

# 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 Investment Funds

ISIN: LU0247991317

## JPM Global Balanced A (dist) - EUR

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

### Mål, process och placeringsinriktning

#### INVESTERINGSMÅL

Skapa långsiktig kapitaltillväxt och avkastning genom att i första hand investera globalt i bolag och räntebärande instrument som utfärdats eller garanteras av stater eller deras organ och använda derivat där detta är lämpligt.

#### INVESTERINGSPROCESS

##### Investeringsmetod

- Metod med flera tillgångar där tillgångsallokering kombineras med enskilda expertanalyser från JPMorgan Asset Managements globala investeringsplattform.
- Aktivt förvaltad implementering av aktie- och obligationsstrategier med en balanserad riskprofil.

**Jämförelseindex för andelsklass** 50% J.P. Morgan Government Bond Index Global (Total Return Gross) Hedged to EUR / 45% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 5% MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)

##### Indexanvändning och likhet

- Resultatjämförelse.
- Grund för beräkning av relativ VaR.

Delfonden är aktivt förvaldat. Även om den övervägande delen av innehaven (derivat undantaget) sannolikt ingår i jämförelseindexet, har investeringsförvaltaren stor frihet att avvika från jämförelseindexets värdepapper, viktning och riskegenskaper.

Den utsträckning i vilken delfonden kan likna jämförelseindexets sammansättning och riskegenskaper kommer att variera med tiden och dess avkastning kan skilja sig väsentligt.

#### PLACERINGSINRIKTNING

**Huvudsaklig investeringsexponering** Minst 67 procent av tillgångarna investeras, antingen direkt eller via derivat, i aktier och räntebärande instrument garanterade av stater eller myndigheter världen över, däribland tillväxtmarknader. Delfonden kan placera i räntebärande instrument med ett kreditbetyg under investment grade eller utan betyg. Men den genomsnittliga kreditkvaliteten ska dock generellt vara investment grade enligt ett oberoende kreditvärderingsinstitut som Standard & Poor's.

Delfonden har mellan 30% och 70% av sina tillgångar placerade i aktier och mellan 30% och 70% av tillgångarna i räntebärande instrument.

Delfonden kan använda långa och korta positioner i olika tillgångsklasser, länder, sektorer och valutor.

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-betygsmetod 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.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)). För de värdepapper delfonden förvärvar inkluderar den systematiskt ESG-analyser i sina investeringsbeslut för minst 75 procent av de under investment grade och tillväxtmarknadspapper samt för 90 procent av de på investment grade.

**Annan investeringsexponering** Delfonden kan även investera i företagsobligationer.

**Derivat** Används för: investering, säkring och effektiv portföljförvaltning. **Typer:** se [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:** 200%, endast väglödande. Hävstången kan från tid till annan överskrida denna nivå väsentligt.

**Valutor** Delfondens basvaluta: euro. **Tillgångarnas noteringsvaluta:** valfri. **Säkringsmetod:** flexibel.

**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 Mars 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.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) finns en ordlista med förklaringar till termer som används i det här dokumentet.

### 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 4 eftersom dess andelsvärde historiskt sett visat medelhög upp- och nedgångar.

#### ANDRA VÄSENTLIGA RISKER:

Delfonden är utsatt för **investeringsrisker** och **andra associerade risker** 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.

#### Investeringsrisker Risker förenade med delfondens tekniker och värdepapper

Tekniker	Värdepapper	
Derivat	Räntebärande instrument	– Räntebärande instrument utan kreditbetyg
Säkring	– Skuldebrev under investment grade	Tillväxtmarknader
Korta positioner	– Statsobligationer	Aktier
	– Investment grade-skuldebrev	

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

Krediter	Ränta	Marknad
Valuta	Likviditet	

#### Resultat för andelsägare Möjliga konsekvenser av riskerna ovan

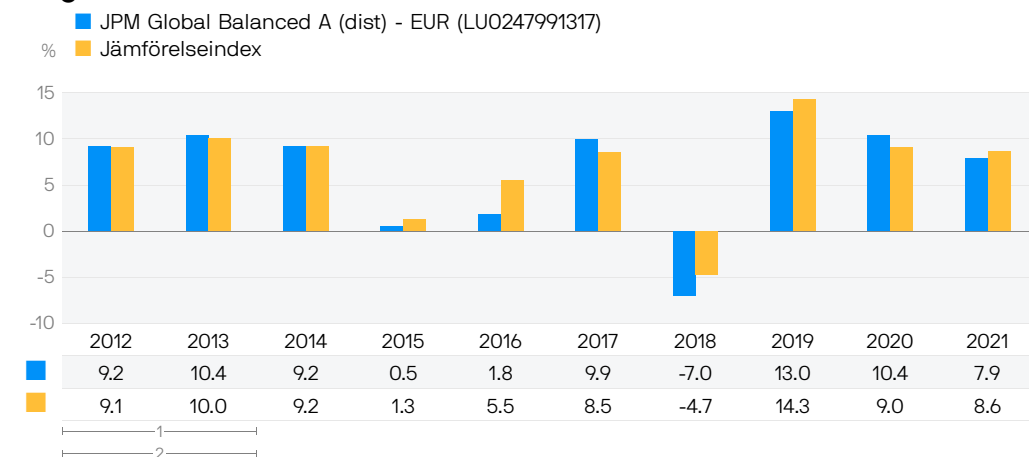
<b>Förlust</b> Andelsägarna kan förlora en del av eller alla sina pengar.	<b>Volatilitet</b> Värdet på delfondens andelar varierar.	<b>Misslyckande när det gäller att uppfylla delfondens mål.</b>
---	---	---

## Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter en investering		
Insättningsavgift	5,00%	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	1,65%	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 EUR 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: 1995
- Andelsklassens startår: 2006

- 1 Avkastningen uppnåddes under omständigheter som kanske inte längre föreligger.
- 2 Under den här perioden användes ett annat jämförelseindex.

## 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](http://www.jpmorganassetmanagement.com), via e-post [fundinfo@jpmorgan.com](mailto: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 Investment 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 Investment Funds.

Delfonden ingår i JPMorgan Investment 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 Investment Funds. Detta förutsätter även att gällande krav uppfylls om godtagbara 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](http://www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy). Ytterligare kopior av EMEA-integritetspolicyn finns tillgängliga på begäran.