

# 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 Global Bond Opportunities Sustainable A (acc) - SEK (hedged)

LU2217277115

en andelsklass i JPMorgan Funds – Global Bond Opportunities Sustainable Fund

en delfond i JPMorgan Funds

För mer information om denna produkt, vänligen se [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://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 27 SEPTEMBER 2024**

## 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** Att uppnå en högre avkastning än jämförelseindexet genom opportunistiska investeringar i en flexibel portfölj med räntebärande instrument (med tonvikt på räntepapper med positiva E/S-egenskaper och räntepapper emitterade av bolag som visar på E/S-egenskaper under förbättring) och valutor. I de fall det är lämpligt kan derivat användas. Räntebärande instrument med positiva E/S-egenskaper är sådana som emitteras av bolag och länder som enligt förvaltaren kännetecknas av en effektiv styrning och en utmärkt hantering av miljörelaterade och sociala frågor (hållbarhetsegenskaper).

### Investeringsprocess

#### Investeringsmetod

- Använder en globalt integrerad och analysbaserad investeringsprocess baserad på fundamentala, kvantitativa och tekniska faktorer med inriktning på länder, sektorer och emittenter.
- Använder en flexibel metod för att hitta de bästa investeringsidéerna inom olika räntepapperssektorer och länder med målet att skapa långsiktig totalavkastning.
- Växlar dynamiskt mellan sektorer och länder och justerar durationen beroende på marknadsförhållanden.
- Målet är att merparten av avkastningen ska genereras av räntebärande instrument med positiva E/S-egenskaper och räntepapper emitterade av länder och bolag som visar på E/S-egenskaper under förbättring genom att integrera ESG- och uteslutningskriterier och positionera portföljen positivt mot bolag som har ett ESG-betyg över genomsnittet.

**Jämförelseindex för andelsklass** Bloomberg Multiverse Index (Total Return Gross) Hedged to SEK

#### Indexanvändning och likhet

- Resultatjämförelse.

Delfonden är aktivt förvaldat utan hänvisning eller begränsning i förhållande till dess jämförelseindex.

**Huvudsaklig investeringsexponering** Investeringen sker antingen direkt eller genom derivat i en portfölj med räntebärande instrument med tonvikt på räntepapper med positiva E/S-egenskaper och räntepapper emitterade av bolag och länder som visar på E/S-egenskaper under förbättring, däribland men inte begränsat till räntepapper emitterade av stater och deras organ, statliga och regionala bolag och myndigheter samt överstatliga organisationer, företagskuldebrev, MBS/ABS, säkerställda obligationer och valutor. Emittenterna kan finnas var som helst i världen, inklusive på tillväxtmarknader.

Delfonden förväntas investera upp till 30% av tillgångarna i hypotekssäkrade värdepapper (MBS) och/eller tillgångssäkrade värdepapper (ABS) oavsett kreditkvalitet, och på grund av den obegränsade investeringsmetoden kan den faktiska investeringsnivån variera. MBS som kan vara emitterade av en statlig institution (emitterade av halvstatliga institutioner i USA) och andra organ (emitterade av privata institutioner) avser räntebärande instrument säkerställda av inteckningar, däribland privata och kommersiella inteckningar, och ABS avser de som är säkerställda av andra typer av tillgångar till exempel kreditkortsskulder, billån, konsumentlån och leasingavtal på utrustning. Delfonden kan ha en betydande exponering mot värdepapper med ett kreditbetyg under investment grade (god kreditvärdighet), men investerar inte i obligationer som vid tiden för köpet är nödställda. Delfonden kan innehå upp till 10% i konvertibla värdepapper och upp till 10% i villkorade konvertibla obligationer.

Delfonden kan ta både långa och korta positioner (via derivat) för att variera en stundtals koncentrerad exponering mot länder, sektorer, valutor och kreditbetyg.

Delfonden kan investera i inhemska räntebärande instrument utfärdade i Kina genom China-Hong Kong Bond Connect.

Delfonden har vanligtvis en genomsnittlig tillgångsviktad ESG-poäng över MSCI-snittet för ränteområdet, viktad för att överensstämma med delfondens sektorfördelning, med undantag för innehav i likvida medel och valutor. Delfondens genomsnittliga tillgångsviktade ESG-poäng för MSCI beräknas som totalen av marknadsvärdet på varje enskilt värdepapper baserat på ESG-poängen i MSCI. Genomsnittlig ESG-poäng för ränteområdet enligt MSCI beräknas med hjälp av ESG-poängen för respektive branschindex, viktad för att överensstämma med delfondens sektorexponering. Värdepapper som innehåvs av delfonden men saknar MSCI-baserad ESG-poäng, till exempel vissa MBS/ABS, ingår inte i den genomsnittliga tillgångsviktade ESG-poängen. Vad gäller värdepapper som inte har en MSCI-baserad ESG-poäng utgörs merparten av hållbara värdepapper eller värdepapper som enligt förvaltaren uppvisar förbättrade hållbarhetsegenskaper. Delfonden utesluter vissa sektorer, företag/emittenter eller metoder från investeringsområdet baserat på specifika värderingar eller normbaserade screeningpolicyer. Dessa policyer fastställer gränser eller fullständiga uteslutningar för vissa branscher och företag baserat på specifika ESG-kriterier och/eller minimistandarder för affärspraxis enligt internationella normer.

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. Uppgifter från tredje part kan vara föremål för begränsningar avseende deras noggrannhet och/eller fullständighet. Delfondens uteslutningspolicy finns på förvaltningsbolagets webbplats ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)). Investeringsförvaltaren kan investera i vissa gröna obligationer där intäkterna går till omställningen till en hållbar ekonomi. Till följd av detta kan delfonden investera i obligationer från emittenter som annars skulle ha uteslutits. Delfonden inkluderar systematiskt ESG-kriterier i sina investeringsanalyser och investeringsbeslut för minst 90% av förvärvade värdepapper (likvida medel undantaget).

Delfonden investerar minst 25% 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.

Delfonden utesluter 20% av företagsobligationerna i botten av investeringsområdet baserat på ESG-kriterier.

Delfonden kan investera i inlåning hos kreditinstitut, penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder i investerings syften. Delfonden kan innehå upp till 100% av sina tillgångar i dessa instrument på tillfällig basis och för defensiva ändamål.

Andelsklassen är avsedd att minimera effekten av valutakursförändringar mellan delfondens referensvaluta (USD) och den här andelsklassens referensvaluta (SEK).

**Annan investeringsexponering** Högst 20% i räntepapper utan kreditbetyg, högst 10% i aktier, vanligtvis som ett resultat av händelser kopplade till räntepappersinnehav, såsom konverteringar eller omstruktureringar, samt aktiederivat för att hantera aktieexponeringen och delfondens samverkan med aktiemarknaderna.

Upp till 20% av nettotillgångarna i kompletterande likvida tillgångar 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.

Alla data inhämtas av J.P. Morgan Asset Management och stämmer per datumet för denna kommentar såvida inget annat uppges.

**Derivat** Används för: investering, säkring och effektiv portföljförvaltning.  
**Typer:** se [Delfondens användning av derivat](#) under [Hur delfonden använder derivat, instrument och tekniker](#) i prospektet.  
**Totalavkastningssvappar (TRS) inklusive CFD-kontrakt:** inga.  
**Beräkningsmetod för global exponering:** absolut VaR. **Förväntad nivå på hävstångseffekt från derivat:** 250%, endast vägledande. Hävstången kan från tid till annan överskrida denna nivå väsentligt.  
**Valutor** Delfondens basvaluta: USD **Tillgångarnas noteringsvaluta:** valfri.  
**Säkringsmetod:** större delen säkrad mot basvalutan.  
**Inlösen och handel** Andelarna i delfonden kan lösas in på begäran. Handeln sker vanligtvis dagligen.  
**Utdelningspolicy** Denna andelsklass betalar inte ut utdelning. Inkomster återinvesteras och speglas i andelsvärdet.  
**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 investeringsavkastning via en obegränsad portfölj med hållbara räntepapper och valutor;
- som förstår att portföljen kan ha väsentlig exponering mot tillgångar med högre risk (såsom högavkastande och tillväxtmarknadsräntepapper samt MBS/ABS) och är beredda att acceptera dessa risker i jakten på potentiellt högre avkastning;
- eftersträvar en investering som integrerar ESG-principer;

- är ute efter att använda den som en del av en investeringsportfölj och inte som en komplett investeringsplan.

**Löptid** Produkten har ingen förfalldag. 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



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 3 av 7, vilket är det som är osannolikt att.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg till medelhög, och dåliga marknadsförhållanden det är osannolikt att kan påverka vår förmåga att betala dig. Risken med produkten kan vara väsentligt högre om den innehåser 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](http://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.**

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

**Negativt:** denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2017 och 2022.

**Måttligt:** Detta scenario inträffade för en investering mellan 2019 och 2024.

**Positivt:** detta scenario inträffade för en investering mellan 2016 och 2021.

| Rekommenderad innehavsperiod |   | 5 år                      |  |
|------------------------------|---|---------------------------|--|
| Exempel på investering       |   | kr 100.000                |  |
| Scenarier                    |   | om du löser in efter 1 år | om du löser in 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<br>Genomsnittlig avkastning varje år             | kr 65.470<br>-34,5%       | kr 69.050<br>-7,1%                                       |
| Ogynnsam                     | Vad du kan få tillbaka efter kostnader<br>Genomsnittlig avkastning varje år             | kr 85.460<br>-14,5%       | kr 90.830<br>-1,9%                                       |
| Måttlig                      | Vad du kan få tillbaka efter kostnader<br>Genomsnittlig avkastning varje år             | kr 97.610<br>-2,4%        | kr 99.670<br>-0,1%                                       |
| Gynnsamt                     | Vad du kan få tillbaka efter kostnader<br>Genomsnittlig avkastning varje år             | kr 109.920<br>9,9%        | kr 113.370<br>2,5%                                       |

## 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 innehåsa av ett förvaringsinstitut, i enlighet med gällande lagar och bestämmelser, innehåsa 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.
- kr 100.000 investeras.

| Exempel på investering kr 100.000 | om du löser in efter 1 år | om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod) |
|-----------------------------------|---------------------------|--|
| <b>Totalkostnader</b>             | <b>kr 5.000</b>           | <b>kr 11.199</b>   |
| <b>Årliga kostnadseffekter*</b>   | <b>5,0%</b>               | <b>2,2%</b>  |

(\* 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 0,6% före kostnader och -0,1% efter kostnader.

**Kostnadsammansättning**

| Engångsavgifter vid teckning eller försäljning                                  |   | Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år |
|---|---|--|
| <b>Teckningskostnader</b>   | 3,00% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.   | 3.000 SEK                                    |
| <b>Inlösenkostnader</b>   | 0,50% av din investering innan den betalas ut till dig.   | 500 SEK                                      |
| <b>Årliga avgifter som tas ut varje år</b>                                      |   |  |
| <b>Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader</b> | 1,20% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 1.200 SEK                                    |
| <b>Transaktionskostnader</b>  | 0,30% 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. | 300 SEK                                      |
| <b>Extra kostnader som tas ut under specifika villkor</b>                       |   |  |
| <b>Resultatrelaterade avgifter</b>  | Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.   | 0 SEK  |

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](http://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](http://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](http://www.jpmorganassetmanagement.com), via e-post [fundinfo@jpmorgan.com](mailto: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 dataskyddslag.

Ytterligare information om J.P. Morgan Asset Managements behandling av personuppgifter finns i EMEA-integritetspolicyn på [www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy](http://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.

Investera 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/LU2217277115>.

**Tidigare resultat** Uppgifter om tidigare resultat för de senaste 2 åren finns på vår webbplats på <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU2217277115>.

På vår webbplats <https://am.jpmorgan.com/se/en/asset-management/per/library/> finns en ordlista med förklaringar till termer som används i det här dokumentet.