

# INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

JPMorgan Investment Funds

ISIN: LU2190469796

## JPM Global Opportunistic Convertibles Income I (div) - EUR (hedged)

une Classe d'Actions de JPMorgan Investment Funds - Global Opportunistic Convertibles Income Fund. Ce compartiment est géré par JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

### Objectifs, processus et politiques

#### OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

Offrir un revenu régulier et un potentiel de croissance du capital en investissant, à l'échelle mondiale, essentiellement dans un portefeuille de titres convertibles, avec une attention particulière pour les titres se négociant en dessous de leur valeur nominale.

#### PROCESSUS D'INVESTISSEMENT

##### Approche d'investissement

- Stratégie axée sur les obligations convertibles et diversifiée à l'échelle mondiale.
- Approche fondamentale axée sur les titres convertibles de tous émetteurs, dans toutes les zones géographiques et tous les secteurs, qui se négocient en dessous de leur valeur nominale en raison de perturbations temporaires du marché.
- L'opportunité d'investir dans des titres convertibles se négociant en dessous de leur valeur nominale devrait décroître avec le temps, de sorte que les prix des titres devraient revenir à leur valeur nominale et les revenus qu'ils génèrent converger vers ceux des autres titres convertibles.
- Lorsque l'opportunité d'investir dans des titres se négociant en dessous de la valeur nominale en raison de perturbations temporaires du marché est moindre et que les titres en portefeuille commencent à revenir à la valeur nominale, le Compartiment devrait fusionner avec un Compartiment présentant des expositions d'investissement et des risques principaux similaires, sous réserve de l'approbation des autorités réglementaires et des règles applicables aux OPCVM.

**Indice de référence de la Classe d'Actions** Bloomberg Barclays Global Convertibles: Credit/Rate Sensitive Total Return Hedged to EUR

##### Recours à un indice de référence et similitude

- Comparaison des performances.

Le Compartiment est géré activement indépendamment de son indice de référence.

#### POLITIQUES

**Principale exposition** Au moins 67% des actifs sont investis dans des titres convertibles d'émetteurs du monde entier, y compris des pays émergents. Les

titres convertibles peuvent englober tous les instruments convertibles ou échangeables appropriés, tels que des obligations convertibles de moyenne et longue échéance ou des actions privilégiées convertibles. Le Compartiment peut avoir une exposition substantielle à des titres convertibles non notés et de catégorie inférieure à Investment grade.

Le Compartiment peut ponctuellement se concentrer sur un nombre restreint de titres ou de secteurs.

Le Compartiment peut investir dans des titres de créance onshore émis au sein de la RPC par le biais du programme Bond Connect entre la Chine et Hong Kong.

**Autres expositions** Titres de créance, actions et warrants.

**Produits dérivés** *Utilisés à des fins:* de gestion efficace de portefeuille et de couverture. *Types:* voir tableau [Utilisation des produits dérivés par le Compartiment](#) à la section [Utilisation des produits dérivés, instruments et techniques par les Compartiments](#) du Prospectus. *SRT, y compris CFD:* néant. *Méthode de calcul de l'exposition globale:* engagement

**Devises** *Devise de référence du Compartiment:* USD. *Devises de libellé des actifs:* USD principalement. *Approche en matière de couverture de risque:* couverture dans la Devise de référence généralement.

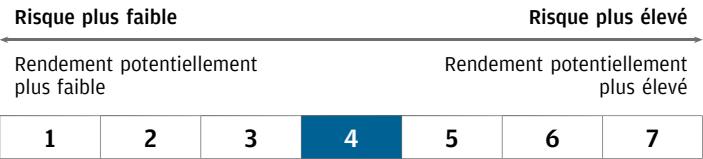
Cette Classe d'Actions entend minimiser l'impact des variations de taux de change entre la Devise de référence du Compartiment et la Devise de la Classe d'Actions.

**Rachats et liquidité** Dans des conditions de marché normales, le Compartiment offrira une liquidité quotidienne et ses Actions pourront être rachetées sur simple demande.

**Traitement des dividendes** Cette Classe d'Actions verse généralement des dividendes chaque trimestre sur la base d'une estimation du rendement annuel du Compartiment avant déduction des frais annuels. Les paiements de dividendes priment sur la croissance du capital. Cette Classe d'Actions distribue généralement un montant supérieur aux revenus perçus.

Certains des termes utilisés dans le présent document sont expliqués dans le glossaire disponible sur notre site Internet à l'adresse [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)

### Profil de risque et de rendement



L'indicateur ci-dessus reflète la volatilité historique de la Valeur liquidative simulée de cette Classe d'Actions au cours des cinq dernières années et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de ladite Classe.

La catégorie de rendement et de risque affichée n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

**Pourquoi le Compartiment est-il dans cette catégorie?** Cette Classe d'Actions est associée à la catégorie 4 car sa Valeur liquidative simulée a enregistré des fluctuations de moyenne amplitude par le passé.

#### AUTRES RISQUES IMPORTANTS :

Le Compartiment est exposé aux **Risques d'investissement** ainsi qu'aux **Autres risques liés** découlant des techniques et des titres auxquels il recourt pour atteindre son objectif.

Le tableau à droite présente les interrelations entre ces risques et les **Conséquences pour les actionnaires** susceptibles de résulter d'un investissement dans le Compartiment.

Il est également recommandé aux investisseurs de lire la section [Description des risques](#) du Prospectus pour une description complète de chaque risque.

#### Risques d'investissement Risques liés aux titres et aux techniques du Compartiment

| Techniques           | Titres                               |                              |
|----------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| Concentration        | Titres convertibles                  | - Dette non investment grade |
| Couverture de risque | Chine                                | - Dette non notée            |
|                      | Titres de créance                    | Marchés émergents            |
|                      | - Titres de créance investment grade | Actions                      |

#### Autres risques liés Autres risques auxquels le Compartiment est exposé du fait du recours aux techniques et aux titres susmentionnés

|        |                |
|--------|----------------|
| Crédit | Liquidité      |
| Marché | Taux d'intérêt |
| Devise |                |

#### Résultat pour les Actionnaires Impact potentiel des risques susmentionnés

|                                                                                          |                                                                        |                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Perte</b> Les actionnaires sont susceptibles de perdre tout ou partie de leur argent. | <b>Volatilité</b> La valeur des actions du Compartiment peut fluctuer. | <b>Non-réalisation de l'objectif du Compartiment.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|

## Frais

| Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement   |        |                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Frais d'entrée                                           | Néant  | Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué. |
| Frais de sortie                                          | Néant  |                                                                                                                                                                                        |
| Frais prélevés par le fonds sur une année                |        |                                                                                                                                                                                        |
| Frais courants                                           | 0,91 % | Les frais courants sont une estimation calculée sur la base des frais escomptés. Pour chaque exercice financier, le rapport annuel de l'OPCVM donnera le montant des frais encourus.   |
| Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances |        |                                                                                                                                                                                        |
| Commission de performance                                | Néant  |                                                                                                                                                                                        |

- Les frais d'entrée et de sortie mentionnés correspondent à une valeur maximum et les investisseurs peuvent payer un montant moins élevé. Pour plus d'informations au sujet des frais, veuillez contacter votre conseiller financier ou le distributeur ou vous reporter à l'addendum du Prospectus correspondant à votre pays.
- Une commission de conversion plafonnée à 1% de la Valeur liquidative des Actions de la nouvelle Classe d'Actions pourra être appliquée.
- Les frais prélevés servent à couvrir les coûts d'exploitation de la Classe d'Actions, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.
- Pour plus d'informations sur les frais, veuillez vous référer à la rubrique « Classes d'Actions et Frais » du Prospectus.

## Performances passées

- Les performances passées ne préjugent pas des résultats futurs.
- Les données de performance étant insuffisantes, aucun tableau des performances annuelles passées n'est disponible.

- Date de lancement du Compartiment : 2020.
- Date de lancement de la Classe d'Actions : 2020.

## Informations pratiques

**Dépositaire** Le dépositaire désigné par le fonds est J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

**Informations complémentaires** Vous pouvez obtenir gratuitement une copie du Prospectus et des derniers rapports annuel et semestriel en anglais, français, allemand, italien, portugais et espagnol ainsi que la dernière Valeur liquidative et les Prix de souscription et de rachat via internet ([www.jpmorganassetmanagement.com](http://www.jpmorganassetmanagement.com)), par e-mail adressé à [fundinfo@jpmorgan.com](mailto:fundinfo@jpmorgan.com) ou par écrit auprès de JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand-Duché de Luxembourg.

**Politique de rémunération** La Politique de rémunération de la Société de gestion est disponible sur le site <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Elle détaille la méthode de calcul de la rémunération et des avantages ainsi que les responsabilités et la composition du comité qui supervise et contrôle cette politique. Vous pouvez vous en procurer une copie gratuitement et sur simple demande auprès de la Société de gestion.

**Fiscalité** Le Compartiment est soumis au régime fiscal luxembourgeois. Cela peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur.

**Mentions légales** La responsabilité de JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus.

La SICAV JPMorgan Investment Funds est constituée de différents Compartiments, chacun composé d'une ou plusieurs Classes d'Actions. Ce document correspond à une Classe d'Actions spécifique. Le Prospectus et les

rapports annuel et semestriel sont établis pour la SICAV JPMorgan Investment Funds dans son intégralité.

Le Compartiment fait partie de JPMorgan Investment Funds. Conformément au droit luxembourgeois, chaque Compartiment n'est responsable que de ses propres engagements. Autrement dit, les actifs d'un Compartiment ne pourront servir à désintéresser un créateur ou une quelconque autre partie au titre d'un autre Compartiment.

**Conversion entre Compartiments** Les investisseurs peuvent demander une conversion en Actions d'une autre Classe d'Actions (à l'exception des Classes d'Actions T ou F) du Compartiment ou d'un autre Compartiment de la SICAV JPMorgan Investment Funds pour autant que les conditions d'éligibilité et de participation minimum soient respectées. Pour plus d'informations, veuillez vous reporter à la section « Investir dans les Compartiments » du Prospectus.

**Politique de confidentialité** Veuillez noter que si vous contactez J.P. Morgan Asset Management par téléphone, vos conversations sont susceptibles d'être enregistrées et contrôlées à des fins juridiques, de sécurité et de formation. Nous vous informons par ailleurs que les informations et les données que vous nous communiquerez ponctuellement peuvent être traitées par J.P. Morgan Asset Management, agissant en tant que contrôleur des données, conformément aux lois sur la protection des données en vigueur. Des informations supplémentaires sur les activités de traitement de J.P. Morgan Asset Management figurent dans la Politique de confidentialité EMOA, disponible à l'adresse [www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy](http://www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy). Une version papier de la Politique de confidentialité EMOA est disponible sur demande.