

# 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: LU0955580385

## JPM Euro Aggregate Bond A (dist) - EUR

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

### Mål, process och placeringsinriktning

#### INVESTERINGSMÅL

Skapa en högre avkastning än obligationsmarknaderna noterade i euro genom att främst investera i euronoterade räntebärande instrument 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 länder, sektorer och utgivare.
- Kombinerar övergripande tillgångsallokering och enskilt värdepappersurval och strävar efter diversifierade portföljvaktningsskällor, inklusive sektorrotation, värdepappersurval och position på avkastningskurvan.
- Investerar i alla sektorer med räntepapper med kreditbetyget "investment grade" noterade i euro, däri ingår stats-, statsrelaterade, företags- och tillgångssäkrade räntepapper.

**Jämförelseindex för andelsklass** Bloomberg Euro Aggregate 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 investeringsexponering** Minst 67 procent av tillgångarna investeras, antingen direkt eller via derivat, i räntebärande instrument med gott kreditbetyg, investment grade, noterade i euro från emittenter världen över, inklusive tillväxtmarknader.

Delfonden kan investera högst 15 procent av sina tillgångar i MBS/ABS samt i begränsad omfattning i säkerställda obligationer. Delfonden kan i begränsad utsträckning investera i obligationer eller andra räntebärande instrument utan kreditbetyg eller med lägre betyg än investment grade. 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 kompletterande likvida tillgångar, inlåning hos kreditinstitut, penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder och derivat för EPM, i hållbara investeringar som enligt definitionen i SFDR bidrar till miljömål eller sociala mål. Förvaltaren utvärderar och tillämpar norm- och värdebaserad screening för att göra uteslutningar. Screening 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](http://www.jpmanassetmanagement.lu)). För de värdepapper delfonden förvärvat 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 investeringsexponering** Upp till 5 procent i villkorade konvertibla obligationer.

Upp till 20% av nettotillgångarna i kompletterande likvida tillgångar och upp till 20% av tillgångarna i inlåning hos kreditinstitut, penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder för kontanthantering vid teckning och inlösen såväl som löpande och engångsbetalningar. Upp till 100% av nettotillgångarna i kompletterande likvida tillgångar i defensiva syften och på tillfällig basis, om motiverat av exceptionellt dåliga marknadsförhållanden.

**Derivat** Används för: investeringssyfte, effektiv portföljförvaltning och säkring. *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:** 50 procent (endast vägledande).

Hävstången kan från tid till annan överskrida denna nivå väsentligt. **Valutor** Delfondens basvaluta: EUR. Tillgångarnas noteringsvaluta: EUR. Säkringsmetod: ej tillämpligt.

**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](http://www.jpmanassetmanagement.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 3 eftersom dess andelsvärde historiskt sett visat låg till medelhög 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.

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

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

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

Krediter	Ränta
Marknad	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	3,00%	Följande maximibelopp kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan vinsten på din investering betalas ut.
Uttagsavgift	0,50%	

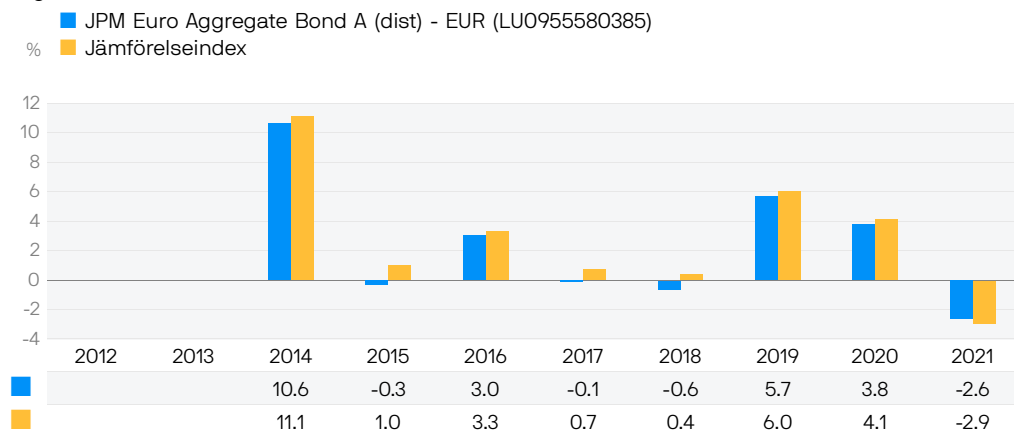
Avgifter som debiteras fonden under året		
Årlig avgift	0,90%	Den årliga avgiften baseras på utgifterna för föregående år, fram till November 2021, och kan variera från år till år.

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 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: 2009
- Andelsklassens startår: 2013

## 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 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 utbildnings syfte. 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 dataskyddslagar. 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.