

CENTRAL INVESTORINFORMATION

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

JPMorgan Funds

ISIN: LU1529808336

JPM Europe Sustainable Equity A (acc) - EUR

en aktieklasse i JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund. Fonden forvaltes af JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Mål, procedure og politikker

INVESTERINGSMÅL

At give langsigtet kapitalvækst ved hovedsageligt at investere i europæiske bæredygtige virksomheder eller virksomheder, som udviser en bedring af bæredygtige egenskaber. Bæredygtige virksomheder er de virksomheder, som ifølge investeringsforvalteren har en effektiv forvaltning og enestående forvaltning af miljømæssige og sociale anliggender (bæredygtige egenskaber).

INVESTERINGSPROCEDURE

Investeringsstrategi

- Bruger en bottom up-proces for aktievalg.
- Bruger hele det valgbara aktieinvesteringsunivers gennem en kombination af grundlæggende analyse og kvantitativ analyse.
- Integrerer aspekter vedr. miljø-, samfunds- og ledelsesmæssige forhold (ESG) for at identificere de virksomheder, der har stærke eller fortsat forbedrede bæredygtighedsegenskaber.

Aktieklasse benchmark MSCI Europe Index (Total Return Net)

Anvendelser af benchmark og ligheder

- Resultatsammenligning.

Afdelingen forvaltes aktivt. Størstedelen af afdelingens beholdninger (eksklusive afledte finansielle instrumenter) er sandsynligvis komponenter fra benchmarket, og dette forvaltes inden for indikative risikoparametre, der typisk begrænser investeringsforvalterens beføjelser til at afvige fra benchmarkets værdipapirer, vægtninger og risikoegenskaber.

Således vil afdelingen have ligheder med benchmarkets sammensætning og risikoegenskaber, men investeringsforvalterens beføjelser kan medføre resultater, der afviger væsentligt fra benchmarkets.

POLITIKKER

Primær investeringseksponering Mindst 67 % af aktiver, der er investeret i aktier i bæredygtige virksomheder eller virksomheder, der udviser fortsat

forbedrede bæredygtige egenskaber, og som har hjemsted eller udfører en overvejende del af deres økonomiske aktiviteter i et europæisk land. Afdelingen kan investere i small cap-virksomheder.

Bæredygtige virksomheder og virksomheder, der udviser fortsat forbedrede bæredygtige egenskaber, udvælges gennem egne undersøgelser og tredjepartsdata. Grundlæggende analyse anvendes for bedre at forstå risici forbundet med bæredygtighed og de muligheder, der kan have indflydelse på en virksomhed. Denne analyse er også vigtig for at forstå, hvordan en virksomhed engagerer sig aktivt, når den søger at ændre sin virksomhedspraksis mod forbedret bæredygtighed.

Afdelingen medtager automatisk ESG-kriterier i sin investeringsanalyse og sine investeringsbeslutninger for mindst 90 % af de købte værdipapirer (ekskl. likvider).

Derivater Anvendes til: effektiv porteføljeforvaltning, afdækning. *Typer:* se tabel vedrørende [afdelingens brug af afledte finansielle instrumenter](#) under afsnittet [Sådan bruger afdelingerne afledte finansielle instrumenter, instrumenter og teknikker](#) i prospektet. *TRS inkl. CFD:* ingen. *Metode til beregning af global eksponering:* forpligtelse.

Valutaer Afdelingens basisvaluta: EUR. *Aktivers pålydende valuta:* alle. *Afdækningsmetode:* typisk uafdækket.

Indløsning og handel Aktier i afdelingen kan indløses på anmodning og handles normalt dagligt.

Udlodningspolitik Denne aktieklasse udbetaler ikke udbytte. Optjent afkast indgår i den indre værdi.

Hvis De ønsker en forklaring af nogle af de termer, der anvendes i dokumentet, henviser vi til ordlisten på vores hjemmeside på [www.jpmorganassetmanagement.lu](#)

Risk/reward-profil



Ovenfor anførte vurdering er baseret på aktieklassens simulerede indre værdis historiske volatilitet i løbet af de sidste fem år og giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af aktieklassens fremtidige risikoprofil.

Det garanteres ikke, at den viste risk/reward-kategori forbliver uændret, og den kan ændre sig med tiden.

En aktieklasse med den laveste risikovurdering er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Hvorfor er afdelingen i denne kategori? Denne aktieklasse er klassificeret i kategori 6, da den simulerede indre værdi historisk set har udvist høje udsving.

ANDRE VÆSENTLIGE RISICI:

Afdelingen er underlagt **investeringsrisici** og **andre tilknyttede risici** fra de teknikker og værdipapirer, den bruger til at søge at opnå sit mål.

Tabellen til højre forklarer, hvordan disse risici relaterer sig til hinanden og de **Resultater til aktionæren**, der kan påvirke en investering i afdelingen.

Investorer bør også læse [Risikobeskrivelser](#) i prospektet for en fuldstændig beskrivelse af hver enkelt risiko.

Investeringsrisici *Risici fra afdelingens teknikker og værdipapirer*

Teknikker	Værdipapirer	Små virksomheder
Afdækning	Aktier	

Andre dermed forbundne risici *Yderligere risici, som afdelingen er eksponeret mod på basis af dens brug af ovennævnte teknikker og værdipapirer*

Valuta	Likviditet	Marked

Resultater til aktionæren *Potentiel virkning af ovennævnte risici*

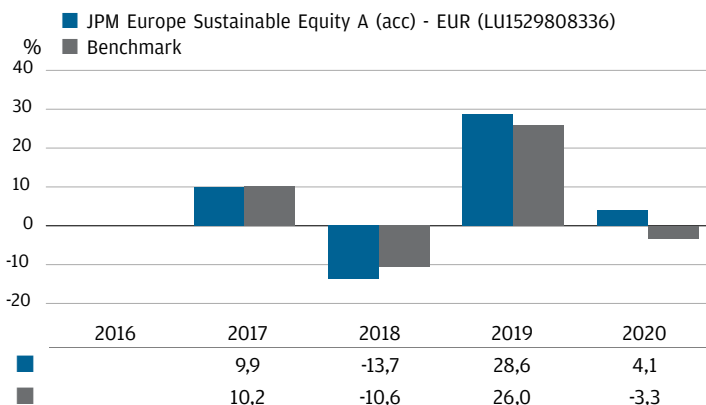
Tab Investorer kan miste en del af eller alle deres penge.	Volatilitet Værdien af aktier i afdelingen vil svinge.	Manglende opfyldelse af afdelingens mål.
---	---	---

Gebyrer

Engangsgebyrer før eller efter investering		
Indtrædelsesgebyr	5,00 %	Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres, og investeringsprovenuet udbetales.
Udtrædelsesgebyr	0,50 %	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år		
Løbende gebyrer	1,78 %	De løbende gebyrer er baseret på det foregående års udgifter november 2020, og beløbet kan derfor variere fra år til år.
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder		
Resultatbetinget honorar	Intet	

- Indtrædelses- og udtrædelsesgebyrerne er maksimumsgebyrer, og investorer kan i visse tilfælde betale mindre. Oplysninger om gebyrer kan indhentes fra investorens finansielle rådgiver, udlovningsagenten eller i de landespecifikke bilag til prospektet.
- Der kan opkræves et ombytningsgebyr, der ikke overstiger 1 % af aktiernes indre værdi i den nye aktieklasser.
- De gebyrer, De betaler, anvendes til betaling af aktieklassens driftsomkostninger, herunder markedsførings- og distributionsomkostninger. Gebyrerne reducerer Deres investerings potentielle vækst.
- Der henvises til afsnittet "Share Classes and Costs" (aktieklasser og omkostninger) i prospektet for yderligere oplysninger.

Tidligere resultater



- Tidligere resultater er ingen indikator for fremtidige resultater.
- De tidligere resultater er beregnet inklusive skatter og afgifter, løbende gebyrer og omkostninger ved porteføljetransaktioner og eksklusive indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer i EUR.
- Hvis der ikke vises tidligere resultater, skyldes det, at der ikke var tilstrækkelige oplysninger for det pågældende år til at opstille resultaterne.
- Afdelingens lanceringsdato: 2016.
- Aktieklassens lanceringsdato: 2016.

Praktiske oplysninger

Depositar Fondens depositar er J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Yderligere oplysninger Den seneste indre værdi pr. aktie samt købs- og tilbudskurs kan sammen med kopi af prospektet og den seneste årsberetning og halvårsrapport indhentes gratis på engelsk, fransk, tysk, italiensk, portugisisk og spansk og på anmodning på www.jpmorganassetmanagement.com, pr. e-mail til fundinfo@jpmorgan.com eller ved skriftlig henvendelse til JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.

Aflønningspolitik Forvaltningsselskabets aflønningspolitik kan læses på <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Politikken omfatter oplysninger om, hvordan aflønning og goder beregnes, herunder ansvarsområder for og sammensætning af det udvalg, der fører tilsyn med og kontrollere politikken. De kan anmode om at modtage en gratis kopi af politikken fra forvaltningsselskabet.

Beskatning Afdelingen er underlagt skattelovgivningen i Luxembourg. Dette kan få indvirkning på Deres personlige skattemæssige stilling.

Juridiske oplysninger JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i prospektet.

JPMorgan Funds består af adskilte afdelinger, der hver især udsteder en eller flere aktieklasser. Dokumentet er udarbejdet for en specifik aktieklasser. Prospektet og års- og halvårsrapporterne er udarbejdet for JPMorgan Funds.

Afdelingen er en del af JPMorgan Funds. I henhold til lovgivningen i Luxembourg gælder der adskilt ansvar mellem afdelingerne. Det vil sige, at aktiverne i en afdeling ikke er tilgængelige til at opfylde en kreditors eller en anden tredjeparts krav, der eventuelt fremsættes mod en anden afdeling.

Veksle mellem fonde Investorer kan foretage ombytning til aktier i en anden aktieklasser (bortset fra aktieklasser T eller aktieklasser F) i afdelingen eller en anden afdeling i JPMorgan Funds (bortset fra Multi-Manager-afdelinger), såfremt alle relevante valgbarhedskriterier og krav til mindstebeholdning opfyldes. Der henvises til afsnittet "Investing in the Sub-Funds" (investering i afdelingerne) i prospektet for yderligere oplysninger.

Politik om beskyttelse af personoplysninger: Bemærk venligst, at hvis De kontakter J.P. Morgan Asset Management telefonisk, kan samtalen eventuelt optages og overvåges af juridiske, sikkerhedsmæssige eller uddannelsesmæssige årsager. De bedes også bemærke, at J.P. Morgan Asset Management som dataansvarlig eventuelt vil behandle oplysninger og data fra samtaler med Dem i overensstemmelse med gældende databeskyttelseslove. Yderligere oplysninger om J.P. Morgan Asset Managements behandling af oplysninger findes i EMEA Privacy Policy, som er tilgængelig på www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Yderligere eksemplarer af EMEA Privacy Policy kan rekvireres.