

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Jelen dokumentum az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkat tartalmazza. Nem marketinganyag Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy olvassa el az itt található információkat annak érdekében, hogy tájékozottan tudjon befektetési döntést hozni.

JPMorgan Investment Funds

ISIN: LU0070214290

JPM US Select Equity A (acc) - USD

A Share Class of JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund. Ennek az alapnak a kezelője a JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Cél, Folyamat és Politikák

BEFEKTETÉSI CÉL

Célja, hogy elsősorban USA-beli vállalatokba történő befektetések révén az USA-beli részvénytapi hozamokat meghaladó hozamot érjen el.

Befektetésimegközelítés

- Kutatáson alapuló befektetési folyamatot alkalmaz, amely a vállalatok, jövőbeli nyereségük és cash-flowjuk ágazati elemzők csoportja által készített fundamentális elemzésén alapul.

Befektetésijegy-osztály benchmark S&P 500 Index (Total Return Net of 30% withholding tax)

Referenciaindex használata

- Teljesítmény-összehasonlítás. A részalap részben hasonlít referenciaindexéhez.

POLITIKÁK

A befektetés fő kitétsége Az eszközök legalább 67%-át az USA-ban székhellyel rendelkező, vagy gazdasági tevékenységük meghatározó részét ott kifejtő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be.

A befektetés egyéb kitétsége Kanadai vállalatok.

Származékos ügyletek Felhasználás: hatékony portfóliókezelés; fedezeti ügyletek. *Típusok:* lásd a tájékoztatóban a [Számazékos eszközök használata a részalap által](#) c. táblázatot a [Hogyan alkalmazzák a részalapok a származékos eszközöket, instrumentumokat és technikákat](#) c. részben. *TRS beleértve a CFD-kef:* nincs. *Globális kitétség számításának módja:* kötelezettségvállalás.

Devizák *Részalap bázisdevizája:* USD. *Eszközdenomináció devizái:* jellemzően USD. *Fedezeti megközelítés:* nem alkalmazható.

Visszavásárlás és kereskedés A Részalap Befektetési jegyei kérésre visszaválthatók, rendszerint napi kereskedésben.

Osztalékfizetési politika E befektetésijegy-osztály nem fizet osztalékot. Az elért jövedelem a nettó eszközértékben lesz visszatartva.

A dokumentumban használt kifejezések magyarázatáért kérjük, látogasson el a weboldalunkra, és olvassa el az ott található szöveget a www.jpmorganassetmanagement.lu címen.

Kockázat/hozam profil

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

Potenciálisan alacsonyabb nyereség

Potenciálisan magasabb nyereség

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

A fenti minősítés a Befektetésijegy-osztály nettó eszközértékének elmúlt öt évben tapasztalt volatilitásán alapul, és nem jelzi megbízhatóan előre a Befektetésijegy-osztály jövőbeni kockázati profilját.

Nincs garancia arra, hogy a fent bemutatott kockázat / nyereség besorolás változatlan marad, ez idővel akár változhat is.

A legalacsonyabb kockázati besorolású Befektetésijegy-osztály nem jelent kockázatmentes befektetést.

Miért ebben a kategóriában van ez a Részalap? Ezt a Befektetésijegy-osztályt 5. kategóriába soroltuk, mert nettó eszközértéke korábban közepes–magas ingadozásokat mutatott.

EGYÉB JELENTŐS KOCKÁZATOK:

A részalap **Befektetési kockázatoknak** és **Egyéb kapcsolódó kockázatoknak** van kitéve a célkitűzéseinek eléréséhez alkalmazott technikák és értékpapírok révén.

A jobb oldali táblázat ismerteti, hogyan befolyásolják egymást ezek a kockázatok, továbbá bemutatja azon **Eredményeket a befektetésijegy-tulajdonos számára**, amelyek befolyásolhatják a részalapba történő befektetést.

A befektetők olvassák el a [Kockázatileírásokat](#) is a Tájékoztatóban az egyes kockázatok teljes leírásáért.

Befektetési kockázatok A Részalap technikáiból és értékpapírjaiból eredő kockázatok

Technikák

Fedezeti ügyletek

Értékpapírok

Részvények

Egyéb kapcsolódó kockázatok További kockázatok, amelyeknek a Részalap kitéve a fenti technikák és értékpapírok használatából eredően

Piac

Eredmények a Befektetésijegy-tulajdonos számára A fenti kockázatok lehetséges hatása

Veszteség. A Befektetésijegy-tulajdonosok elveszíthetik pénzüket egy részét vagy egészét.

Volatilitás A Részalap Befektetési jegyeinek értéke ingadozni fog.

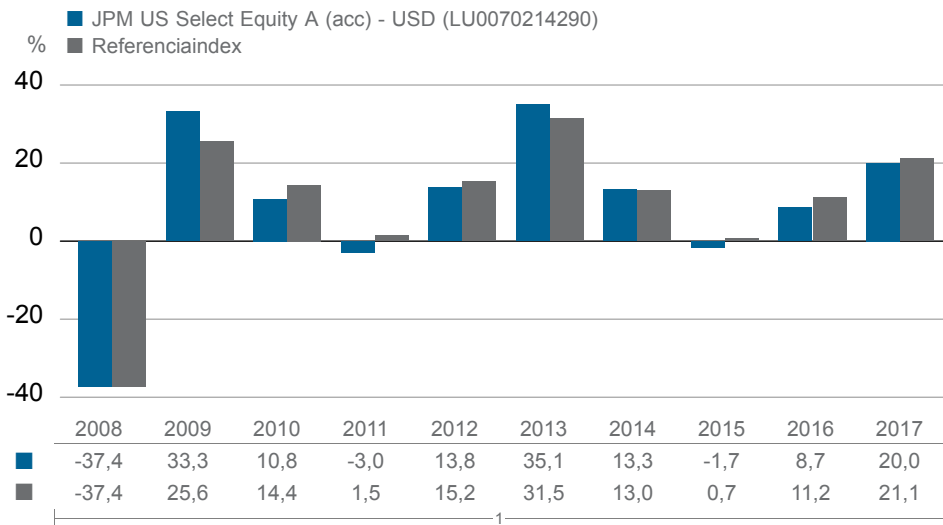
Nem sikerül teljesíteni a Részalap befektetési céljait.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak		
Jegyzési díj	5,00%	Ez az Ön pénzéből befektetés előtt vagy befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.
Visszaváltási díj	0,50%	
Az egy év során az alapból levont díjak		
Folyó költségek	1,70%	A folyó költségekre vonatkozó adat az elmúlt év 2017. november -i kumulált költségein alapul, és ennek mértéke évről évre változhat.
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak		
Teljesítménydíj	Nincs	

- A feltüntetett jegyzési és visszaváltási költségek a maximum költséget jelölik, és előfordulhat, hogy a befektetők ennél kevesebbet fizetnek. A díjakra vonatkozó információ a befektető pénzügyi tanácsadójától, a forgalmazótól vagy a tájékoztató országspecifikus mellékletéből beszerezhető.
- Az új Befektetési jegy-osztály Befektetési jegyei nettó eszközértékének 1%-át meg nem haladó átváltási díj számítható fel.
- A díjak a Befektetési jegy-osztály fenntartásával kapcsolatos költségek fedezésére szolgálnak, beleértve a marketing és forgalmazás költségeit. Ezek a díjak csökkentik a befektetés várható növekedését.
- A díjakra vonatkozó bővebb információ a tájékoztató „Befektetési jegy-osztályok és díjak” című fejezetben található.

Múltbeli teljesítmény



- A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni teljesítményt.
- A teljesítményadatok kiszámítása az adók, éves folyó díjak és üzleti költségek figyelembevételével, és a jegyzési, ill. visszaváltási díjak nélkül, USD pénznemben történt.
- Ahol múltbeli teljesítményre vonatkozó adatok nem szerepelnek, ott az adott évben nem állt elegendő adat rendelkezésre a teljesítmény kiszámításához.
- A Részalap indításának időpontja: 1984.
- A Befektetési jegy-osztály indításának időpontja: 1984.

1 Ezt a teljesítményt az alap olyan körülmények között érte el, amelyek már nem állnak fenn.

Gyakorlati információk

Letétkezelő Az alap letétkezelője a J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

További információk A tájékoztató, valamint a legfrissebb éves és féléves beszámoló angol, francia, német, olasz, portugál és spanyol nyelvű példányai, továbbá a legfrissebb egy befektetési jegyre jutó Nettó eszközérték, valamint az eladási és vételi árfolyamok kérésre térítésmentesen beszerezhetők a www.jpmorganassetmanagement.com oldalról, e-mailben (fundinfo@jpmorgan.com), vagy postai úton a JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburgi Nagyhercegség címre írt kérelemmel.

Illetmény szabályzat Az Alapkezelő Illetmény szabályzata megtalálható a <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy> címen. Ez a szabályzat részletesen ismerteti az illetmények és juttatások számításának módját, illetve tartalmazza a szabályzatot felügyelő és ellenőrző bizottság felelősségi körét és összetételét. A szabályzat egy másolati példánya ingyenesen igénylehető az Alapkezelőtől.

Adó A Részalap a luxemburgi adótörvények hatálya alá tartozik. Ez befolyásolhatja a befektető által fizetendő személyi jövedelemadó mértékét.

Jogi információk A JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató vonatkozó részeivel.

A JPMorgan Investment Funds több különálló Részalapról áll, amelyek mindegyike egy vagy több Befektetési jegy-osztályt bocsát

ki. E dokumentum egy adott Befektetési jegy-osztályra vonatkozóan készült. A tájékoztató, valamint az éves és féléves beszámoló a JPMorgan Investment Funds alapról vonatkozóan készültek.

A Részalap a JPMorgan Investment Funds.része. A luxemburgi törvényeknek megfelelően a Részalapok elkülönült felelősséggel rendelkeznek. Ez azt jelenti, hogy valamely Részalap eszközei nem fordíthatók egy másik Részalappal szemben hitelezők vagy harmadik felek által támasztott követelések kielégítésére.

Átváltás A befektetők befektetési jegyeiket átválthatják a Részalap másik befektetési jegy-osztályának (kivéve a T-eszközösztályt vagy az F-eszközösztályt) befektetési jegyeire, feltéve, hogy teljesítik a vonatkozó esetleges jogosultsági követelményeket és a minimális tartási összeget. Bővebb információ a tájékoztató „A Részalapokba történő befektetések” című fejezetében található.

Adatvédelmi tájékoztató Tájékoztatjuk, hogy ha telefonon keresztül veszi fel a kapcsolatot a J.P. Morgan Asset Management-tel, a telefonhívását rögzíthetjük és jogi, biztonsági, illetve képzési célból ellenőrizhetjük. Tájékoztatjuk továbbá, hogy az Önnel folytatott kommunikációból származó információkat és adatokat adatkezelőként eljárva a J.P. Morgan Asset Management kezelheti a vonatkozó adatvédelmi jogszabályokkal összhangban. A J.P. Morgan Asset Management adatkezelési tevékenységére vonatkozó bővebb információ az EMEA adatvédelmi szabályzatban olvasható, amely a következő helyen érhető el: www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Az EMEA adatvédelmi szabályzat másolati példánya kérésre rendelkezésre áll.