

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

JPMorgan Investment Funds

ISIN: LU0289470113

## JPM Income Opportunity A (perf) (acc) - EUR (hedged)

en andelsklass i JPMorgan Investment Funds – Income Opportunity Fund. Denna fond administreras av JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

### Mål, process och placeringsinriktning

#### INVESTERINGSMÅL

Överträffa jämförelseindexet genom att utnyttja investeringsmöjligheter på bland annat ränte- och valutamarknaderna och använda derivat där detta är lämpligt.

#### INVESTERINGSPROCESS

##### Investeringsmetod

- Använder en metod inriktad på absolut avkastning för att rikta sig mot avkastning med låg volatilitet som saknar korrelation på medellång sikt och oavsett marknadsförhållanden.
- Flexibilitet att dra fördel av diversifierade avkastningskällor inom tre olika strategier: taktisk rotation mellan traditionella räntepapperssektorer, alternativa strategier som exempelvis relativt värdehandel och säkringsstrategier.

**Jämförelseindex för andelsklass** ICE BofA ESTR Overnight Rate Index Total Return in EUR

##### Indexanvändning och likhet

- Resultatjämförelse.
- Beräkning av resultatbaserad avgift.

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

#### PLACERING SINRIKTNING

**Huvudsaklig investeringsexponering** Merparten av tillgångarna investeras i ett brett urval av stats- och företagsobligationer från emittenter världen över, inklusive tillväxtmarknader.

Delfonden förväntas investera mellan 10 och 30 procent 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 från 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 även investera i andra tillgångar, t.ex. konvertibla värdepapper, aktier, börshandlade fonder (ETF) och REIT-bolag. I begränsad omfattning får delfonden placera i problemobligationer och värdepapper med kreditbetyget D (default).

Inga restriktioner beträffande kreditkvalitet tillämpas på investeringarna. Upp till 100% av tillgångarna i insättningar hos kreditinstitut, penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder för investeringsändamål och i defensiva syften.

**Annan investeringsexponering** I begränsad utsträckning i högriskobligationer; högst 5% i villkorade konvertibla obligationer.

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.

**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:* 0-25% förväntas; *högst 25% Beräkningsmetod för global exponering:* absolut VaR. *Förväntad nivå på hävstångseffekt från derivat:* 350 procent, endast vägledande. Hävstången kan från tid till annan överskrida denna nivå väsentligt.

**Valutor** Delfondens basvaluta: US-dollar. *Tillgångarnas noteringsvaluta:* valfri. *Säkringsmetod:* vanligen säkrad mot basvalutan (exklusive aktiva valutapositioner).

Denna andelsklass strävar efter att minimera effekten från valutakursrörelser mellan delfondens basvaluta och andelsklassens valuta.

**Inlösen och handel** Andelarna i delfonden kan lösas in på begäran. Handeln sker vanligtvis dagligen.

**Utdelningsprinciper** Denna andelsklass betalar inte ut utdelning. Inkomster läggs till andelsvärdet.

På vår webbplats [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) finns en ordlista med förklaringar till termer som används i det här dokumentet.

### Risk-/avkastningsprofil



Ovanstående kategorisering baseras på upp- och nedgångar i andelsklassens andelsvärde under de senaste fem åren och svängningarna som ligger i linje med delfondens riskgräns.

Det finns ingen garanti för att den risk-/avkastningsprofil som visas ovan gäller i framtiden, utan den kan förändras med tiden.

En andelsklass som tillhör den lägsta kategorin innebär inte en riskfri investering.

**Varför tillhör andelsklassen den här kategorin?** Den här andelsklassen tillhör kategori 3 eftersom dess andelsvärde historiskt sett visat låg till medelhög upp- och nedgångar. Kategorin ligger i linje med delfondens riskgräns.

#### ANDRA VÄSENTLIGA RISKER:

Delfonden är utsatt för **investeringsrisker** och **andra associerade risker** från de tekniker och värdepapper den använder för att nå sitt mål.

Tabellen till höger beskriver hur dessa risker relaterar till varandra och de **resultat för andelsägare** som kan påverka en investering i delfonden.

Investerare ska även läsa [riskbeskrivningarna](#) i prospektet för en fullständig beskrivning av alla risker.

#### Investeringsrisker *Risker förenade med delfondens tekniker och värdepapper*

|                 |                                            |                                                                                 |
|-----------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tekniker</b> | <b>Värdepapper</b>                         |                                                                                 |
| Derivat         | Katastrofobligationer                      | – Högriskobligationer                                                           |
| Säkring         | Villkorade konvertibla obligationer        | Tillväxtmarknader                                                               |
|                 | Räntebärande instrument                    | Aktier                                                                          |
|                 | – Statsobligationer                        | Hypoteksbaserade/tillgångsbaserade värdepapper                                  |
|                 | – Investment grade-skuldebrev              | REIT-bolag                                                                      |
|                 | – Skuldebrev under investment grade        | Fondföretag, företag för kollektiva investeringar och börshandlade fonder (ETF) |
|                 | – Räntebärande instrument utan kreditbetyg |                                                                                 |

#### Andra associerade risker *Ytterligare risker som delfonden exponeras för till följd av användningen av ovanstående tekniker och värdepapper*

|          |            |         |
|----------|------------|---------|
| Krediter | Ränta      | Marknad |
| Valuta   | Likviditet |         |

#### Resultat för andelsägare *Möjliga konsekvenser av riskerna ovan*

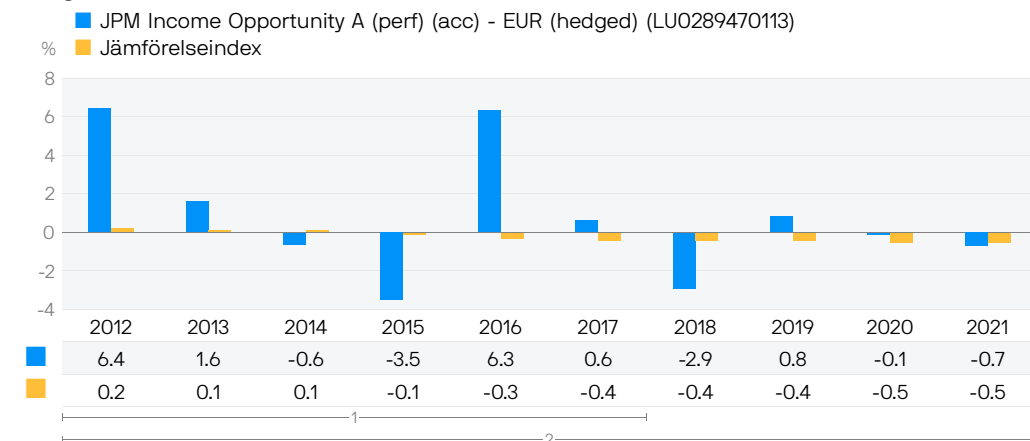
|                                                                           |                                                           |                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Förlust</b> Andelsägarna kan förlora en del av eller alla sina pengar. | <b>Volatilitet</b> Värdet på delfondens andelar varierar. | <b>Misslyckande när det gäller att uppfylla delfondens mål.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|

## Avgifter

| Engångsavgifter som tas ut före eller efter en investering   |        |                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Insättningsavgift                                            | 3,00%  | Följande maximibelopp kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan vinsten på din investering betalas ut.                         |
| Uttagsavgift                                                 | 0,50%  |                                                                                                                                              |
| Avgifter som debiteras fonden under året                     |        |                                                                                                                                              |
| Årlig avgift                                                 | 1,20%  | Den årliga avgiften baseras på utgifterna för föregående år, fram till November 2021, och kan variera från år till år.                       |
| Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter |        |                                                                                                                                              |
| Resultatbaserad avgift                                       | 20,00% | 20,00% per år av andelsklassens avkastning över jämförelseindexet ICE BofA ESTR Overnight Rate Index Total Return in EUR för dessa avgifter. |

- De insättnings- och uttagsavgifter som visas är maximala och investerare kan komma att betala mindre. Du kan få uppgifter om avgifter från din finansiella rådgivare eller distributör. Sådana uppgifter kan även finnas i tillägg till prospektet som eventuellt tagits fram för enskilda länder.
- En avgift på högst 1% av andelsvärdet kan tas ut för den nya andelsklassen vid byten.
- Avgifterna används för att betala kostnaderna för att sköta andelsklassen, inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.
- Ytterligare information om avgifter och framför allt den resultatrelaterade avgiften samt om hur den beräknas finns i avsnittet om andelsklasser och kostnader i prospektet.

## Tidigare resultat



- Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.
- Tidigare resultat är beräknat i EUR efter avdrag för skatt, årliga avgifter och portföljens transaktionskostnader. Däremot har inte hänsyn tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter.
- Om tidigare resultat inte visas beror det på att tillräcklig information saknas för det året.
- Delfondens startår: 2007
- Andelsklassens startår: 2007

- Avkastningen uppnåddes under omständigheter som kanske inte längre föreligger.
- Under den här perioden användes ett annat jämförelseindex.

## Praktisk information

**Förvaringsinstitut** Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

**Ytterligare information** 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.

**Juridisk information** JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet.

JPMorgan Investment 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 Investment Funds.

Delfonden ingår i JPMorgan Investment 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 mellan fonder** Investerare kan byta till andelar i en annan andelsklass (undantaget en T-andelsklass eller en F-andelsklass) i delfonden eller en annan delfond i JPMorgan Investment Funds. Detta förutsätter även att gällande krav uppfylls om godtagbara placeringar och minsta innehav. Mer information finns i avsnittet om att investera i delfonder i prospektet.

**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 notera att information och uppgifter från kommunikationen med dig kan komma att behandlas av J.P. Morgan Asset Management, i egenskap av personuppgiftsansvarig och i enlighet med tillämpliga dataskyddslaggar. Ytterligare information om J.P. Morgan Asset Managements behandlingsaktiviteter finns i EMEA-integritetspolicyn, som finns på [www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy](http://www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy). Ytterligare kopior av EMEA-integritetspolicyn finns tillgängliga på begäran.