

# 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 Funds

ISIN: LU0661985969

## JPM Euroland Dynamic A (perf) (acc) - EUR

A Share Class of JPMorgan Funds – Euroland Dynamic Fund. Ennek az alapnak a kezelője a JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

### Cél, Folyamat és Politikák

#### BEFEKTETÉSI CÉL

Célja, hogy elsősorban az eurózóna tagállamainak („euróövezeti országok”) vállalataiból álló, agresszíven kezelt portfólióba történő befektetés révén maximalizálja a hosszú távú tőkenövekedést.

#### Befektetésimegközelítés

- A Behavioural Finance befektetési folyamatot alkalmazza, amely sajátos jellemzőkkel rendelkező részvényekbe történő befektetéseken alapul, pl. érték, minőség, és momentum alapján.
- Fegyelmzett, alulról felfelé irányuló befektetési megközelítést alkalmaz a részvénykiválasztás során.
- Legjobb ötleteken alapuló megközelítést alkalmaz a legvonzóbb befektetési ötletek azonosításához minimális korlátozásokkal.

**Befektetési jegy-osztály benchmark** MSCI EMU Index (Total Return Net)

#### Referenciaindex használata

- Teljesítmény-összehasonlítás. Előfordulhat, hogy a részalap csak kismértékben hasonlít referenciaindexéhez.
- Teljesítménydíj számítása.

#### POLITIKÁK

**A befektetés fő kitétsége** A nettó eszközök legalább 75%-át valamely euróövezeti országban székhellyel rendelkező, vagy gazdasági tevékenységük meghatározó részét ott kifejtő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba (kivéve az átváltható értékpapírokat, indexhez kapcsolt és tőkerészesedésre feljogosító papírokat és az alaptőkéhez kapcsolt papírokat) fekteti be. A részalap időről időre jelentős pozíciókat vehet fel adott ágazatokban vagy piacokon.

**A befektetés egyéb kitétsége** Más európai országok vállalatai korlátozott mértékben.

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

**Devizák** **Részalap bázisdevizája:** EUR. **Eszközdenomináció devizái:** nagyrészt EUR. **Fedezeti megközelítés:** jellemzően nincs fedezeti ügylet.

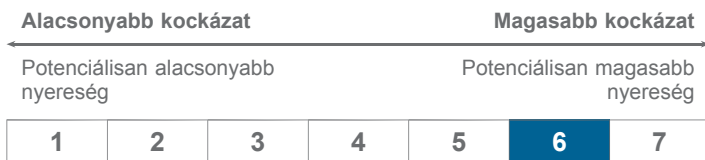
**Visszavásárlás és kereskedés** A Részalap Befektetési jegyei kérésre visszaválthatók, rendszerint napi kereskedésben.

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

**Portfólió tranzakciós költség** A Részalap kezelésére alkalmazott befektetési stratégia célja, hogy magasabb hozamokat érjen el. E befektetési stratégia következménye, hogy a tranzakciók volumene, és ezért a tranzakciós költségek is jelentős nagyságúak. A portfólió tranzakciós költségei az alap eszközeiből kerülnek kifizetésre. Ezek a „Költségek” részben meghatározott díjakon felül kerülnek felszámításra. A „Múltbéli teljesítmény” részben található ábra a Részalap teljesítményét mutatja a portfólió tranzakciós költségeivel együtt.

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



A fenti minősítés a Befektetési jegy-osztály nettó eszközértékének elmúlt öt évben tapasztalt volatilitásán alapul, és nem jelzi megbízhatóan előre a Befektetési jegy-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 Befektetési jegy-osztály nem jelent kockázatmentes befektetést.

**Miért ebben a kategóriában van ez a Részalap?** Ezt a Befektetési jegy-osztályt 6. kategóriába soroltuk, mert nettó eszközértéke korábban 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 befektetési jegy-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	Értékpapírok
Koncentráció	Részvények
Fedezeti ügyletek	

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

Pénz nem	Piac
----------	------

**Eredmények a Befektetési jegy-tulajdonos számára** A fenti kockázatok lehetséges hatása

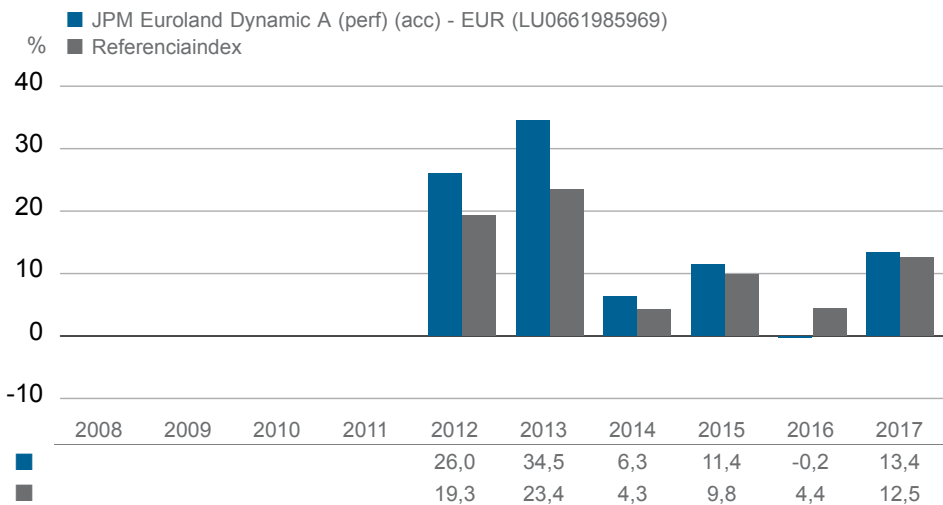
<b>Veszteség.</b> A Befektetési jegy-tulajdonosok elveszíthetik pénzüket egy részét vagy egészét.	<b>Volatilitás</b> A Részalap Befektetési jegyeinek értéke ingadozni fog.	<b>Nem sikerül teljesíteni a Részalap befektetési céljait.</b>
---	---	--

# 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	1,72%	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	10,00%	Az alap által az ezen díjak referenciaértékén, a MSCI EMU Index (Total Return Net) indexen felül elért hozamoknak évi 10,00%. Az alap előző pénzügyi évében a Befektetési jegy-osztályban a teljesítménydíj 0,00% volt.

- 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, különösen a teljesítménydíjra és annak számítására vonatkozó bővebb információ a tájékoztató „Befektetési jegy-osztályok díjak” című fejezetében 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, EUR 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: 2011.
- A Befektetési jegy-osztály indításának időpontja: 2011.

## 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.jpmmorganassetmanagement.com](http://www.jpmmorganassetmanagement.com) oldalról, e-mailben ([fundinfo@jpmorgan.com](mailto: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.jpmmorganassetmanagement.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 példányja 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 Funds több különálló Részalpból 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 Funds alapra vonatkozóan készültek.

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

**Átváltás** A befektetők valamely befektetési jegy-osztályban tartott befektetési jegyeiket átválthatják a részalap (kivéve a T-eszközösztályt vagy az F-eszközösztályt), vagy a JPMorgan Investment Funds egy másik részalapja befektetési jegy-osztályának befektetési jegyeire (kivéve a JPMorgan Funds - Multi-Manager Alternatives Fund és JPMorgan Funds - Multi-Manager Equity Long-Short Fund részalapot), feltéve, hogy teljesítik a vonatkozó esetleges jogosultsági követelményeket és a minimális tartási összeget. Bővebb információ a tájékoztató „A Részalpokba 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 Önrel 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.jpmmorgan.com/emea-privacy-policy](http://www.jpmmorgan.com/emea-privacy-policy). Az EMEA adatvédelmi szabályzat másolati példányja kérésre rendelkezésre áll.