Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

JPM US Value A (dist) - USD
LU0119066131
en andelsklass i JPMorgan Funds – US Value Fund
en delfond i JPMorgan Funds

För mer information om denna produkt, vänligen se www.jpmorganassetmanagement.lu eller ring +(352) 3410 3060
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen över produktutvecklaren, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (en del av JPMorgan Chase & Co.) vad gäller detta faktablad.
Delfonden är auktoriserad i Luxembourg och regleras av CSSF.

FAKTABLADET UPPRÄTTADES DEN 1 JANUARI 2023

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är en investeringsfond. Den är bildad enligt luxemburgsk lag som ett société d'investissement à capital variable (SICAV). Den är auktoriserad enligt del I i Luxemburgs lag av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar (UCITS).

Mål, metod och placeringsinriktning

Mål Skapa långsiktig kapitaltillväxt genom att främst investera i en värdeorienterad portfölj av amerikanska bolag.

Investeringsprocess

Investeringsmetod

- Tillämpar en fundamental aktieurvalsprocess baserad på enskild analys.
- Riktar in sig på bolag med hållbara affärsmodeller, konsekventa vinster, starka kassaflöden och erfarna ledningar.

Jämförelseindex för andelsklass Russell 1000 Value Index (Total Return Net of 30% withholding tax)

Indexanvändning och likhet

- Resultatjämförelse.

Delfonden är aktivt förvaltad. 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.

Huvudsaklig investeringsexponering Minst 67 procent av tillgångarna investeras i en värdeorienterad portfölj av aktier i bolag som har sin hemvist eller bedriver större delen av sin ekonomiska verksamhet i USA.
Minst 51 procent av tillgångarna investeras i bolag med positiva miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och som följer praxis för god bolagsstyrning enligt investeringsförvaltarens egen ESG-betygsmodell 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. 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).
Delfonden inkluderar systematiskt ESG-analyser i investeringsbesluten för minst 90% av de värdepapper som förvärvas.

Annan investeringsexponering Kanadensiska bolag.

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:* effektiv portföljförvaltning och säkring. *Typer:* se tabellen Delfondens användning av derivat under Hur delfonden använder derivat, instrument och tekniker i prospektet. *Totalavkastningsswappar (TRS) inklusive CFD-kontrakt:* inga. *Beräkningsmetod för global exponering:* åtagandebaserad.

Tekniker och instrument *Värdepappersutlåning:* 0% till 20% förväntad; 20% maximal.

Valutor *Delfondens basvaluta:* US-dollar. *Tillgångarnas noteringsvaluta:* vanligen USD. *Säkringsmetod:* ej tillämpligt.

Inlösen och handel Andelarna i delfonden kan lösas in på begäran. Handeln sker vanligtvis dagligen.

Utdelningspolicy Varje år betalar denna andelsklass vanligtvis ut en utdelning som bygger på redovisade intäkter. Denna andelsklass avser att kvalificera sig som en så kallad reporting fund enligt brittiska skattelagar för utlandsbaserade fonder.

SFDR-klassificering Artikel 8

Avsett för icke-professionella investerare

Denna produkt är avsedd för investerare som avser att behålla investeringen i minst 5 år och som förstår riskerna med delfonden, däribland risken för kapitalförlust, och:

- strävar efter långsiktig kapitaltillväxt via exponering mot amerikanska aktiemarknader;
- eftersträvar en strategi baserad på värdestil;
- är ute efter att använda den som en del av en investeringsportfölj och inte som en komplett investeringsplan.

Löptid Produkten har ingen förfallodag. Fondens styrelse kan ensidigt avveckla produkten under vissa omständigheter och produkttillverkaren underlättar i så fall en sådan avveckling.

Praktisk information

Förvaringsinstitut Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch.

Juridisk information JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan endast hållas ansvarigt 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 Investerare kan byta till andelar i en annan andelsklass (undantaget en T-andelsklass, F-andelsklass eller en CPF-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.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risker

Lägre risk **Högre risk**

1	2	3	**4**	5	6	7

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning angående risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.
Vi har klassificerat denna produkt som 4 av 7, vilket är kan.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög, och dåliga marknadsförhållanden kan kan påverka vår förmåga att betala dig. Risken med produkten kan vara väsentligt högre om den innehas kortare tid än den rekommenderade innehavstiden.
Produkten innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan förlora en del eller hela din investering. Om vi inte kan betala det du har rätt till, kan du förlora hela din investering.
Utöver de risker som ingår i riskindikatorn, kan andra materiellt relevanta risker för produkten påverka dess utveckling. Mer information finns i prospektet, som finns tillgängligt kostnadsfritt på www.jpmorganassetmanagement.lu.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka.
Vad du får från denna produkt beror på hur marknaden utvecklas. Det går inte att exakt förutsäga den framtida marknadsutvecklingen, som är oviss.
De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.
Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.
Negativt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2021 och 2022.
Måttligt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2013 och 2018.
Positivt: detta scenario inträffade för en investering mellan 2016 och 2021.

Rekommenderad innehavsperiod		5 år	
Exempel på investering		$ 10.000	
Scenarier		**om du säljer efter 1 år**	**om du säljer efter 5 år** (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	**Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 1.670** -83,3%	**$ 1.330** -33,2%
Ogynnsam	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 7.790** -22,1%	**$ 8.950** -2,2%
Måttlig	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 10.170** 1,7%	**$ 13.640** 6,4%
Gynnsamt	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**$ 14.820** 48,2%	**$ 16.870** 11,0%

Vad händer om JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. inte kan göra några utbetalningar?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ansvarar för fondens administration och förvaltning och innehar inte fondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut, i enlighet med gällande lagar och bestämmelser, innehas av ett förvaringsinstitut inom dess nätverk). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., i egenskap av produktutvecklare av denna produkt, har inte någon skyldighet att göra utbetalningar eftersom produktutformningen inte beaktar att sådan betalning görs. Investerare kan dock åsamkas förluster om fonden eller förvaringsinstitutet inte kan göra utbetalning. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare som kan kompensera delar av, eller hela, din förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska den personen informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas av din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp styrs av hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är illustrationer som bygger på ett exempelinvesteringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.
Vi har antagit:

- det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För andra innehavstider har vi antagit att produkten kommer att utvecklas enligt det neutrala scenariot.

■ $ 10.000 investeras.

Exempel på investering $ 10.000	om du säljer efter 1 år	om du säljer efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	**$ 733**	**$ 1.946**
Årliga kostnadseffekter*	**7,3%**	**3,0%**

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7,6% före kostnader och 6,4% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångsavgifter vid teckning eller försäljning		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Teckningskostnader	**5,00%** av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	**500 USD**
Inlösenkostnader	**0,50%** av din investering innan den betalas ut till dig.	**50 USD**
Årliga avgifter som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	**1,69%** av värdet på din investering per år. Detta innefattar en avgift för aktielån. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	**169 USD**
Transaktionskostnader	**0,14%** av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	**14 USD**
Extra kostnader som tas ut under specifika villkor		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	**0 USD**

En avgift på högst 1% av andelsvärdet kan tas ut för den nya andelsklassen vid byten.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt är utformad för långsiktiga investeringar på grund av dess potentiellt volatila utveckling, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan lösa in din investering utan straffavgifter närsomhelst under denna tid, men din avkastning kan påverkas negativt av den volatila utvecklingen. Inlösen kan ske alla bankdagar och behållningen räknas av inom 3 bankdagar.

Hur kan jag klaga?

Om du har klagomål om fonden kan du kontakta oss på telefon +(352) 3410 3060 eller skriftligen till fundinfo@jpmorgan.com eller JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
6 route de Trèves
L-2633 Senningerberg
Storhertigdömet Luxemburg

Läs mer om hur du framför ett klagomål och om förvaltarens policy för hantering av klagomål under Contact Us på webbplatsen: www.jpmorganassetmanagement.com.
Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

Vidare information om delfonden, däribland dess hållbarhetsegenskaper, finns i prospektet och på www.jpmorganassetmanagement.lu. 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, via e-post 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.

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 vara medveten om att information och uppgifter från kommunikationen med dig kan behandlas av J.P. Morgan Asset Management, i egenskap av personuppgiftsansvarig i enlighet med tillämpliga dataskyddslagar. Ytterligare information om J.P. Morgan Asset Managements behandling av personuppgifter finns i EMEA-integritetspolicyn på www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Ytterligare kopior av EMEA-integritetspolicyn finns tillgängliga på begäran.

Kostnad, resultat och risk De beräkningar av kostnad, resultat och risk som ingår i detta faktablad följer EU:s bestämmelser. Var uppmärksam på att ovan beräknade resultatscenarier baseras uteslutande på produktens, eller ett relevant närmevärdes, tidigare resultat och att tidigare resultat inte utgör någon tillförlitlig vägledning om framtida resultat. Därför är investeringen förenad med risk, och det är inte säkert att du får den avkastning som visas.
Investerare ska inte basera sina investeringsbeslut uteslutande på de scenarier som visas.

Resultatscenarier Tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, finns på https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0119066131.

Tidigare resultat Uppgifter om tidigare resultat för de senaste 10 åren finns på vår webbplats på https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0119066131.
På vår webbplats www.jpmorganassetmanagement.lu finns en ordlista med förklaringar till termer som används i det här dokumentet.