet er bestemt av forvaltningsselskapet. Ta kontakt med megler, finansrådgiver eller distributør hvis du ønsker informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til salget av andelene.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du velger å investere i fondet og deretter ønsker å klage på fondet eller forvalteren eller en distributør av fondet, bør du i første omgang sende en klage skriftlig, per post eller via e-post med navnet ditt (for juridiske personer, navnet på den juridiske enheten og dens juridiske representanter) sammen med kontaktinformasjonen din, mens du formelt opplyser at det dreier seg om en klage. Du bør beskrive fakta i klagen i detalj, og vedlegge all relevant støttedokumentasjon. E-post: TRP_SARL_Complaints_group@troweprice.com. Adresse: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l, Attn: Conducting Officer responsible for Complaint handling, 35, Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, Storhertugdømmet Luxembourg.

Annen relevant informasjon

Opplysninger om oppdaterte retningslinjer for godtgjørelse og de viktigste elementene i godtgjørelsen, inkludert, men ikke begrenset til en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og vederlag beregnes og hvilke personer som har ansvar for tildeling av godtgjørelse og vederlag samt sammensetningen av godtgjørelseskomiteen, er tilgjengelig på websiden www.troweprice.com/trpluxembourgmanagementsarremunerationpolicy. Et papireksempel av retningslinjene for godtgjørelse er også gratis tilgjengelig fra det registrerte kontoret til T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.

Du kan finne informasjon knyttet til produktets tidligere verdiutvikling frem til de siste 0 årene og tidligere beregninger av verdiutviklingsscenarioer på:

- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PP/KID_annex_PP_LU3224642408_no.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/TRowePrice/KID_PS/KID_annex_PS_LU3224642408_no.pdf