

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon for investorer om dette fondet. Det er ikke reklame. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå hva som er involvert og risikoene forbundet med å investere i dette fondet. Du anbefales å lese det slik at du kan ta en informert beslutning om du vil investere eller ikke.

JPMorgan Investment Funds

ISIN: LU0070214613

JPM Japan Sustainable Equity A (acc) - JPY

en andelsklasse i JPMorgan Investment Funds – Japan Sustainable Equity Fund. Dette Underfondet forvaltes av JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Mål, prosess og retningslinjer

INVESTERINGSMÅL

Å skape langsiktig kapitalvekst ved å investere primært i japanske selskaper med positive E/S-egenskaper eller selskaper som viser at de bedrer sine E/S-egenskaper. Selskaper med positive E/S-egenskaper er dem som forvalteren mener har effektiv eierstyring og førsteklasses styring av miljø- og samfunnsproblemer (bærekraftige egenskaper).

INVESTERINGSPROSESS

Investeringsmetode

- Bruker en fundamental, nedenfra-og-opp prosess for valg av verdipapirer.
- Bruker en tilnærming med høy overbevisning til å finne de beste investeringsideene.
- Prøver å identifisere selskaper av høy kvalitet med førsteklasses og bærekraftig vekstpotensial.
- Integrerer ESG-aspekter for å identifisere selskaper med bærekraftsegenskaper som er solide eller som er i ferd med å bli bedre.

Benchmark av aksjeklasse TOPIX (Total Return Net)

Bruk av referanseindeks og likhet

- Avkastningssammenligning.

Underfondet blir aktivt forvaltet. Selv om de fleste av dets beholdninger (eksklusive derivater) sannsynligvis vil være komponenter i referanseindeksen, kan forvalteren bruke en stor grad av skjønn med hensyn til å avvike fra dens verdipapirer, vektninger og risikoegenskaper. I hvilken grad underfondet kan tilsvare sammensetningen og risikoegenskapene til referanseindeksen, vil variere over tid og dens avkastning kan være betydelig annerledes.

RETNINGSLINJER

Viktigste investeringseksponeering Minst 67 % av kapitalen investeres i aksjer i selskaper med positive E/S-egenskaper eller selskaper som demonstrerer E/S-egenskaper i bedring, og som er hjemmehørende,

eller har det meste av sin økonomiske virksomhet, i Japan. Den gjenværende kapitalen kan investeres i aksjer i selskaper som anses mindre bærekraftige enn dem beskrevet ovenfor.

Selskaper med positive E/S-egenskaper og selskaper som utviser bedrede E/S-egenskaper, velges ved bruk av egenutviklede analyser og tredjepartsdata. Fundamental analyse brukes til å bedre forstå bærekraftsrisikoene og -mulighetene som kan påvirke et selskap. Denne analysen er også en viktig pådriver for aktivt selskapsengasjement når de prøver å få til positiv påvirkning på forretningspraksis for å oppnå bedre bærekraftighet.

Underfondet investerer minst 40 % av kapitalen utenom beholdningen av kontanter og kontantekvivalenter, pengemarkedsfond og derivater for EPM, i bærekraftige investeringer, som definert i henhold til SFDR, som bidrar til å nå miljø- og samfunns mål. Underfondet kan investere i selskaper med liten markedsverdi.

Underfondet inkluderer systematisk ESG-kriterier i investeringsanalyse og -beslutninger for minst 90 % av verdipapirene som kjøpes (eksklusive kontanter). Underfondet ekskluderer de nederste 20 % av verdipapirene fra sitt investerbare univers basert på ESG-kriterier.

Derivater Brukes for: sikring, effektiv porteføljeforvaltning. Typer: se tabellen [Underfondets bruk av derivater](#) under [Hvordan underfondene bruker derivater, instrumenter og teknikker](#) i prospektet. TRS inklusive CFD: ingen. Beregningsmetode for global eksponering: engasjement.

Valuta Underfondets basisvaluta: JPY. Valutaer som aktiva er pålydende: enhver. Sikringstilnærming: typisk usikret.

Innløsning og omsetning Andeler i underfondet kan innløses på forespørsel og transaksjoner gjøres normalt daglig.

Utbyttepolitikk Denne andelsklassen utbetaler ikke utbytte. Opptjente inntekter omfattes av NAV.

Ta en kikk på glossaret på vårt nettsted, [www.jpmorganassetmanagement.lu](#), for en forklaring av noen av begrepene som brukes i dette dokumentet.

Risiko- og avkastningsprofil



Ratingen ovenfor er basert på den historiske volatiliteten til andelsklassens netto aktivverdi i løpet av de siste fem årene, og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikasjon på andelsklassens fremtidige risikoprofil.

Det finnes ingen garanti for at risiko- og avkastningskategorien som er vist ovenfor, forblir uendret, og den kan endre seg over tid.

At en andelsklasse er i laveste risikokategori betyr ikke at det er en risikofri investering.

Hvorfor er dette Underfondet i denne kategorien? Denne andelsklassen er klassifisert i kategorien 6 fordi dens netto aktivverdi historisk har hatt høy svingninger.

ANDRE VESENTLIGE RISIKOER:

Underfondet er utsatt for **investeringsrisikoer** og **andre risikoer** tilknyttet teknikkene og verdipapirene det bruker til å prøve å oppnå sitt mål.

Tabellen til høyre forklarer hvordan disse risikoene er relatert til hverandre og **følger for andelseieren**, som kan påvirke en investering i underfondet.

Investorer bør også lese [Risikobeskrivelser](#) i prospektet for en fullstendig beskrivelse av hver risiko.

Investeringsrisikoer Risikoer knyttet til underfondets teknikker og verdipapirer

| Teknikker | Verdipapirer |
|---------------|------------------|
| Konsentrasjon | Aksjer |
| Sikring | Mindre selskaper |

Andre tilhørende risikoer Flere risikoer som underfondet eksponeres mot på grunn av dets bruk av teknikkene og verdipapirene ovenfor

| | | |
|--------|--------|------------|
| Valuta | Marked | Likviditet |
|--------|--------|------------|

Følger for andelseieren Potensiell effekt på risikoene ovenfor

| | | |
|--|---|---|
| Tap Andelseiere kan tape noe av eller alle sine penger. | Volatilitet Verdien av andeler i underfondet vil svinge. | Klarer ikke å nå underfondets mål. |
|--|---|---|

Kostnader

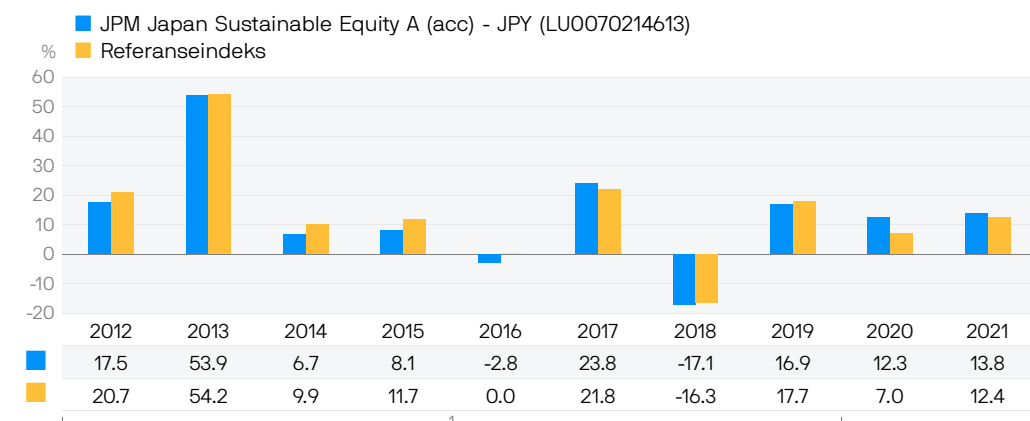
| Engangsgebyrer som gjelder før eller etter du investerer | | |
|--|--------|---|
| Startgebyr | 5,00 % | Dette er det maksimale som kan trekkes fra dine penger før de investeres eller før proventet fra din investering utbetales. |
| Sluttgebyr | 0,50 % | |

| Gebyrer som trekkes fra fondet i løpet av året | | |
|--|--------|--|
| Løpende gebyr | 1,80 % | Det løpende gebyret er basert på siste års kostnader til november 2021 og kan variere fra år til år. |

| Gebyrer som trekkes fra fondet i henhold til spesifikke vilkår. | | |
|---|-------|--|
| Prestasjonshonorar | Ingen | |

- Start- og sluttgebyrene er maksimalbeløp og investorer kan betale mindre. Kostnadsinformasjon er også tilgjengelig fra investorens finansrådgiver, distributøren eller et eventuelt landspesifikt tillegg til prospektet.
- Et byttegebyr på ikke mer enn 1 % av netto aktivavertid til andelene i den nye andelsklassen, kan bli belastet.
- Gebyrer brukes til å betale kostnadene ved å drive denne andelsklassen, blant annet markedsførings- og distribusjonskostnader. Disse gebyrene reduserer investeringens potensielle vekst.
- Du finner mer informasjon om gebyrer i delen "Andelsklasser og kostnader" i prospektet.

Historisk avkastning



- Tidligere utvikling sier ikke noe om fremtidig avkastning.
- Utviklingsdata er blitt beregnet inklusive skatt, løpende kostnader og porteføljens transaksjonskostnader, men eksklusive start- og sluttgebyrer, i JPY.
- Der det ikke vises tidligere utvikling, er det ikke tilstrekkelig data tilgjengelig i dette året til å vise avkastningen.
- Underfondets lanseringsdato: 1993.
- Andelsklassens lanseringsdato: 1993.

- 1 Denne utviklingen ble oppnådd under omstendigheter som ikke nødvendigvis lenger er gjeldende.

Praktisk informasjon

Depotmottaker Fondets depotmottaker er J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Mer informasjon En kopi av prospektet og den siste årsberetningen og halvårsrapporten på engelsk, fransk, tysk, italiensk, portugisisk og spansk, siste netto aktivaverdi per andel, salgs- og kjøpskurser er tilgjengelig kostnadsfritt på forespørsel fra www.jpmorganassetmanagement.com, per e-post fra fundinfo@jpmorgan.com, eller ved å skrive til JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Storhertugdømmet Luxembourg.

Godtgjørelsespolitikk Forvaltningsselskapets godtgjørelsespolitikk er tilgjengelig på <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Denne politikken inneholder opplysninger om hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes, innbefattet oppgavene for og sammensetning av komiteen som overvåker og kontrollerer denne politikken. På anmodning fåes en kopi av denne politikken kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet.

Skatt Underfondet er underlagt skattelovgivningen i Luxembourg. Dette kan ha en effekt på investorens personlige skatteposisjon.

Juridisk informasjon JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan kun stilles til ansvar på grunnlag av erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller inkonsekvente i forhold til de aktuelle delene av prospektet.

JPMorgan Investment Funds består av separate underfond, som alle utsteder en eller flere andelsklasser. Dette dokumentet er utarbeidet for en spesifikk andelsklasse. Prospektet, årsberetningen og halvårsrapportene utarbeides for JPMorgan Investment Funds.

Underfondet er en del av JPMorgan Investment Funds. I henhold til loven i Luxembourg er det adskilt ansvar mellom underfond. Dette betyr at kapitalen til et underfond ikke vil være tilgjengelig for å innfri krav fra en kreditor eller annen tredjepart mot et annet underfond.

Bytte mellom fond Investorer kan bytte til andeler i en annen andelsklasse (med unntak av en T-andelsklasse eller en F-andelsklasse) i underfondet eller et annet underfond i JPMorgan Investment Funds forutsatt at de oppfyller eventuelle kvalifiseringskrav og krav til minste beholdningsbeløp. Du finner mer informasjon i delen "Investering i underfondene" i prospektet.

Personvern Du bør være oppmerksom på at hvis du kontakter J.P. Morgan Asset Management per telefon, så kan samtalen bli tatt opp og gjennomgått for lovpålagte, sikkerhets- og opplæringsformål. Du bør også være oppmerksom på at informasjon og data fra kommunikasjon med deg kan bli behandlet av J.P. Morgan Asset Management, i sin funksjon som personvernansvarlig, i samsvar med gjeldende personvernlover. Du kan finne mer informasjon om behandlingen som gjøres av J.P. Morgan Asset Management i EMEA-personvernklæringen, som er tilgjengelig på www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Flere kopier av EMEA-personvernklæringen er tilgjengelige på forespørsel.