Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklame. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg forstå arten, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap for dette produktet, og hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

JPM Japan Sustainable Equity A (acc) - JPY
LU0070214613
en andelsklasse i JPMorgan Investment Funds – Japan Sustainable Equity Fund
et underfond i JPMorgan Investment Funds
Du finner mer informasjon om dette produktet på www.jpmorganassetmanagement.lu eller ring +(352) 3410 3060
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med produsenten, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (en del av JPMorgan Chase & Co.) i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon
Underfondet er autorisert i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.
DETTE DOKUMENTET BLE PRODUSERT 19. OKTOBER 2026

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er et investeringsfond. Det er organisert i henhold til loven i Luxembourg som et aksjeselskap (société anonyme) og kvalifiserer som et investeringsforetak med variabel kapital (société d'investissement à capital variable). Det er autorisert i henhold til Del I av den luxembourgske loven av 17. desember 2010 og kvalifiserer som et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (Collective Investments in Transferable Securities – UCITS).

Mål, prosess og retningslinjer

Mål Underfondet kan investere i konvertible verdipapirer og valuta. Selskaper med positive E/S-egenskaper er dem som forvalteren mener har effektiv eierstyring og førsteklasses styring av miljø- og/eller samfunnsspørsmål (bærekraftige egenskaper).

Investeringsprosess

Investeringsmetode

- Bruker en fundamental, nedenfra-og-opp prosess for valg av verdipapirer.
- Bruker en tilnærming med høy overbevisning til å finne de beste investeringsideene.
- Prøver å identifisere selskaper av høy kvalitet med førsteklasses og bærekraftig vekstpotensial.
- Integrerer ESG-aspekter for å identifisere selskaper med bærekraftsegenskaper som er solide eller som er i ferd med å bli bedre.

Andelsklassens referanseindeks TOPIX (Total Return Net)

Bruk av referanseindeks og likhet

- Avkastningssammenligning.

Underfondet blir aktivt forvaltet. Selv om de fleste av dets beholdninger (eksklusive derivater) sannsynligvis vil være komponenter i referanseindeksen, kan forvalteren bruke en stor grad av skjønn med hensyn til å avvike fra dens verdipapirer, vektinger og risikoegenskaper. I hvilken grad underfondet kan tilsvare sammensetningen og risikoegenskapene til referanseindeksen, vil variere over tid og dens avkastning kan være betydelig annerledes.

Viktigste investeringseksponering Minst 80% av kapitalen investeres i aksjer i selskaper med positive E/S-egenskaper eller selskaper som demonstrerer E/S-egenskaper i bedring, og som er hjemmehørende, eller har det meste av sin økonomiske virksomhet, i Japan. Den gjenværende kapitalen kan investeres i aksjer i selskaper som anses mindre bærekraftige enn dem beskrevet ovenfor.
Selskaper med positive E/S-egenskaper og selskaper som utviser E/S-egenskaper i bedring, velges ved bruk av egenutviklede analyser og tredjepartsdata. Fundamental analyse brukes til å bedre forstå bærekraftsrisikoene og -mulighetene som kan påvirke et selskap. Denne analysen er også en viktig pådriver for aktivt selskapsengasjement når de prøver å få til positiv påvirkning på forretningspraksis for å oppnå bedre bærekraftighet. Du finner mer informasjon om hvordan JPMorgan Asset Management utøver sitt forvaltningsansvar og engasjement med selskaper, blant annet forvaltningsansvarsrapporten, Stewardship Report, på forvaltningsselskapets nettsted (www.jpmorganassetmanagement.lu).
Underfondet investerer minst 50% av kapitalen i bærekraftige investeringer som definert i henhold til SFDR, som bidrar til å oppfylle miljømessige eller samfunnsmessige mål. Underfondet kan investere i selskaper med liten markedsverdi.
Underfondet inkluderer systematisk ESG-kriterier i investeringsanalyse og -beslutninger for minst 90% av verdipapirene som kjøpes (eksklusive kontanter). Underfondet ekskluderer de nederste 20% av verdipapirene fra sitt investerbare univers basert på ESG-kriterier, unnderlagt følgende unntak relatert til visse vurderinger angående selskapsstørrelse, porteføljerisiko og diversifisering. Hvis det er svært store selskaper som representerer 1% eller mer av underfondets referanseindeks, i de nederste 20%, kan forvalteren investere i dem hvis det anses å være til underfondets beste. Forvalteren vil begrense slike investeringer til vektingen det aktuelle selskapet har i referanseindeksen. For å unngå tvil, så har dette ingen effekt på eksklusjoner basert på underfondets verdier og normer, og eventuelle selskaper som ekskluderes ved bruk av underfondets spesifikke filtrering basert på verdier og normer, som beskrevet nedenfor, fortsetter å være forbudte investeringer.
Underfondet ekskluderer visse sektorer, selskaper/utstedere eller praksiser fra investeringsuniverset på grunnlag av spesifikke verdier eller normer basert på filtreringsretningslinjer. Disse retningslinjene angir grenser eller fullstendige eksklusjoner av visse bransjer og selskaper ved å ta utgangspunkt i bestemte ESG-kriterier og/eller minstestandarder for virksomhetspraksis basert på internasjonale normer. Til støtte for denne sorteringen får forvalteren hjelp av tredjepartsleverandører som identifiserer utstedere som deltar i eller får inntekter fra aktiviteter som ikke er forenelige med de verdi- og normbaserte sorteringskriteriene. Tredjepartsdata kan være gjenstand for begrensinger med hensyn til deres nøyaktighet og/eller fullstendighet. Du finner eksklusjonsretningslinjene for underfondet på forvaltningsselskapets nettsted (www.jpmorganassetmanagement.lu).

Annen investeringseksponering Innskudd i kredittinstitusjoner, pengemarkedsinstrumenter og pengemarkedsfond for å styre kontanttegninger og -innløsninger samt løpende utbetalinger og engangsutbetalinger.

Valutaer *Underfondets basisvaluta:* JPY. *Valutaer som aktiva er pålydende:* enhver. *Sikringstilnærming:* typisk usikret.

Innløsning og omsetning Andeler i underfondet kan innløses på forespørsel og transaksjoner gjøres normalt daglig.

Utbyttepolitikk Denne andelsklassen utbetaler ikke utbytte. Opptjente inntekter innregnes i netto aktivaverdien.

SFDR-klassifisering Paragraf 8

Ment for privatinvestorer

Dette produktet er tiltenkt investorer som planlegger å forbli investert i minst 5 år og som forstår risikoene ved underfondet, blant annet risikoen for kapitaltap, og:

- søker langsiktig kapitalvekst gjennom enkeltlandseksponering mot japanske aksjemarkeder;
- søker en investering som omfatter ESG-prinsipper;
- tar sikte på å bruke den som en del av en investeringsportefølje og ikke som en komplett investeringsplan.

Varighet Dette produktet har ingen forfallsdato. Fondets styre kan på egen hånd avvikle produktet under visse omstendigheter og produsenten vil legge til rette for denne avviklingen.

Praktisk informasjon

Depotmottaker Fondets depotmottaker er J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch.

Juridisk informasjon JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan kun stilles til ansvar for erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller inkonsekvente i forhold til de aktuelle delene av prospektet.

JPMorgan Investment Funds består av separate underfond, som alle utsteder en eller flere andelsklasser. Dette dokumentet er utarbeidet for en spesifikk andelsklasse. Prospektet, årsberetningen og halvårsrapportene utarbeides for JPMorgan Investment Funds.

Underfondet er en del av JPMorgan Investment Funds. I henhold til loven i Luxembourg er det adskilt ansvar mellom underfond. Dette betyr at kapitalen til et underfond ikke vil være tilgjengelig for å innfri krav fra en kreditor eller annen tredjepart mot et annet underfond.

Bytte Investorer kan bytte til andeler i en annen andelsklasse (med unntak av en T-andelsklasse eller en F-andelsklasse) i underfondet eller et annet underfond i JPMorgan Investment Funds (unntatt Coutts Diversifying Alternatives Multi-Manager Fund) forutsatt at de oppfyller eventuelle kvalifiseringskrav og krav til minste beholdningsbeløp. Du finner mer informasjon i delen "Investering i underfondene" i prospektet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoer

Lavere risiko **Høyere risiko**

1	2	3	4	**5**	6	7

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Risikoindikatoren er et sammendrag og indikerer risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, hvilket er vil sannsynlig.

Dette vurderer de potensielle tapene på fremtidig avkastning som middels til høy, og effekten av dårlige markedsforhold vil sannsynlig på vår evne til å betale deg. Risikoen for produktet kan bli betydelig høyere hvis du eier det i kortere tid enn den anbefalte eieperioden.

Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan komme til å tape noe av eller hele investeringen. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder deg, kan du tape hele investeringen.

Ved siden av risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, er det andre vesentlige og relevante risikoer for fondet som kan påvirke dets utvikling. Les prospektet for fondet, som er tilgjengelig kostnadsfritt på www.jpmorganassetmanagement.lu.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnadene du betaler til rådgiveren eller distributøren. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, den gjennomsnittlige og den beste avkastningen for produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ufordelaktig: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2018 og 2023.

Moderat: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2019 og 2024.

Fordelaktig: denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2020 og 2025.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		¥ 2.000.000	
Scenarioer		hvis du går ut etterpå 1	hvis du går ut etterpå 5 (anbefalt investeringsperiode)
Minsteavkastning	**Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**¥ 500.060** -75,0%	**¥ 428.430** -26,5%
Ufordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**¥ 1.540.170** -23,0%	**¥ 1.983.590** -0,2%
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**¥ 2.140.380** 7,0%	**¥ 3.133.200** 9,4%
Fordelaktig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader** Gjennomsnittlig avkastning per år	**¥ 2.989.880** 49,5%	**¥ 4.227.850** 16,1%

Hva skjer hvis JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. ikke kan betale meg tilbake?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av fondet, og tar ikke vare på fondets aktiva (eiendeler som kan holdes av depotmottakeren, holdes på linje med det gjeldende regelverket av en depotmottaker i dennes forvaringsnettverk). Som produsent av dette produktet har JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ikke noen plikt til å utbetale siden produktets design ikke forventer at noen slik utbetaling gjøres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis fondet eller depotmottakeren er ute av stand til å betale. Det finnes ikke noen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie tapet ditt, helt eller delvis.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet, kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke forskjellige typer kostnader. Beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- at du i det første året vil få tilbake beløpet som du investerte (0% årlig avkastning). For de andre eieperiodene har vi antatt at produktet gir avkastningen som vises i det moderate scenarioet
- ¥ 2.000.000 er investert.

Eksempelinvestering ¥ 2.000.000	hvis du går ut etterpå 1	hvis du går ut etterpå 5 (anbefalt investeringsperiode)
Samlede kostnader	**¥ 137.000**	**¥ 430.708**
Årlig kostnadseffekt*	**6,9%**	**3,0%**

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din i løpet av hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du går ut ved utløpet av den anbefalte eieperioden, er din gjennomsnittlige avkastning beregnet å bli 12,4% før kostnader og 9,4% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1
Tegningskostnader	**5,00%** av beløpet du betaler når du går inn i denne investeringen.	**100.000 JPY**
Innløsningskostnader	**0,00%** , vi krever ikke et avslutningsgebyr for dette produktet, men det kan personen som selger det til deg.	**0 JPY**
Løpende kostnader som belastes årlig		
Forvaltningshonorarer og andre administrative og operative kostnader	**1,79%** av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	**35.800 JPY**
Transaksjonskostnader	**0,06%** av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	**1.200 JPY**
Kostnader som belastes fondet under spesielle forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	**0 JPY**

Et byttegebyr på ikke mer enn 1% av netto aktivaverdien til andelene i den nye andelsklassen, kan bli belastet.

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode: 5 år

Dette produktet er beregnet på langsiktige investeringer. På grunn av den potensielle volatiliteten til avkastningen, bør du være forberedt på å være investert i minst 5 år. Du kan til enhver tid innløse din investering uten straff i denne perioden, men avkastningen kan bli påvirket negativt av dens volatilitet. Innløsninger er mulig på hver virkedag, og du får oppgjør for provenyet inne 3 virkedager.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage angående fondet, kan du kontakte oss ved å ringe +(352) 3410 3060 eller ved å skrive til fundinfo@jpmorgan.com eller
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
6 route de Trèves
L-2633 Senningerberg
Storhertugdømmet Luxembourg

Du vil finne flere opplysninger om hvordan du kan klage og forvalterens retningslinjer for klagebehandling i Kontakt oss-delen av nettstedet: www.jpmorganassetmanagement.com.
Hvis du har en klage angående personen som ga deg råd om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen relevant informasjon

Mer informasjon på underfondet, herunder dets bærekraftige egenskaper, kan du finne i prospektet på www.jpmorganassetmanagement.lu. En kopi av prospektet og den siste årsberetningen og halvårsrapporten på Engelsk, fransk, tysk, italiensk, portugisisk og spansk, siste netto aktivaverdi per andel, salgs- og kjøpskurser er tilgjengelig kostnadsfritt på forespørsel fra www.jpmorganassetmanagement.com, per e-post fra fundinfo@jpmorgan.com, eller ved å skrive til JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Storhertugdømmet Luxembourg.
Godtgjørelsespolitikk Forvaltningsselskapets godgjørelsespolitikk er tilgjengelig på http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy. Denne politikken inneholder opplysninger om hvordan godtgjørelse og ytelser beregnes, innbefattet oppgavene for og sammensetning av komiteen som overvåker og kontrollerer denne politikken. På anmodnimng fåes en kopi av enne politikken kostnadsfritt fra forvaltningsseskapet.
Skatt Underfondet er underlagt skattelovgivningen i Luxembourg. Dette kan ha en effekt på investorens personlige skatteposisjon.
Personvern Du bør være oppmerksom på at hvis du kontakter J.P. Morgan Asset Management per telefon, så kan samtalen bli tatt opp og gjennomgått for lovpålagte, sikkerhets- og opplæringsformål. Du bør også være oppmerksom på at informasjon og data fra kommunikasjon med deg kan bli behandlet av J. P. Morgan Asset Management, i sin funksjon som personvernansvarlig, i samsvar med gjeldende personvernlover. Du finner mer informasjon om behandlingen som gjøres av J.P. Morgan Asset Management i EMEA-personvernerklæringen, som er tilgjengelig på www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Flere kopier av EMEA-personvernerklæringen er tilgjengelige på forespørsel.
Kostnad, avkastning og risiko Beregningene av kostnader, avkastning og risiko som er vist i dette dokumentet med nøkkelinformasjon, følger metodologien som er foreskrevet i EU-reglene. Vær oppmerksom på at avkastningsscenarioene beregnet ovenfor er avledet kun på grunnlag av tidligere avkastning for produktet, eller en relevant stedfortreder, og at tidligere utvikling ikke er rettvisende for fremtidig avkastning. Dermed kan investeringen bli utsatt for risiko og det kan hende du ikke får den illustrerte avkastningen.
Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger kun på de viste scenarioene.
Avkastningsscenarioer Du kan finne tidligere avkastningsscenarioer oppdatert månedlig på https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0070214613.
Tidligere avkastning Du finner tidligere avkastning for de siste 10 årene på nettstedet vårt: {past.performance.url}.
Ta en kikk på glossaret på vårt nettsted, https://am.jpmorgan.com/no/en/asset-management/per/library/, for en forklaring av noen av begrepene som brukes i dette dokumentet.