

AVAITIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

JPMorgan Funds

ISIN: LU0089640097

JPM Euroland Equity A (dist) - EUR

on osuuslaji JPMorgan Funds – Euroland Equity Fund -alarahastossa. Tätä rahastoa hoitaa JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Tavoite, prosessi ja sijoituspolitiikat

SIIJOITUSTAVOITE

Tarjota pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti euroalueen maiden yrityksiin.

SIIJOITUSPROSESSI

Sijoitusperiaatteet

- Käytössä behavioristinen rahastosijoitusprosessi, joka perustuu sijoittamiseen erityisiä tyylipiirteitä (esim. arvo, laatu, momentti) ilmentäviin osakkeisiin.
- Valikoi osakkeet kurinalaisen yritystason analyysin pohjalta.

Osuuslajin viiteindeksi MSCI EMU Index (Total Return Net)

Vertailuindeksin käyttö ja samankaltaisuus

- Tuottovertailu.

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Suurin osa alarahaston sijoituksista (johdannaisia lukuun ottamatta) ovat todennäköisesti vertailuindeksin osatekijöitä, ja alarahastoa hallinnoidaan suuntaa antavien riskiparametrien puitteissa, jotka rajoittavat salkunhoitajan mahdollisuutta poiketa vertailuindeksin arvopapereista, painotuksista ja riskipiirteistä.

Tämän seurauksena alarahasto muistuttaa kokoonpanoltaan ja riskipiirteiltään vertailuindeksiä; salkunhoitajan päätösvalan vuoksi alarahaston kehitys voi kuitenkin poiketa vertailuindeksistä.

SIIJOITUSPOLITIIKAT

Pääasiallinen sijoitusriski Vähintään 75% nettovaroista sijoitetaan sellaisten yritysten oman pääoman ehtoihin arvopapereihin (ei kuitenkaan muunnettaviin

arvopapereihin, indeksitodistuksiin, osuustodistuksiin tai osakesidonnaisiin lainoihin), joiden kotipaikka sijaitsee tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan jossakin euroalueen maassa.

Muut sijoitusriskit Korkeintaan 10% muiden Manner-Euroopan maiden yrityksiin.

Johdannaiset Käyttötarkoitus: salkunhoidon tehostaminen; suojaus. Tyypit: ks. taulukko [Sub-Fund Derivatives Usage](#) (alarahaston johdannaisten käyttö) rahastoestien kohdasta [How the Sub-Funds Use Derivatives, Instruments and Techniques](#) (Kuinka alarahastot käyttävät johdannaisia, instrumentteja ja sijoitustekniikoita). *Tuottojenvaihtosopimukset, mukaan lukien CFD-johdannaiset:* ei käytetä. *Kokonaisriskin laskentamenetelmä:* kohde-etuuslähestymistapa.

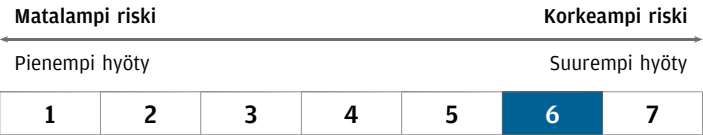
Valuutat Alarahaston perusvaluutta: EUR. Valuutat, joiden määräisiin kohteisiin sijoitukset tehdään: pääosin EUR. Suojaustapa: tyypillisesti suojaamaton.

Lunastus ja kaupankäynti Alarahaston osuuksia voi vaatia lunastettaviksi yleensä päivittäin.

Jakelupolitiikka Tämä osuuslaji maksaa yleensä vuotuista osinkoa ilmoitetun tuloksen perusteella. Osingon maksuajankohta on Syyskuu. Tälle osuuslajille on tarkoitus hakea raportoivan osuuslajin asemaa Yhdistyneen kuningaskunnan offshore-rahastoja koskevan verolain puitteissa.

Selitykset joillekin tässä asiakirjassa käytetyille termeille löytyvät verkko-osoitteesta [www.jpmorganassetmanagement.lu](#) olevasta sanastosta.

Riski-tuottoprofiili



Edellä mainittu luokitus perustuu osuuslajin substanssiarvon aiempaan volatiliiteettiin viimeisten viiden vuoden aikana, eikä se välttämättä ilmennä luotettavasti osuuslajin tulevaisuuden riskiprofiilia.

Edellä esitetyn riski- ja hyötyluokituksen ei taata säilyvän muuttumattomana, ja se voi muuttua ajan myötä.

Alimman riskiluokituksen osuuslaji ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Miksi tämä alarahasto on tässä luokassa? Tämä osuuslaji kuuluu luokkaan 6, koska sen substanssiarvo on osoittanut suuria vaihteluja menneisyydessä.

MUITA OLENNAISIA RISKEJÄ:

Alarahastoon kohdistuu tavoitteen saavuttamiseksi käytetyistä tekniikoista ja arvopapereista johtuen **sijoitusriskejä** ja **muita riskejä**.

Oikealla olevassa taulukossa on selitetty, kuinka nämä riskit suhteutuvat toisiinsa sekä ne **vaikutukset osuudenomistajaan**, joita voi syntyä alarahastoon tehdystä sijoituksesta.

Sijoittajan tulee lukea myös kunkin riskin koko kuvaus rahastoestien kohdasta [Risk Descriptions](#) (Riskien kuvaukset).

Sijoitusriskit Alarahaston tekniikoista ja arvopapereista syntyvät riskit

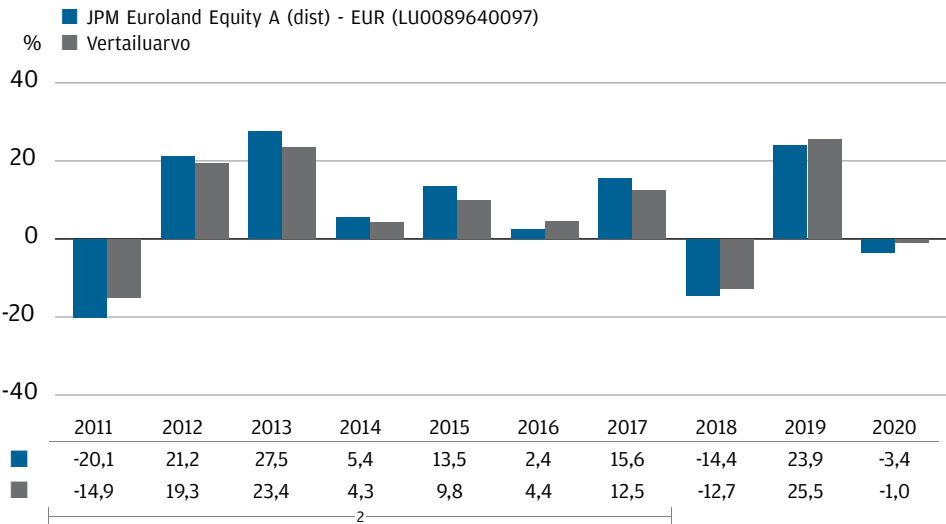
Tekniikat Suojaus	Arvopaperit Osakkeet
▼	
Muut riskit Muut riskit, joille alarahasto altistuu käyttäessään edellä mainittuja tekniikoita ja arvopapereita	
Valuutariski	Markkinariski
▼	
Vaikutukset osuudenomistajaan	Edellä mainittujen riskien mahdolliset vaikutukset
Tappio Osuudenomistajat voivat menettää sijoittamansa rahat osittain tai kokonaan.	Volatiliiteetti Alarahaston osuuksien arvo vaihtelee
Alarahaston tavoitetta ei saavuteta.	

Rahaston kulut

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut		
Merkintäpalkkio	5,00%	Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoitusta tai ennen sijoitustuoton maksamista.
Lunastuspalkkio	0,50%	
Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut		
Juoksevat kulut	1,74%	Juoksevat kulut perustuvat marraskuuta 2020 päättyneen tilivuoden kuluihin, ja niiden määrä voi vaihdella vuosittain.
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei sovelleta	

- Merkintä- ja lunastusmaksut ovat enimmäismääriä, ja sijoittajalta voidaan veloittaa pienempikin määrä. Sijoittaja saa tietoja kuluista sijoitusneuvojalta, jakelijalta tai tarjousesitteen maakohtaisesta liitteestä.
- Vaihdosta saatetaan periä palkkio, joka ei ylitä yhtä prosenttia uuden osuuslajin osuukseen substanssiarvosta.
- Maksuja käytetään osuuslajin toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukulut. Nämä maksut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.
- Lisätietoja palkkioista ja kuluista on rahastositteen kohdassa "Share Classes and Costs" (Osuuslajit ja kulut).

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole ennuste tulevasta kehityksestä.
- Tuottolukuihin on sisällytetty verot, juoksevat kulut ja salkun transaktiokustannukset, mutta ne eivät sisällä merkintä- ja lunastuspalkkioita, valuutassa EUR.
- Missä aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä ei ole näytetty, tiedot eivät riitä kyseisen vuoden tuoton antamiseen.
- Alarahaston perustamispäivä: 1988.
- Osuuslajin perustamispäivä: 1988.

2 Tuotto/arvonkehitys on saavutettu olosuhteissa, jotka eivät välttämättä enää päde.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Lisätietoja Tarjousesitteen ja viimeisimmän vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen kielellä englanti, ranska, saksa, italia, portugali ja espanja sekä viimeisimmät osuuskohdalliset substanssiarvot ja osto- ja tarjoushinnat saa pyynnöstä maksutta verkko-osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.com, sähköpostitse osoitteesta fundinfo@jpmorgan.com tai kirjoittamalla osoitteeseen JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.

Palkitsemisperiaatteet Hallinnointiyhtiön palkitsemisperiaatteet ovat osoitteessa <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Näissä periaatteissa kerrotaan yksityiskohtaisesti, miten palkkiot ja edut lasketaan sekä periaatteista vastaavan ja niitä valvovan työryhmän vastuut ja kokoonpano. Kopion periaatteista saa pyynnöstä maksutta hallinnointiyhtiöltä.

Vero Tämä alarahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen. Se voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotusasemaan.

Oikeudelliset tiedot JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

JPMorgan Funds koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhden tai useampia osuuslajeja. Tämä asiakirja on laadittu tietyille

osuuslajeille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset tuotetaan rahastolle JPMorgan Funds.

Alarahaston viiteindeksi on JPMorgan Funds. Luxemburgin lain mukaan alarahastoilla on eriytetty vastuut. Tämä tarkoittaa sitä, että yhden alarahaston varoja ei voida käyttää toisen alarahaston velkojan tai muun ulkopuolisen vaateiden kattamiseen.

Rahastojen välinen vaihto Sijoittajat voivat vaihtaa osuutensa alarahaston toisen osuuslajin (lukuun ottamatta T- ja F-osuuslajien osuuksia) tai toisen JPMorgan Investment Funds -alarahaston (pois lukien Multi-Manager-alarahastot) osuuksiin, mikäli he täyttävät asianmukaiset kelpoisuus- ja vähimmäissijoitusehdot. Lisätietoja on rahastositteen osiossa "Investing in the Sub-Funds" (Alarahastoihin sijoittaminen).

Tietosuojaseloste Sijoittajan tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Managementiin tehtyjä puhelinsoittoja saatetaan tallentaa ja tarkkailla oikeus-, turvallisuus- ja koulutustarkoituksiin. Lisäksi tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Management saattaa käsitellä asiakkailta saatuja tietoja ja dataa rekisterinpitäjän ominaisuudessa sovellettavan tietosuojalainsäädännön puitteissa. Lisätietoja J.P. Morgan Asset Managementin suorittamasta tietojen käsittelystä on EMEA-alueen tietosuojaselosteessa. Seloste on luettavissa osoitteessa www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. EMEA-alueen tietosuojaselosteeseen saa pyynnöstä myös paperilla.