

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

JPMorgan Funds

ISIN: LU0053692744

JPM Sterling Bond A (dist) - GBP

en andelsklass i JPMorgan Funds – Sterling Bond Fund. Denna fond administreras av JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Mål, process och placeringsinriktning

INVESTERINGSMÅL

Skapa en högre avkastning än de obligationsmarknaderna i brittiska pund genom att främst investera i räntebärande instrument noterade i brittiska pund med kreditbetyget investment grade, via derivat där detta är lämpligt.

INVESTERINGSPROCESS

Investeringsmetod

- Använder en globalt integrerad analysdriven investeringsprocess som fokuserar på analys av fundamentala, kvantitativa och tekniska faktorer för olika sektorer och utgivare.
- Kombinerar övergripande tillgångsallokering och enskilt värdepappersurval och strävar efter diversifierade portfölj- och tillgångssäkrade räntepapper.
- Investerar i alla sektorer med räntepapper med kreditbetyget "investment grade" noterade i brittiska pund, däri ingår stats-, statsrelaterade, företags- och tillgångssäkrade räntepapper.

Jämförelseindex för andelsklass Bloomberg Sterling Non-Gilts 10+ Year Index (Total Return Gross)

Indexanvändning och likhet

- Resultatjämförelse.
- Grund för beräkning av relativ VaR.

Delfonden är aktivt förvaltd. Den övervägande delen av emittenterna i delfonden finns sannolikt representerade i jämförelseindexet eftersom investeringsförvaltaren använder det som grund för portföljsammansättningen, men med en viss frihet att avvika från jämförelseindexets sammansättning och riskegenskaper inom indikerade riskparametrar.

Delfonden kommer ha en sammansättning och riskegenskaper som liknar jämförelseindexets. Emellertid kan investeringsförvaltaren ha frihet att avvika från det resultera i att avkastningen skiljer sig från jämförelseindexets.

PLACERINGSINRIKTNING

Huvudsaklig investerings exponering Minst 67 procent av tillgångarna investeras, antingen direkt eller via derivat, i räntebärande instrument noterade i brittiska pund med kreditbetyget investment grade. Delfonden kan investera i obligationer eller andra räntebärande instrument utan kreditbetyg eller med ett lägre betyg än investment grade.

Risk-/avkastningsprofil



Ovanstående kategorisering baseras på upp- och nedgångar i andelsklassens andelsvärde under de senaste fem åren och kan vara ett otillförlitligt mått på andelsklassens framtida riskprofil.

Det finns ingen garanti för att den risk-/avkastningsprofil som visas ovan gäller i framtiden, utan den kan förändras med tiden.

En andelsklass som tillhör den lägsta kategorin innebär inte en riskfri investering.

Varför tillhör andelsklassen den här kategorin? Den här andelsklassen tillhör kategori 5 eftersom dess andelsvärde historiskt sett visat medelhög till hög upp- och nedgångar.

ANDRA VÄSENTLIGA RISKER:

Delfonden är utsatt för **investeringsrisk**er och **andra associerade risk**er från de tekniker och värdepapper den använder för att nå sitt mål.

Tabellen till höger beskriver hur dessa risker relaterar till varandra och de **resultat för andelsägare** som kan påverka en investering i delfonden. Investerare ska även läsa [riskbeskrivningarna](#) i prospektet för en fullständig beskrivning av alla risker.

Minst 51 procent av tillgångarna investeras i emittenter med positiva miljö- och/eller sociala egenskaper och som följer god bolagsstyrningspraxis, så som mätt via investeringsförvaltarens egen ESG-betygs metod och/eller via data från tredje part.

Delfonden investerar minst 10% av tillgångarna exklusive likvida medel och motsvarande, penningmarknadsfonder och derivat för EPM, i hållbara investeringar enligt definitionen i SFDR och som bidrar till miljömässiga eller sociala mål.

Förvaltaren utvärderar och tillämpar norm- och värdebaserad screening för att göra uteslutningar. Screeningen baseras på uppgifter från tredjepartsleverantörer, som identifierar huruvida emittenter är delaktiga i, eller har intäkter från, verksamheter som är oförenliga med det norm- och värdebaserade urvalet. På förvaltningsbolagets webbplats finns en förteckning över urvalet av tillgångar som utesluts (www.jpmanassetmanagement.lu).

För de värdepapper delfonden förvärvar inkluderar den systematisk ESG-analys i sina investeringsbeslut för minst 75 procent av de under investment grade och tillväxtmarknadspapper samt för 90 procent av de på investment grade.

Annan investerings exponering Högst 5 procent i villkorade konvertibla obligationer, högst 5 procent i MBS/ABS.

Derivat Används för: investerings syfte, effektiv portföljförvaltning och säkring. *Typ*: se tabellen [Delfondens användning av derivat](#) under [Hur delfonden använder derivat, instrument och tekniker](#) i prospektet.

Totalavkastningssvappar (TRS) inklusive CFD-kontrakt: inga.
Beräkningsmetod för global exponering: relativ VaR. *Förväntad nivå på hävstångseffekt från derivat*: 50 procent (endast vägledande).
Hävstången kan från tid till annan överskrida denna nivå väsentligt.

Valutor Delfondens basvaluta: GBP. *Tillgångarnas noteringsvaluta*: vanligen GBP. *Säkringsmetod*: vanligen säkrad mot basvalutan.

Inlösen och handel Andelarna i delfonden kan lösas in på begäran. Handeln sker vanligtvis dagligen.

Utdelningsprinciper Vanligtvis betalar denna andelsklass ut en årlig utdelning i September som bygger på redovisade intäkter. Denna andelsklass avser att kvalificera sig som en så kallad reporting fund enligt brittiska skattelagar för utlandsbaserade fonder.

På vår webbplats www.jpmanassetmanagement.lu finns en ordlista med förklaringar till termer som används i det här dokumentet.

Investeringsrisker Risker förenade med delfondens tekniker och värdepapper

Tekniker	Värdepapper	
Derivat	Villkorade konvertibla obligationer	– Räntebärande instrument utan kreditbetyg
Säkring	Räntepapper	Hypoteksbaserade/tillgångsbaserade värdepapper
	– Statsobligationer	
	– Investment grade-skuldebrev	
	– Skuldebrev under investment grade	

Andra associerade risker Ytterligare risker som delfonden exponeras för till följd av användningen av ovanstående tekniker och värdepapper

Krediter	Ränta	Valuta
Marknad	Likviditet	

Resultat för andelsägare Möjliga konsekvenser av riskerna ovan

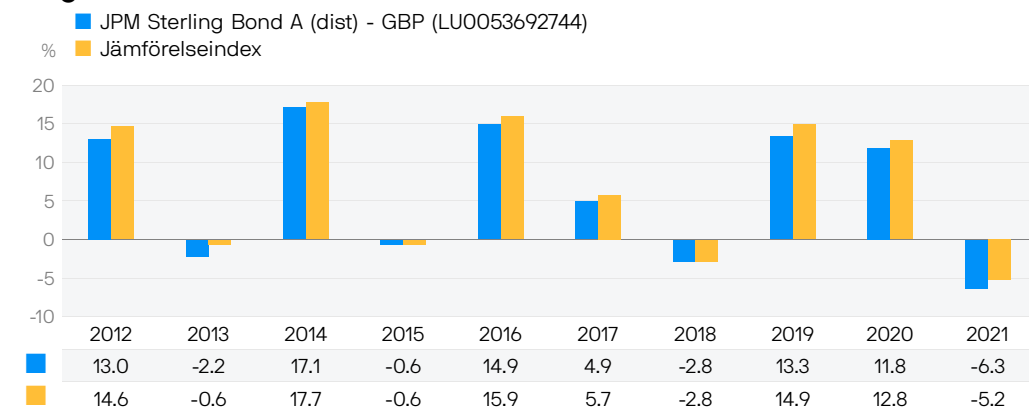
Förlust Andelsägarna kan förlora en del av eller alla sina pengar.	Volatilitet Värdet på delfondens andelar varierar.	Misslyckande när det gäller att uppfylla delfondens mål.
---	---	---

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter en investering		
Insättningsavgift	3,00%	Följande maximibelopp kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan vinsten på din investering betalas ut.
Utagsavgift	0,50%	
Avgifter som debiteras fonden under året		
Årlig avgift	0,90%	Den årliga avgiften baseras på utgifterna för föregående år, fram till November 2021, och kan variera från år till år.
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter		
Resultatbaserad avgift	Ingen	

- De insättnings- och uttagsavgifter som visas är maximala och investerare kan komma att betala mindre. Du kan få uppgifter om avgifter från din finansiella rådgivare eller distributör. Sådana uppgifter kan även finnas i tillägg till prospektet som eventuellt tagits fram för enskilda länder.
- En avgift på högst 1% av andelsvärdet kan tas ut för den nya andelsklassen vid byten.
- Avgifterna används för att betala kostnaderna för att sköta andelsklassen, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.
- Mer information om avgifter finns i avsnittet om andelsklasser och kostnader i prospektet.

Tidigare resultat



- Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.
- Tidigare resultat är beräknat i GBP efter avdrag för skatt, årliga avgifter och portföljens transaktionskostnader. Däremot har inte hänsyn tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter.
- Om tidigare resultat inte visas beror det på att tillräcklig information saknas för det året.
- Delfondens startår: 1992
- Andelsklassens startår: 1992

Praktisk information

Förvaringsinstitut Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Ytterligare information Prospektet, den senaste hel- och halvårsrapporten på engelska, franska, tyska, italienska, portugisiska och spanska, det senaste andelsvärdet samt köp- och säljkurser kan på begäran erhållas kostnadsfritt via vår webbplats www.jpmorganassetmanagement.com, via e-post fundinfo@jpmorgan.com eller genom att skriva till JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Storhertigdömet Luxemburg.

Ersättningspolicy Förvaltningsbolagets ersättningspolicy finns på <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. I policyn beskrivs hur ersättning och förmåner beräknas. Den innehåller också uppgifter om ansvar och sammansättning för den kommitté som övervakar och kontrollerar policyn. En kopia av policyn kan erhållas utan kostnad från förvaltningsbolaget.

Skatt Delfonden lyder under Luxemburgs skattelagstiftning. Detta kan påverka investerarens personliga skattesituation.

Juridisk information JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet.

JPMorgan Funds består av separata delfonder som var och en utfärdar en eller flera andelsklasser. Detta faktablad beskriver en viss

andelsklass. Prospektet samt hel- och halvårsrapporter tas fram för JPMorgan Funds.

Delfonden ingår i JPMorgan Funds. Delfondernas tillgångar och skulder är separerade enligt luxemburgsk lag. Detta innebär att en borgenär eller annan tredje part som har en fordran på en delfond inte kan göra anspråk på tillgångarna i en annan delfond.

Byte mellan fonder Investerare kan byta till andelar i en annan andelsklass (undantaget en T-andelsklass eller en F-andelsklass) i delfonden eller en annan delfond i JPMorgan Funds (undantaget Multi-Manager-fonder), förutsatt att gällande krav uppfylls om tillåtna placeringar och minsta innehav. Mer information finns i avsnittet om att investera i delfonder i prospektet.

Integritetspolicy Du bör notera att om du kontaktar J.P. Morgan Asset Management via telefon kan samtalet spelas in och avlyssnas av säkerhetsskäl eller i utbildningssyfte. Du bör även notera att information och uppgifter från kommunikationen med dig kan komma att behandlas av J.P. Morgan Asset Management, i egenskap av personuppgiftsansvarig och i enlighet med tillämpliga dataskyddslag. Ytterligare information om J.P. Morgan Asset Managements behandlingsaktiviteter finns i EMEA-integritetspolicyn, som finns på www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Ytterligare kopior av EMEA-integritetspolicyn finns tillgängliga på begäran.