# Avaintietoesite

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 Investment Funds

ISIN: LU0070217475

## JPM Global Select Equity A (acc) - USD

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

## Tavoite, prosessi ja sijoituspolitiikat

**SIJOITUSTAVOITE**

Saavuttaa globaalien osakemarkkinoiden tuoton ylittävää tuottoa sijoittamalla maailmanlaajuisesti ensisijaisesti yrityksiin.

**SIJOITUSPROSESSI**

**Sijoitusperiaatteet**

- Käyttää prosessia, jossa yksittäisiä osakkeita valikoidaan perustekijäanalyysin pohjalta.
- Sijoitusprosessi rakentuu globaalin tutkimustiimin osaketason analyyseille.

**Osuuslajin viiteindeksi** MSCI World 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 päätösvallan vuoksi alarahaston kehitys voi kuitenkin poiketa vertailuindeksistä.

**SIJOITUSPOLITIIKAT**

**Pääasiallinen sijoitusriski** Vähintään 67% varoista sijoitetaan eri puolilla maailmaa sijaitsevien yritysten osakkeisiin.

Vähintään 51% varoista sijoitetaan yrityksiin, joilla on myönteisiä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja jotka noudattavat hyvää hallintotapaa. Nämä ominaisuudet mitataan salkunhoitajan omalla ESG-pisteytysmenetelmällä ja/tai kolmannelta osapuolelta saatujen tietojen pohjalta.

Alarahasto sijoittaa vähintään 10% varoista (pl. salkunhoidon tehostamiseen käytettävät käteinen, käteiseen verrattavat varat, rahamarkkinarahastot ja johdannaiset) SFDR-asetuksessa määriteltyihin ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita edistäviin kestäviin sijoituksiin.

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. Poissulkemiseen mahdollisesti johtavien seulontakriteerien luettelo on nähtävillä hallinnointiyhtiön sivustolla (www.jpmorganassetmanagement.lu).

Alarahasto sisällyttää ESG-analyysin sijoituspäätöksiin järjestelmällisesti vähintään 90 prosentissa hankittavista arvopapereista.

**Johdannaiset** *Käyttötarkoitus:* salkunhoidon tehostaminen; suojaus. *Tyypit:* ks. taulukko Sub-Fund Derivative 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:* suojaus tehdään tyypillisesti viiteindeksin valuuttapainojen suhteessa.

**Lunastus ja kaupankäynti** Alarahaston osuuksia voi vaatia lunastettaviksi yleensä päivittäin.

**Jakelupolitiikka** Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Tulot sisällytetään substanssiarvoon.

Selitykset joillekin tässä asiakirjassa käytetyille termeille löytyvät verkko-osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu olevasta sanastosta.

## Riski-tuottoprofiili

**Matalampi riski** Pienempi hyöty — **Korkeampi riski** Suurempi hyöty

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Edellä mainittu luokitus perustuu osuuslajin substanssiarvon aiempaan volatiliteettiin 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.

Alimmankaan 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 rahastoesitteen kohdasta Risk Descriptions (Riskien kuvaukset).

**Sijoitusriskit** *Alarahaston tekniikoista ja arvopapereista syntyvät riskit*

| ***Tekniikat*** | ***Arvopaperit*** |
|---|---|
| Suojaus | Osakkeet |

**Muut riskit** *Muut riskit, joille alarahasto altistuu käyttäessään edellä mainittuja tekniikoita ja arvopapereita*

| | |
|---|---|
| Valuuttariski | Markkinariski |

**Vaikutukset osuudenomistajaan** *Edellä mainittujen riskien mahdolliset vaikutukset*

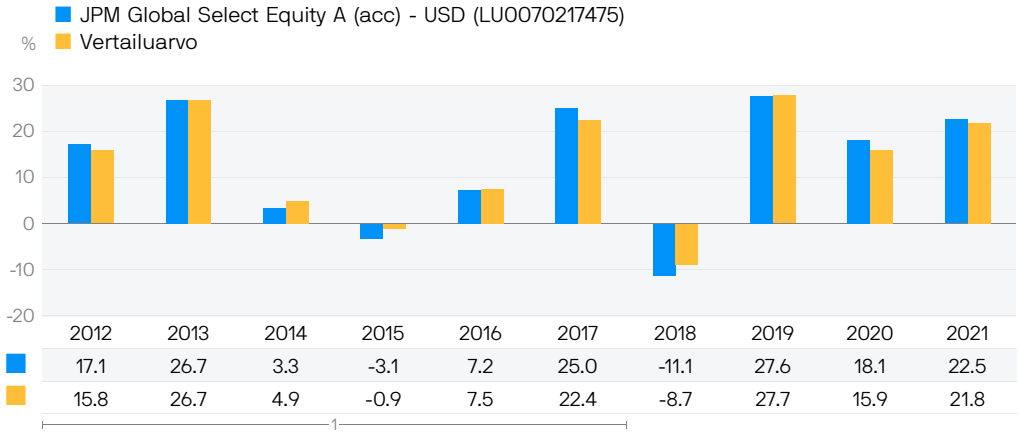
| **Tappio** | **Volatiliteetti** | **Alarahaston tavoitetta ei saavuteta.** |
|---|---|---|
| Osuudenomistajat voivat menettää sijoittamansa rahat osittain tai kokonaan. | Alarahaston osuuksien arvo vaihtelee | |

## 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 veloitettavat maksut** | | |
| **Juoksevat kulut** | 1,76% | Juoksevien kulujen määrä on arvio, joka perustuu odotettuihin kokonaiskuluihin. Tämä sisältää osakelainausmaksun. UCITS-rahaston kunkin tilikauden vuosikertomuksessa on tarkat tiedot veloitetuista palkkioista. |
| **Rahastosta erityisiss tilanteissa veloitettavat 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 osuuksien substanssiarvosta.
- Maksuja käytetään osuuslajin toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukulut. Nämä maksut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.
- Lisätietoja palkkioista ja kuluista on rahastoesitteen kohdassa "Share Classes and Costs" (Osuuslajit ja kulut).

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys




| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 17.1 | 26.7 | 3.3 | -3.1 | 7.2 | 25.0 | -11.1 | 27.6 | 18.1 | 22.5 |
| | 15.8 | 26.7 | 4.9 | -0.9 | 7.5 | 22.4 | -8.7 | 27.7 | 15.9 | 21.8 |

1

- 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 USD.
- Missä aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä ei ole näytetty, tiedot eivät riitä kyseisen vuoden tuoton antamiseen.
- Alarahaston perustamispäivä: 1981.
- Osuuslajin perustamispäivä: 1981.

1 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 osuuskohtaiset 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, Luxemburg.

**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 Investment Funds koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhden tai useampia osuuslajeja. Tämä asiakirja on laadittu tietylle osuuslajille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset tuotetaan rahastolle JPMorgan Investment Funds.

Alarahaston viiteindeksi on JPMorgan Investment Funds. Luxemburgin lain mukaan alarahastoilla on eriytetyt 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 osuuksiin, mikäli he täyttävät asianmukaiset kelpoisuus- ja vähimmäissijoitusehdot. Lisätietoja on rahastoesitteen 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 tietosuojaselosteen saa pyynnöstä myös paperilla.

Alarahastolle on myönnetty toimilupa jäsenvaltiossa Luxemburg, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. -yhtiölle myönnetty toimilupa jäsenvaltiossa Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF. Tämä avaintietoesite on voimassa 21/06/2022 alkaen.