

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

JPM Climate Change Solutions UCITS ETF - USD (acc)
IE00008S1EX4
osuuslaji rahastossa JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – Climate Change Solutions UCITS ETF
joka on alarahasto yhtiössä JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV
Lisätietoja tuotteesta saa sivustolta www.jpmmorganassetmanagement.lu tai ottamalla yhteyttä numeroon +(352) 3410 3060
Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") on toimivaltainen viranomainen kehittäjälle JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (osa JPMorgan Chase & Co. -konsernia) tämän avaintietoasiakirjan osalta.
Alarahasto on hyväksytty jäsenvaltiossa Ireland ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland ("CBI").
TÄMÄ ASIAKIRJA ON LAADITTU 1 TAMMIKUUTA 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on yhteissijoitusyritystyyppinen pörssinoteerattu rahasto (UCITS ETF). Se on irlantilainen, sateenvarjorahaston muotoinen yhteissijoitusyritys, jonka vastuut on eroteltu alarahastoittain ja jolle on myöntänyt toimiluvan Central Bank of Ireland siirtokelpoiseen arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien vuoden 2011 Euroopan yhteisöjen asetusten (sellaisena kuin ne ovat viimeksi muutettuina) mukaisesti.

Tavoitteet, prosessi ja politiikat

Tavoite Alarahasto pyrkii saavuttamaan tuottoa sijoittamalla yrityksiin, jotka ovat kytköksissä ilmastomuutokseen liittyvien ratkaisujen teemaan.

Osuuslajin vertailuarvo MSCI All Country World Index (Total Return Net)

Sijoituspolitiikka Alarahasto noudattaa aktiivisesti hallintoitua sijoitusstrategiaa, eikä sen hoidossa seurata vertailuindeksiä eikä sillä ole vertailuindeksiin liittyviä rajoituksia.

Alarahasto sijoittaa yrityksiin, jotka salkunhoitaja on tunnistanut ostopöytäkirjalla parhaiten asemoituneiksi kehittämään ilmastomuutoksen torjuntaan liittyviä ratkaisuja ja ovat merkittävästi sitoutuneet ilmastomuutosratkaisujen kehittämiseen ja jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille ja jotka noudattavat hyvää hallintotapaa.

Yritykset valitaan suhteessa ilmastomuutoksen torjuntaan liittyvien ratkaisujen keskeisiin alateemoihin, jotka saattavat vaihtua aika ajoin. Alateemoja voivat olla esim. kestävä kuljetus, kestävä rakentaminen, kestävä ruoka ja vesi, uusiutuva energia sekä kierrätys ja uudelleenkäyttö. Salkunhoitaja katsoo tällaisista sijoitusten täyttävän SFDR-asetuksen tarkoitettujen "kestävien sijoitusten" kriteerit. Sijoitusten arvioinnissa ja määrittelyssä kestäviksi sijoituksiksi käytetään seuraavaa prosessia. Merkittävä sitoutuminen ilmastomuutoksen torjuntaan liittyvien ratkaisujen kehittämiseen arvioidaan suhteessa yllä kuvatun kaltaisiin keskeisiin alateemoihin mittareilla, kuten yritysten tällaisista ratkaisuista saama liikevaihto tai potentiaalinen liikevaihto, tai muilla salkunhoitajan soveltamilla mittareilla, jotka voivat vaihtua aika ajoin.

Yritys kelpaa sisällytettäväksi salkkuun, mikäli se saa vähintään 20% liikevaihdestaan jostakin tunnistetusta alateemasta. Jos sijoituskohteen liikevaihdesta vähintään 20% ei tule jostakin tunnistetusta alateemasta, se voidaan kuitenkin sisällyttää salkkuun tulevan liikevaihtopotentiaalın kvalitatiivisen arvioinnin pohjalta; tällaisessa arvioinnissa käytetään mm. käyttöomaisuusinvestointien kaltaisia mittareita. Prosessi, jolla tunnistetaan yrityksiä, jotka ovat kytköksissä ilmastomuutokseen liittyvien ratkaisujen teemaan, sisältää kolme vaihetta.

Salkunhoitaja arvioi kohteita ja tekee karsintaa arvo- ja normipohjaisen seulonnan avulla. Seulonta sisältää esimerkiksi sellaisten liikkeeseenlaskijoiden tunnistamisen, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden, termisen hiilen ja tupakan tuotantoon. Tämän seulonnan tukena salkunhoitaja käyttää sellaisten ulkopuolisten tahojen tietoja, jotka pyrkivät selvittämään, ovatko eri liikkeeseenlaskijat mukana sellaisessa toiminnassa tai saavatko ne tuloja sellaisesta toiminnasta, joka ei noudata seulonnan kriteereinä käytettyjä arvoja tai normeja. Poissulkemiseen mahdollisesti johtavien seulantakriteerien luettelo on nähtävillä sivustolla (www.jpmmorganassetmentment.ie). Tunnistaa alateemojen kanssa yhdenmukaiset yritykset ThemeBot-työkalulla, joka on rahastoyhtiön oma, luonnollisen kielen käsittelytyökalu, joka:

- tunnistaa ilmastomuutoksen alateemoihin liittyvät avainsanat ja konseptit määrittellen niiden relevanssin, sekä
- arvioi julkisesti saatavilla olevia asiakirjoja, kuten sääntelyn vaatimia ilmoituksia, meklariraportteja, uutisraportteja tai yritysprofileja, ja pyrkii näiden pohjalta tunnistamaan yhtiöt, joiden liiketoiminta on vahvimmin sidoksissa kyseiseen alateemaan.

Salkunhoitaja analysoi ThemeBot-työkalun tulokset valikoiden tästä perussijoitusvalikoimasta yritykset, jotka ovat parhaiten asemoituneita saavuttamaan alarahaston tavoitteen. Tämä analyysi perustuu perustekijöiden analyysille ja jatkuvalle vuorovaikutukselle yritysten

kanssa sen ymmärtämiseksi, kuinka ne ovat asemoituneet kehittämään ratkaisuja ilmastomuutoksen torjuntaan nyt ja tulevaisuudessa. Yritykseen mahdollisesti vaikuttavista kestävyysriskeistä ja -mahdollisuuksista pyritään ymmärtämään paremmin perustekijöiden analyysin avulla. Tämä analyysi on myös tärkeä tekijä aktiivisessa vuorovaikutuksessa yritysten kanssa, kun pyrimme vaikuttamaan liiketoimintakäytäntöihin myönteisesti kestävyiden kehittämiseksi. Osana analyysiä salkunhoitaja saattaa hyödyntää yhtiön omaa ESG-mallia, jossa arvioidaan kunkin yrityksen altistuminen tärkeille kestävyysongelmille, mutta päätarkoituksena on kuitenkin tunnistaa yrityksiä, jotka ovat linjassa ilmastomuutoksen torjuntaan liittyvien ratkaisujen teeman kanssa.

Salkunhoitajalla on täysi harkintavalta salkun kokoonpanoon ja voi lisätä salkkuun yrityksiä, joita ThemeBot-työkalu ei ole tunnistanut. Mikäli yritys ei enää täytä soveltuvuuskriteereitä, salkunhoitaja on yhteydessä yritykseen selvittääkseen, minkä olosuhteiden seurauksena soveltuvuus on päättynyt. Jos yritys pystyy ratkaisemaan ongelman lyhyellä aikavälillä, sitä voidaan pitää edelleen salkussa. Jos yritys ei tähän pysty, arvopaperi myydään niin pian kuin on kohtuudella mahdollista alarahaston edut huomioon ottaen.

Alarahasto sisällyttää ESG-kriteerit sijoitusanalyysiin ja sijoituspäätöksiin järjestelmällisesti vähintään 90 prosentissa hankituista arvopapereista (pl. käteinen).

Alarahasto noudattaa vastuullista, teemallista ESG-lähestymistapaa. Teemasijoittaminen on sijoitustyyli, jonka teema keskittyy johonkin YK:n kestävän kehityksen tavoitteeseen tai muuhun ESG-teemaan (tässä tapauksessa ilmastomuutosratkaisuihin). Teemasijoittaminen ("Thematic") määrittelee tämän alarahaston luokan ja sovellettavat sijoituskriteerit. Alarahasto pyrkii saavuttamaan sijoitustavoitteensa tulevaisuuteen katsovalle sijoitustavalla, aktiivisella yritysvoorovaikutuksella, kun se on mahdollista, sekä pyrkimällä vaikuttamaan myönteisesti liiketoimintakäytäntöihin kestävän kehityksen edistämiseksi. Sijoitustyyli tavoittelee pitkän aikavälin kestävää taloudellista tuottoa ja pyrkii samalla tarjoamaan perustan sijoittajien arvojen mukaisille sijoituspäätöksille. Alarahasto pyrkii tukemaan kestäväan kehitykseen liittyvän ilmastomuutosteeman puitteissa ratkaisuja, jotka tavoittelevat ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä vaikutuksia. Teemallinen lähestymistapa varmistaa, että salkku sisältää teemapohjaisesti valikoitujen liikkeeseenlaskijoiden positioita. Alarahastolla on kestävä sijoitustavoite, ja se pyrkii käyttämään kolmannen osapuolen tiedontuottajien ja mahdollisuuksien mukaan yhtiön omaa tutkimusta sekä yritysraporttien ja -tietojen suoraa arviointia määriteltessään, kuinka hyvin sijoitukset vastaavat taloudellista toimintaa, jota pidetään EU:n luokitusjärjestelmässä ympäristön kannalta kestävä. Vaikka alarahasto sisältää sijoituksia, jotka edistävät ympäristötavoitetta ja voivat täyttää vaatimukset sovellettavien kriteerien suhteen, arviointi on kehittyvä prosessi, johon vaikuttavat säännökset, joita ei ole vielä kaikilta osin toteutettu. Lisäksi arviointi on erittäin riippuvaista sijoituskohdeyrityksiin liittyvien riittävien, luotettavien, ajantasaisten ja todistettavien tietojen saatavuudesta. Tämän vuoksi salkunhoitaja ei tällä hetkellä pysty esittämään numeerisesti, kuinka suurelta osin taloudellisiin toimintoihin liittyvät sijoitukset täyttävät sovellettavat kriteerit. Alarahasto sijoittaa globaalisti ja rajoituksetta myös kehittyville markkinoille.

Alarahasto voi sijoittaa markkina-arvoltaan kaikenkokoisiin yrityksiin ja rajoituksetta myös small-cap-yrityksiin. Alarahastolla voi olla ajoittain merkittäviä positioita tietyillä yksittäisillä sektoreilla tai markkinoilla. Vertailuindeksi on globaali osakeindeksi, joka on laadittu edustamaan 23 kehittyneen markkinan ja 24 kehittyvän markkinan large-cap- ja mid-cap-yritysten osakkeiden kehitystä.

Epäselvyyksien välttämiseksi sijoittajien tulee huomata, että alarahasto ei pyri seuraamaan tai toisintamaan vertailuindeksiin kehitystä, vaan se käyttää vertailuindeksiä kehityksen vertailuarvona.

Alarahasto voi sijoittaa missä tahansa valuutassa oleviin varoihin, eikä valuutta-altistuksia yleensä suojata. Alarahasto voi käyttää johdannaisia salkunhoidon tehostamiseen.

Alarahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD). Alarahasto julkaisee kaikki omistuksensa päivittäin. Lisätietoja alarahaston omistuksista ja kattavat tiedotusperiaatteet ovat nähtävillä osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu.

Lunastukset ja kaupankäynti Alarahaston osuuksilla käydään kauppaa yhdessä tai useammassa pörssissä. Tietyt markkinatakaajat ja välittäjät voivat merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiöltä; näihin viitataan termillä ”valtuutetut sijoittajat” (Authorised Participants). Muut kuin valtuutetut sijoittajat voivat ostaa ja myydä osuuksia kaikkina päivinä tunnustetuissa pörsseissä tai pörssin ulkopuolissa kaupankäynnissä (OTC-kauppa).

Tuotonjakoperiaatteet Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Tulot sisällytetään nettovarallisuusarvoon.

SFDR-luokitus 9 artikla

Yksityissijoittajalle

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta.

- Sijoittajien tulee olla teemallisia, ESG-periaatteet huomioon ottavia osakesijoituksia etsiviä ja tavoitella pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä ja korkeammalla riskillä.
- Sijoittajilta odotetaan, että he ymmärtävät sijoittamiseen liittyvät riskit, mukaan lukien koko sijoitetun pääoman menettämisen riski, ja arvioivat, sopivatko alarahaston tavoitteet ja riskit yhteen heidän omien sijoitustavoitteidensa ja riskinsietokykynsä kanssa. Alarahastoa ei ole tarkoitettu yksinään muodostamaan sijoittajan koko sijoitusohjelmaa.
- Alarahastoon sijoittavien odotetaan tyypillisesti olevan sijoittajia, jotka haluavat sijoittaa vertailuarvon kattamille markkinoille yrityksiin, jotka ovat parhaiten asemoituneita kehittämään ilmastomuutoksen

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit

Matalampi riski

Korkeampi riski

1

2

3

4

5

6

7



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuoden/vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on saattavat vaikuttaa.

Tuotonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 – 2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 – 2022.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 – 2021.

Suositeltava sijoitus aika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		\$ 10.000	
		jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltava sijoitus aika)
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 1.780 -82,2%	\$ 1.810 -29,0%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 8.160 -18,4%	\$ 8.950 -2,2%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 10.980 9,8%	\$ 15.250 8,8%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 15.590 55,9%	\$ 20.580 15,5%

Mitä tapahtuu, jos JPMorgan Asset Management (Europe) S.ä.r.l. on maksukyvytön?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.ä.r.l. vastaa alarahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se säilytä alarahaston varoja (varat, joita voidaan säilyttää säilytysyhteisössä, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). JPMorgan Asset Management (Europe) S.ä.r.l.:llä tämän tuotteen kehittäjänä ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska tuotetta ei ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli alarahasto tai säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi. Sellaista takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää, joka kattaisi kokonaan tai osan tällaisista tappioista, ei ole.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

torjuntaan liittyviä ratkaisuja ja ovat merkittävästi sitoutuneet ilmastomuutosratkaisujen kehittämiseen ja jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille ja jotka noudattavat hyvää hallintotapaa.

Sijoitus aika Tällä tuotteella ei ole määriteltä erääntymisaikaa, ja se voidaan muuttaa rahaksi tietyissä olosuhteissa, kuten tarjousesitteessä on tarkemmin esitetty.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

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

Alarahasto on alarahasto JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiössä, joka on irlantilainen yhteissijoitusyhtiö, jossa vastuut on eroteltu alarahastoittain. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhtä tai useampaa osuuslajeja. Tämä asiakirja on laadittu tietyille osuuslajeille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan yhteisesti koko JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiölle.

Osuuksien vaihtaminen Yhden alarahaston osuuksia ei voi vaihtaa toisen alarahaston osuuksiin. Pörssissä osuuksilla kauppaa käyvät sijoittajat eivät voi myöskään vaihtaa yhden osuuslajin osuuksia saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin, vaikka tämä mahdollisuus saatetaan tarjota valtuutetuille sijoittajille (Authorised Participants). Lisätietoja on rahastoesitteessä.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskin kertaisia, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kykyimme maksaa sijoittajalle. Tuotteen riski voi olla huomattavasti suurempi, jos tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitus aikaa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää sijoituksensa kokonaan.

Riski-indikaattoriin sisältyvien riskien lisäksi myös muut tuotteen kannalta olennaiset riskit voivat vaikuttaa tuotteen kehitykseen. Lisätietoja on asianomaisessa täydennyksessä, joka on saatavilla veloituksetta osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetty summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus \$ 10.000.

	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Esimerkki sijoituksesta \$ 10.000		
Kokonaiskulut	\$ 74	\$ 526
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,7%	0,7%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,8% prosenttia ennen kuluja ja 8,8% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	0,00% , emme veloita osallistumismaksua.	0 USD
Irtautumiskulut	0,00% , me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,55% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	55 USD
Liiketoimikulut	0,19% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	19 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuosi/vuotta

Tämä tuote on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen, koska sen kehitys saattaa olla volatiilista; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa koska tahansa

ilman seuraamuksia tämän ajan kuluessa, mutta se voi tuotteen kehityksen volatiliiteetin vuoksi vaikuttaa kielteisesti sijoittajan saamaan tuottoon. Lunastuksia voidaan tehdä kaikkina kaupankäyntipäivinä; lunastussumma maksetaan sijoittajalle 2 pankkipäivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli sijoittaja haluaa tehdä valituksen alarahastosta, hän voi meihin yhteyttä puhelimitse numeroon +352 3410 3060 tai kirjallisesti osoitteeseen fundinfo@jpmorgan.com tai JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg

Lisätietoja valituksen tekemisestä ja rahastoyhtiön valituskäsittelyn periaatteista on Contact Us -osiossa verkkosivustollamme osoitteessa: www.jpmorganassetmanagement.com. Jos haluat tehdä valituksen koskien tuotteen sinulle myyneestä tai siitä neuvoja antaneesta henkilöstä, saat valitusohjeet kyseiseltä henkilöltä.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja Lisätietoja alarahastosta, mukaan lukien sen kestävyysominaisuudet, on tarjousesitteessä ja asianomaisessa täydennyksessä sekä osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu. Tarjousesite, asianomainen täydennys, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus ovat saatavilla englanniksi ja eräillä muilla kielillä veloituksetta pyytämällä verkkosivustolta www.jpmorganassetmanagement.lu, sähköpostilla osoitteesta fundinfo@jpmorgan.com tai kirjeitse osoitteesta JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg. Samoista osoitteista on saatavilla myös viimeisin nettovarallisuusarvo. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiön salkkuja koskevat tiedotuseriaatteet ovat saatavilla osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu. Osuuksien viimeisimmät hinnat voi pyytää omalta välittäjältä.

Palkitsemisperiaatteet Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteet ovat nähtävissä osoitteessa <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Periaatteissa kerrotaan, kuinka palkkiot ja edut lasketaan, sekä ilmoitetaan periaatteista vastaavan ja niitä valvovan työryhmän vastuut ja kokoonpano. Kopion periaatteista saa pyynnöstä maksutta hallinnointiyhtiöltä.

Verotus Alarahasto toimii Irlannin verolainsäädännön puitteissa. Se voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotilanteeseen.

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 tietosuojaselosteen saa pyynnöstä myös paperilla.

Kulut, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat on tehty EU:n sääntöjen määräämillä menetelmillä. Sijoittajan tulee huomata, että edellä lasketut tuottonäkymät perustuvat ainoastaan yhtiön osuuden hinnan aiempaan kehitykseen ja että aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Näin ollen sijoitukseen voi kohdistua riski, eikä sijoittaja välttämättä saa kuvatus kaltaisia tuottoja. Sijoittajien ei tule tehdä sijoituspäätöksiään ainoastaan esitettyjen näkymien perusteella.

Tuottonäkymät Kuukausittain päivitettävät, aiempaan tuottoon perustuvat tuottonäkymät ovat nähtävillä osoitteessa <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE00008S1EX4>.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys Tietoja ei ole riittävästi aiemman kehityksen kuvaamiseksi vuotuisella kehityskaaviolla. Eräitä tässä asiakirjassa käytettyjä termejä on selitetty verkkosivustolla www.jpmorganassetmanagement.lu olevassa sanastossa.