

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 A (acc) - USD
LU2394011477

osuuslaji rahastossa JPMorgan Funds – Climate Change Solutions Fund

joka on alarahasto yhtiössä JPMorgan Funds

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 Luxembourg ja sitä sääntelee CSSF.

TÄMÄ ASIAKIRJA ON LAADITTU 6 JOULUKUUTA 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on sijoitusrahasto. Se on Luxemburgin lainsäädännön puitteissa järjestäytynyt osakeyhtiö (société anonyme), joka täyttää vaihtuvapääomaisen SICAV-rahaston (Société d'Investissement à Capital Variable) vaatimukset. Sille on annettu toimilupa Luxemburgin 17. joulukuuta 2010 annetun lain I osan puitteissa, ja se täyttää arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavan yrityksen (yhteissijoitusyhtiö, UCITS-rahasto) vaatimukset.

Tavoitteet, prosessi ja politiikat

Tavoite Saavuttaa tuottoa sijoittamalla globaalisti yrityksiin, jotka ovat kytköksissä ilmastomuutokseen liittyvien ratkaisujen teemaan.

Sijoitusprosessi

Sijoitusperiaatteet

- Käyttää ThemeBot-työkalua, joka määrittää luonnollisen kielen käsittelyn avulla tekstuaalisen relevanssin ja liikevaihto-osuuden sekä pyrkii näin tunnistamaan yritykset, jotka ovat sidoksissa ilmastomuutokseen liittyvien ratkaisujen teemaan ja sen alateemoihin.
- Käyttää ThemeBot-työkalun tuloksia yritysvalintojen pohjana ja soveltaa aktiivista, yritystason analyysiin perustuvaa sijoitustapaa, jossa hyödynnetään perustekijöiden tutkimukselle rakentuvaa sijoitusprosessia.

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

Vertailuindeksiin käyttö ja samankaltaisuus

- Tuottovertailu.

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu eikä sen hoidossa seurata vertailuindeksiä eikä sillä ole vertailuindeksiin liittyviä rajoituksia.

Pääasiallinen sijoitusriski Yritykset, jotka salkunhoitaja on tunnistanut ostohetkellä parhaiten asemoituneiksi kehittämään ilmastomuutoksen torjuntaan liittyviä ratkaisuja ja ovat merkittävästi sitoutuneet sellaisten ratkaisujen kehittämiseen ja jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille ja jotka noudattavat hyvää hallintotapaa. Alarahastolla on kestävä sijoitustavoite, ja salkunhoitaja katsoo sijoituskohdeyritysten täyttävän SFDR-asetuksen tarkoittaminen "kestävien sijoitusten" kriteerit.

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.

Yritysten, jotka kehittävät alateemoihin liittyviä ratkaisuja, kuten yritysten, jotka kehittävät puhdasta energiaa tuuli-, aurinko- tai vesivoimalla, odotetaan saavat aikaan myönteisiä vaikutuksia ilmastomuutoksen hillinnän näkökulmasta.

Alarahasto sijoittaa globaalisti, mukaan lukien kehittyvät markkinat.

Alarahasto voi sijoittaa korkeintaan 15% varoistaan kiinalaisiin A-osakkeisiin China-Hong Kong Stock Connect -ohjelmien kautta.

Alarahasto voi sijoittaa merkittävän osan varoistaan pienen markkina-arvon yrityksiin, ja sillä voi olla ajoittain merkittäviä positiioita tietyillä sektoreilla tai markkinoilla.

Merkittävä sitoutuminen ilmastomuutoksen torjuntaan liittyvien ratkaisujen kehittämiseen arvioidaan suhteessa yllä kuvatun kaltaisiin keskeisiin alateemoihin mittareilla, kuten yritysten tällaisista ratkaisuksista saama liikevaihto tai potentiaalinen liikevaihto, tai muilla salkunhoitajan soveltamilla mittareilla, jotka voivat vaihtua aika ajoin.

Prosessi, jolla tunnistetaan yrityksiä, jotka ovat kytköksissä ilmastomuutokseen liittyvien ratkaisujen teemaan, sisältää kolme vaihetta: 1) poissulkumalli, 2) soveltuvista yrityksistä koostuvan alustavan sijoitusvalikoiman määrittäminen ThemeBot-työkalulla, 3) niiden yritysten tunnistaminen, jotka ovat parhaiten asemoituneita kehittämään ratkaisuja ilmastomuutoksen torjuntaan.

Vaihe 1: Salkunhoitaja soveltaa sijoitusten arviointiin ja seulontaan eettisiä arvoja ja normeja, joiden pohjalta määritellään poissuljettavat

kohteet. Tämän seulonnan tukena käytetään 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.

Vaihe 2: Salkunhoitaja käyttää alateemojen kanssa yhdenmukaisten yritysten tunnistamiseen ThemeBot-työkalua, joka on rahastoyhtiön oma, luonnollisen kielen käsittelytyökalu, joka: tunnistaa ilmastomuutoksen alateemoihin liittyvät avainsanat ja konseptit määritellen 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.

Vaihe 3: 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 vaikuttavia kestävyysriskejä ja -mahdollisuuksia pyritään ymmärtämään paremmin perustekijöiden analyysin avulla. Tämä analyysi on myös tärkeä tekijä aktiivisessa vuorovaikutuksessa yritysten kanssa, kun pyrimme vaikuttamaan liiketoimintakäytäntöihin myönteisesti kestävyysriskejä 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 soveltuvuus-kriteereitä, salkunhoitaja on yhteydessä yritykseen selvittääkseen, minkä olosuhteiden seurauksena soveltuvuus on päätynyt. 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 kaikissa hankituissa arvopapereissa (pl. käteinen).

Muut sijoitusriskit Korkeintaan 20% nettovaroista likvideissä apuvaroissa ja korkeintaan 20% varoista luottolaitoksiin tehdyissä talletuksissa, rahamarkkinainstrumenteissa ja rahamarkkinarahastoissa merkintöjen ja lunastusten hallintaa sekä juoksevien ja satunnaisten kulujen maksamista varten. Jopa 100% nettovaroista likvideissä apuvaroissa väliaikaisesti defensiivisistä syistä, jos tämä on perusteltua poikkeuksellisen epäsuotuisien markkinaolosuhteiden vuoksi.

Johdannaisten Käyttötarkoitus: salkunhoidon tehostaminen; suojaus.

Tyypit: ks. taulukko [Sub-Fund Derivatives Usage](#) (alarahaston johdannaisten käyttö) rahastoesitteen 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: USD. **Valuutat, joiden määräisiin kohteisiin sijoitukset tehdään:** mitkä tahansa. **Suojaustapa:** tyypillisesti suojaamaton.

Lunastukset ja kaupankäynti Alarahaston osuuksien lunastustoimeksiantoja voi antaa koska tahansa, ja kauppaä käydään normaalisti päivittäin.

Kaikkien tietojen lähde on J.P. Morgan Asset Management, ja ne pätevät tämän kommentin päivämäärällä, ellei toisin mainita.

Tuotonjakoperiaatteet Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Tulot sisällytetään nettovarallisuuserään.
SFDR-luokitus 9 artikla
Yksityissijoittajalle
Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta ja jotka ymmärtävät alarahaston riskit, mukaan lukien pääoman menettämisen riskin, ja:
■ tavoittelevat pitkän aikavälin pääoman arvonnousua
■ etsivät korkeamman riskin teemallisia, ESG-periaatteet huomioon ottavia osakesijoituksia
■ aikovat käyttää sitä osana sijoitussalkkuaan, eivät kokonaisena sijoitusohjelmanaan.

Sijoitusaika Tuotteella ei ole erääntymisaikaa. Yhtiön hallitus voi tietyissä olosuhteissa yksinomaan päätöksellä realisoida rahaston, jolloin tuotteen kehittäjä auttaa realisoimisessa.
Käytännön tiedot
Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



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 5, joka on vaikuttavat todennäköisesti.

Tuottonäkymät

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, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkökulma: Tämänäkökulman näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 – 2023.

Kohtuullinen näkökulma: Tämänäkökulman näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014 – 2019.

Suotuisa näkökulma: Tämänäkökulman näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 – 2021.

Suositeltava sijoitusaika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		\$ 10.000	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 1.610 -83,9%	\$ 1.630 -30,5%
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 6.430 -35,7%	\$ 7.050 -6,7%
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 9.990 -0,1%	\$ 13.000 5,4%
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 15.080 50,8%	\$ 19.770 14,6%

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

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. vastaa rahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se säilytä rahaston varoja (varat, joita voidaan säilyttää säilytysyhteisössä, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.:llä tämän tuotteen kehittäjänä ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska tuotetta ei ole suunniteltu siten,

Oikeudellisia tietoja 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 tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa. JPMorgan Funds koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhden tai useampia osuuslajeja. Tämä asiakirja on laadittu tietyille osuuslajille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset tuotetaan rahastolle JPMorgan Funds.
Alarahaston viiteindeksi on JPMorgan Funds. Luxemburgin lain mukaan alarahastoilla on eriytyvät vastuut. Tämä tarkoittaa sitä, että yhden alarahaston varoja ei voida käyttää toisen alarahaston velkojan tai muun ulkopuolisen tahon vaateiden kattamiseen.
Osuuksien vaihtaminen Sijoittajat voivat vaihtaa osuuksiaan 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 tarjousesitteen kohdassa "Investing in the Sub-Funds" (Alarahastoihin sijoittaminen).

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskinäkkertaisia-suuria, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyimme maksaa sijoittajalle. Tuotteen riski voi olla huomattavasti suurempi, jos tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa. 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 rahaston tarjousesitteessä, joka on saatavilla veloituksetta osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu.

että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli rahasto 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.

Ajan myötä kertyvät kulut
Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt 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 sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkökulman mukaisesti
- Sijoitus \$ 10.000.

	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Esimerkki sijoituksesta \$ 10.000		
Kokonaiskulut	\$ 714	\$ 1.743
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon*	7,1%	2,8%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,6% prosenttia ennen kuluja ja 5,4% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	5,00% prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	500 USD
Irtautumiskulut	0,50% sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	50 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,30% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	130 USD
Liiketoimikulut	0,34% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	34 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Vaihdosta saatetaan periä uuden osuuslajin osuuksien substanssiarvosta laskettuna enintään 1% suuruinen vaihtopalkkio.

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

Suositteltu 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 pankkipäivinä; lunastussumma maksetaan sijoittajalle 3 pankkipäivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta, 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 rahastonhoitajan 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 alarahastosta, mukaan lukien sen kestävyysominaisuudet, on tarjousesitteessä ja osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu. Tarjousesite, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus seuraavilla kielillä: englanniksi, ranskaksi, saksaksi, puolaksi, portugaliksi ja espanjaksi, ovat saatavilla veloitusetta pyytämällä verkkosivustolta www.jpmorganassetmanagement.com, 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 ovat saatavilla myös viimeisin osuuskohmainen nettovarallisuusarvo sekä osto- ja myyntitarjoushinnat.

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 Tämä alarahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen. 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 kuvattun 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/LU2394011477>.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys Tietoja ei ole riittävästi aiemman kehityksen kuvaamiseksi vuotuisella kehityskaaviolla. Eräitä tässä asiakirjassa käytettyjä termejä on selitetty verkkosivustolla <https://am.jpmorgan.com/fi/en/asset-management/per/library/olevassa-sanastossa>.