

Avaintieto

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: LU0247991317

JPM Global Balanced A (dist) - EUR

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

Tavoite, prosessi ja sijoituspolitiikat

SIJOITUSTAVOITE

Tarjota pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sekä sijoitustuloa sijoittamalla maailmanlaajuisesti ensisijaisesti yrityksiin sekä valtioiden tai niiden virastojen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin velkakirjoihin sekä hyödyntämällä soveltuvissa tilanteissa johdannaisia.

SIJOITUSPROSESSI

Sijoitusperiaatteet

- Useaan omaisuuslajin lähestymistapa, jossa hyödynnetään yhdistäen ylitason omaisuuslajikohdennuksia ja JPMorgan Asset Managementin globaalin sijoitusalan asiantuntijoiden sijoituskohdetietoa tuntemusta.
- Aktiivisesti hallinnointi osake- ja joukkovelkakirjastrategioiden yhdistelmä, jolla on tasapainoinen riskiprofiili.

Osuuslajin viiteindeksi 50% J.P. Morgan Government Bond Index Global (Total Return Gross) Hedged to EUR / 45% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 5% MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)

Vertailuindeksin käyttö ja samankaltaisuus

- Tuottovertailu.
- Suhteellisen VaR-laskennan perusta.

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Vaikka suurin osa sen sijoituksista (johdannaisia lukuun ottamatta) on todennäköisesti vertailuindeksiin osatekijöitä, salkunhoitajalla on oikeus poiketa merkittävästi vertailuindeksiin arvopapereista, painotuksista ja riskipiirteistä.

Se, kuinka paljon alarahasto muistuttaa vertailuindeksiin kokoonpanoa ja riskipiirteitä, vaihtelee eri aikoina, ja alarahaston tuotto voi olla huomattavan erilainen.

SIJOITUSPOLITIIKAT

Pääasiallinen sijoitusriski Vähintään 67% varoista sijoitetaan maailmanlaajuisesti (ml. kehittyvät markkinat) suoraan tai johdannaisten avulla osakkeisiin ja valtioiden tai valtiosten laitosten liikkeeseen laskemiin tai takaamiin velkakirjiin. Alarahasto voi sijoittaa roskalainoiksi luokiteltuihin ja luokittelemattomiin velkakirjoihin. Velkakirjojen keskimääräinen luottokelpoisuus on kuitenkin tyypillisesti sijoituskelpoisella tasolla riippumattoman luokituslaitoksen, esimerkiksi Standard & Poor'sin, arvion mukaan.

Alarahasto sijoittaa 30–70% varoistaan osakkeisiin ja 30–70% velkakirjoihin.

Alarahasto voi käyttää pitkiä ja lyhyitä positioita, jotka kohdistuvat eri omaisuuslajeihin, maihin, sektoreihin ja valuuttoihin.

Riski-tuottoprofiili

Matalampi riski
Pienempi hyöty

Korkeampi riski
Suurempi hyöty

A horizontal double-headed arrow spans the width of the diagram. Above the left end of the arrow is the text 'Matalampi riski' and below it 'Pienempi hyöty'. Above the right end of the arrow is the text 'Korkeampi riski' and below it 'Suurempi hyöty'.



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 4, koska sen substanssiarvo on osoittanut keskinertaisia 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).

Vähintään 51% varoista sijoitetaan liikkeeseenlaskijoihin, 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.ipmorganassetmanagement.lu). Alarahasto sisällyttää ESG-analysin sijoituspäätöksiin järjestelmällisesti vähintään 75 prosentissa hankittavista sijoituskelpoista heikommaksi luokitelluista ja kehittyvien markkinoiden valtioiden arvopapereista sekä 90 prosentissa sijoituskelpoisiksi luokitelluista arvopapereista.

Muut sijoitusriskit Alarahasto voi sijoittaa myös yritysvelkakirjoihin.

Johdannaiset *Käyttötarkoitus:* sijoittaminen; suojaus; salkunhoidon tehostaminen. *Tyypit:* ks. taulukko [Sub-Fund Derivative Usage](#) (Alarahaston johdannaisen käyttö) rahoituslaitteen kohdasta [How the Sub-Funds Use Derivatives, Instruments and Techniques](#) (Kuinka alarahastot käyttävät johdannaisia, instrumentteja ja sijoitustekniikoita). *Tuotjenvaihtosopimukset*, mukaan lukien *CFD-johdannaiset*: ei käytetä. *Kokonaisriskin laskentamenetelmä:* suhteellinen VaR-menetelmä. *Odotettu johdannaisista syntyvä viputaso:* 200% (vain suuntaa-antava). Viputaso voi ajoittain olla merkittävästi tätä korkeampi.

Valuutat Alarahaston perusvaluutta: EUR. Valuutat, joiden määräisiin kohteisiin sijoitukset tehdään: mitkä tahansa. Suojaustapa: joustava.

Lunastus ja kaupankäynti Alarahaston osuuksia voi vaatia lunastettaviksi yleensä päivittäin.

Jakelupolitiikka Tämä osuuslaji maksaa yleensä vuotuista osinkoa ilmoitetun tuloksen perusteella. Osingon maksuajankohta on Maaliskuu. 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.ipmorganassetmanagement.lu olevasta sanastosta.

Sijoitusriskit Alarahaston tekniikoista ja arvopapereista syntyvät riskit

Tekniikat	– Sijoituskelpoista	– Luokittelemattomat
Johdannaiset	heikommaksi	velkakirjat
Suojaus	luokitellut velkakirjat	Kehittyvät markkinat
Lyhyet positiot	– Valtionvelkakirjat	Osakkeet
Arvopaperit	– Sijoituskelpoiseksi	
Velkakirjat	luokitellut velkakirjat	

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

Luottoriski	Korkoriski	Markkinariski
Valuuttariski	Likviditeettiriski	

Vaikutukset osuudenomistajaan *Edellä mainittujen riskien mahdolliset vaikutukset*

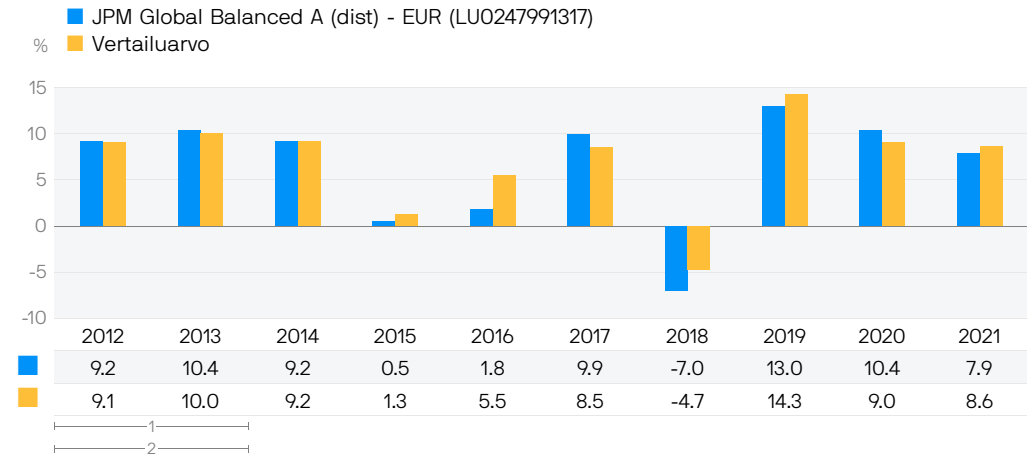
Tappio Osuudenomistajat voivat menettää sijoittamansa rahat osittain tai kokonaan.	Volatiliteetti Alarahaston osuuksien arvo vaihtelee	Alarahaston tavoitetta ei saavuteta.
---	---	---

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 veloitettavat maksut		
Juoksevat kulut	1,65%	Juoksevat kulut perustuvat marraskuuta 2021 tilivuoden kuluihin, ja niiden määrä voi vaihdella vuosittain.
Rahastosta erityisissä 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.
- Vaihdoista 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



- 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: 1995.
- Osuuslajin perustamispäivä: 2006.

- 1 Tuotto/arvonkehitys on saavutettu olosuhteissa, jotka eivät välttämättä enää päde.
- 2 Tämän ajanjakson aikana käytettiin eri viitearvoja.

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 tietyille osuuslajeille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset tuotetaan rahastolle JPMorgan Investment Funds. Alarahaston viiteindeksi on JPMorgan Investment Funds. Luxemburgin lain mukaan alarahastoilla on eriytyvät 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.