

JPM Europe Sustainable Equity A (acc) - EUR

on osuuslaji JPMorgan Funds – Europe Sustainable Equity Fund -alarahastossa. Tätä rahastoa hoitaa JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Tavoite, prosessi ja sijoituspolitiikat

SIJOITUSTAVOITE

Tarjota pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla ensisijaisesti eurooppalaisiin, myönteisiä ympäristö- tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia edustaviin yrityksiin tai yrityksiin, joiden ympäristö- tai yhteiskunnalliset ominaisuudet ovat paranemassa. Myönteisiä ympäristö- tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia edustavia yrityksiä ovat sellaiset, joilla salkunhoitaja uskoo olevan tehokas hallintotapa ja tavanomaista parempi hallinto ympäristö- ja yhteiskunta-asioissa (kestävyyssiirteet).

SIJOITUSPROSESSI

Sijoitusperiaatteet

- Käyttää yritystason osakevalintaprosessia.
- Hyödyntää hyväksyttävän osakesijoitusvalikoiman koko laajuudeltaan yhdistelmällä perustekijäanalyysin havaintoja ja kvantitatiivista analyysia.
- Soveltaa ympäristö-, yhteiskunta- ja hallinnointiseikkojen (ESG) pohjalta seulontaa, jolla tunnistetaan vahvoja tai paranevia kestävä kehityksen piirteitä omaavia yrityksiä.

Osuuslajin viiteindeksi MSCI Europe Index (Total Return Net)

Vertailuindeksin käyttö ja samankaltaisuus

- Tuottovertailu.

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu. Suurin osa alarahaston sijoituksista (johdannaisia lukuun ottamatta) ovat todennäköisesti vertailuindeksin osatekijöitä, ja alarahastoa hallinnoidaan suuntaa antavien riskiparametrien puitteissa, jotka rajoittavat salkunhoitajan mahdollisuutta poiketa vertailuindeksin arvopapereista, painotuksista ja riskipiirteistä.

Tämän seurauksena alarahasto muistuttaa kokoonpanoltaan ja riskipiirteiltään vertailuindeksiä; salkunhoitajan päätösvallan vuoksi alarahaston kehitys voi kuitenkin poiketa vertailuindeksistä.

SIJOITUSPOLITIIKAT

Pääasiallinen sijoitusriski Vähintään 67% varoista sijoitetaan sellaisten myönteisiä ympäristö- tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia edustavien tai

näitä ominaisuuksiaan parantavien yritysten osakkeisiin, joiden kotipaikka sijaitsee tai jotka harjoittavat pääosaa liiketoiminnastaan jossakin Euroopan maassa. Alarahasto voi sijoittaa pieniin yrityksiin.

Myönteisiä ympäristö- tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia edustavat tai näitä ominaisuuksiaan parantavat yritykset valikoidaan yhtiön sisäistä tutkimusta ja kolmansien osapuolten tietoja hyödyntäen. Yritykseen mahdollisesti vaikuttavia kestävyysriskejä ja -mahdollisuuksia pyritään ymmärtämään paremmin perustekijöiden analyysin avulla. Tämä analyysi on myös tärkeä tekijä aktiivisessa vuorovaikutuksessa yritysten kanssa, kun pyrimme vaikuttamaan liiketoimintakäytäntöihin myönteisesti kestävyuden kehittämiseksi.

Alarahasto sisällyttää ESG-kriteerit sijoitusanalyysiin ja sijoituspäätöksiin järjestelmällisesti vähintään 90 prosentissa hankituista arvopapereista (pl. käteinen).

Alarahasto sijoittaa vähintään 40% varoista (pois lukien salkunhoidon tehostamiseen käytettävät käteinen, käteiseen verrattavat varat, rahamarkkinarahastot ja johdannaiset) SFDR-asetuksessa määriteltyihin ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita edistäviin kestäviin sijoituksiin.

Johdannaiset Käyttötarkoitus: salkunhoidon tehostaminen; suojaus. **Tyypit:** ks. taulukko [Sub-Fund Derivatives Usage](#) (alarahaston johdannaisten käyttö) rahastoestitteen kohdasta [How the Sub-Funds Use Derivatives, Instruments and Techniques](#) (Kuinka alarahastot käyttävät johdannaista, instrumentteja ja sijoitustekniikoita).

Tuottojenvaihtosopimukset, mukaan lukien CFD-johdannaiset: ei käytetä. **Kokonaisriskin laskentamenetelmä:** kohde-etuuslähestymistapa.

Valuutat Alarahaston perusvaluutta: EUR. **Valuutat, joiden määräisiin kohteisiin sijoitukset tehdään:** mitkä tahansa. **Suojaustapa:** tyyppisesti suojaamaton.

Lunastus ja kaupankäynti Alarahaston osuuksia voi vaatia lunastettaviksi yleensä päivittäin.

Jakelupolitiikka Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Tulot sisällytetään substanssiarvoon.

Selitykset joillekin tässä asiakirjassa käytetyille termeille löytyvät verkkosivustossa [www.jpmmorganassetmanagement.lu](#) olevasta sanastosta.

Riski-tuotto profiili



Edellä mainittu luokitus perustuu osuuslajin substanssiarvon aiempaan volatiliiteettiin viimeisten viiden vuoden aikana, eikä se välttämättä ilmennä luotettavasti osuuslajin tulevaisuuden riskiprofiilia.

Edellä esitetyn riski- ja hyötyluokituksen ei taata säilyvän muuttumattomana, ja se voi muuttua ajan myötä.

Alimmankaan riskiluokituksen osuuslaji ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Miksi tämä alarahasto on tässä luokassa? Tämä osuuslaji kuuluu luokkaan 6, koska sen substanssiarvo on osoittanut suuria vaihteluja menneisyydessä.

MUITA OLENNAISIA RISKEJÄ:

Alarahastoon kohdistuu tavoitteen saavuttamiseksi käytetyistä tekniikoista ja arvopapereista johtuen **sijoitusriskejä** ja **muita riskejä**.

Oikealla olevassa taulukossa on selitetty, kuinka nämä riskit suhteutuvat toisiinsa sekä ne **vaikutukset osuudenomistajaan**, joita voi syntyä alarahastoon tehdystä sijoituksesta.

Sijoittajan tulee lukea myös kunkin riskin koko kuvaus rahastoestitteen kohdasta [Risk Descriptions](#) (Riskien kuvaukset).

Sijoitusriskit Alarahaston tekniikoista ja arvopapereista syntyvät riskit

Tekniikat	Arvopaperit	Pienet yritykset
Suojaus	Osakkeet	

Muut riskit Muut riskit, joille alarahasto altistuu käyttäessään edellä mainittuja tekniikoita ja arvopapereita

Valuutariski	Likviditeettiriski	Markkinariski
--------------	--------------------	---------------

Vaikutukset osuudenomistajaan Edellä mainittujen riskien mahdolliset vaikutukset

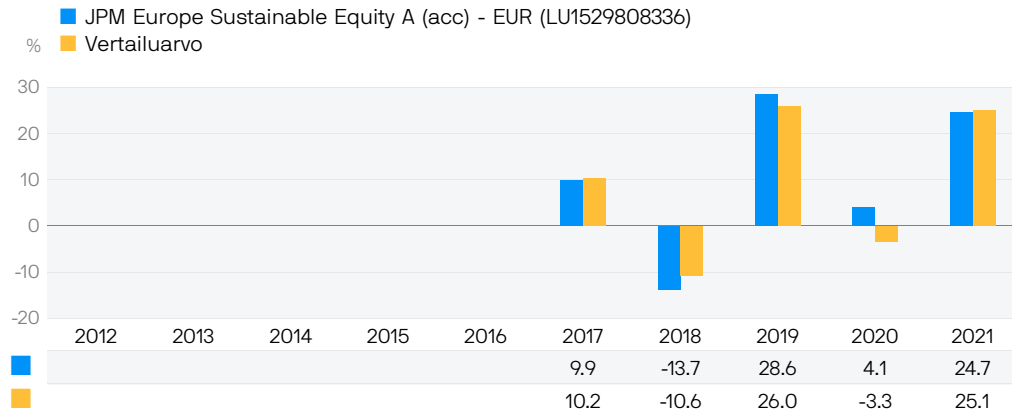
Tappio Osuudenomistajat voivat menettää sijoittamansa rahat osittain tai kokonaan.	Volatiliiteetti Alarahaston osuuksien arvo vaihtelee	Alarahaston tavoitetta ei saavuteta.
--	--	---

Rahaston kulut

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut		
Merkintäpalkkio	5,00%	Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoitusta tai ennen sijoitustuoton maksamista.
Lunastuspalkkio	0,50%	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut		
Juoksevat kulut	1,77%	Juoksevat kulut perustuvat marraskuuta 2021 päättyneen tilivuoden kuluihin, ja niiden määrä voi vaihdella vuosittain.
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei sovelleta	

- Merkintä- ja lunastusmaksut ovat enimmäismääriä, ja sijoittajalta voidaan veloittaa pienempikin määrä. Sijoittaja saa tietoja kuluista sijoitusneuvojalta, jakelijalta tai tarjousesitteen maakohtaisesta liitteestä.
- Vaihdoista saatetaan periä palkkio, joka ei ylitä yhtä prosenttia uuden osuuslajin osuuksien substanssiarvosta.
- Maksuja käytetään osuuslajin toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukulut. Nämä maksut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.
- Lisätietoja palkkioista ja kuluista on rahastoesitteen kohdassa "Share Classes and Costs" (Osuuslajit ja kulut).

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole ennuste tulevasta kehityksestä.
- Tuottolukuihin on sisällytetty verot, juoksevat kulut ja salkun transaktiokustannukset, mutta ne eivät sisällä merkintä- ja lunastuspalkkioita, valuutassa EUR.
- Missä aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä ei ole näytetty, tiedot eivät riitä kyseisen vuoden tuoton antamiseen.
- Alarahaston perustamispäivä: 2016.
- Osuuslajin perustamispäivä: 2016.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Lisätietoja Tarjousesitteen ja viimeisimmän vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen kielellä englanti, ranska, saksa, italia, portugali ja espanja sekä viimeisimmät osuuskohtaiset substanssiarvot ja osto- ja tarjoushinnat saa pyynnöstä maksutta verkko-osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.com, sähköpostitse osoitteesta fundinfo@jpmorgan.com tai kirjoittamalla osoitteeseen JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.

Palkitsemisperiaatteet Hallinnointiyhtiön palkitsemisperiaatteet ovat osoitteessa <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Näissä periaatteissa kerrotaan yksityiskohtaisesti, miten palkkiot ja edut lasketaan sekä periaatteista vastaavan ja niitä valvojan työryhmän vastuut ja kokoonpano. Kopion periaatteista saa pyynnöstä maksutta hallinnointiyhtiöltä.

Vero Tämä alarahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen. Se voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotusasemaan.

Oikeudelliset tiedot JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

JPMorgan Funds koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhden tai useampia osuuslajeja. Tämä asiakirja on laadittu tietyille osuuslajille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset tuotetaan rahastolle JPMorgan Funds.

Alarahaston viiteindeksi on JPMorgan Funds. Luxemburgin lain mukaan alarahastoilla on eriytyvät vastuut. Tämä tarkoittaa sitä, että yhden alarahaston varoja ei voida käyttää toisen alarahaston velkojan tai muun ulkopuolisen vaateiden kattamiseen.

Rahastojen välinen vaihto Sijoittajat voivat vaihtaa osuutensa alarahaston toisen osuuslajin (lukuun ottamatta T- ja F-osuuslajien osuuksia) tai toisen JPMorgan Investment Funds -alarahaston (pois lukien Multi-Manager-alarahastot) osuuksiin, mikäli he täyttävät asianmukaiset kelpoisuus- ja vähimmäissijoitusehdot. Lisätietoja on rahastoesitteen osiossa "Investing in the Sub-Funds" (Alarahastoihin sijoittaminen).

Tietosuojaseloste Sijoittajan tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Managementiin tehtyjä puhelinsoittoja saatetaan tallentaa ja tarkkailla oikeus-, turvallisuus- ja koulutustarkoituksiin. Lisäksi tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Management saattaa käsitellä asiakkailta saatuja tietoja ja dataa rekisterinpitäjän ominaisuudessa sovellettavan tietosuojalainsäädännön puitteissa. Lisätietoja J.P. Morgan Asset Managementin suorittamasta tietojen käsittelystä on EMEA-alueen tietosuojaselosteessa. Seloste on luettavissa osoitteessa www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. EMEA-alueen tietosuojaselosteen saa pyynnöstä myös paperilla.