

# Basisinformationsblatt

## Gegenstand

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

JPM US Sustainable Equity S2 (dist) - EUR

LU2462223558

eine Anteilklasse von JPMorgan Funds – US Sustainable Equity Fund

ein Teilfonds von JPMorgan Funds

Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie auf [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) oder unter der Nummer +(352) 3410 3060

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist zuständig für die Aufsicht des Herstellers, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (ein Mitglied von JPMorgan Chase & Co.) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt.

Der Teilfonds ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die CSSF.

**DIESES DOKUMENT WURDE ERSTELLT AM 6. DEZEMBER 2023**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Investmentfonds. Der Fonds ist eine nach luxemburgischem Recht errichtete Aktiengesellschaft (Société anonyme), die als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'Investissement à Capital Variable) gilt. Diese ist gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 zugelassen und gilt als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

### Anlageziele, Anlageprozess und Anlagepolitik

**Ziel** Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in US-Unternehmen, die positive oder sich verbessernde ökologische und/oder soziale Eigenschaften aufweisen. Unternehmen mit positiven ökologischen und/oder sozialen Eigenschaften sind Unternehmen, die nach Auffassung des Anlageverwalters eine effektive Governance und ein herausragendes Management umweltspezifischer und/oder sozialer Themen aufweisen (nachhaltige Eigenschaften).

### Anlageprozess

#### Anlageansatz

- Der Teilfonds wendet einen fundamentalen Bottom-up-Titelauswahlprozess an.
- Der Anlageprozess basiert auf der Nutzung des Wissens eines Teams aus auf US-Branchen spezialisierten Analysten, das bestrebt ist, langfristig attraktive und nachhaltige Anlagen zu ermitteln
- Er bezieht ESG-Faktoren ein, um Unternehmen mit starken oder sich verbessernden Nachhaltigkeitsmerkmalen zu ermitteln

**Vergleichsindex der Anteilklasse** S&P 500 Index (Total Return Net of 30% withholding tax)

**Nutzung des Vergleichsindex und Ähnlichkeit zwischen diesem und dem Portfolio**

- Vergleich der Wertentwicklung.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Obwohl die Anlagen des Teilfonds (außer Derivate) mehrheitlich aus Komponenten des Vergleichsindex bestehen dürften, kann der Anlageverwalter nach eigenem Ermessen vom Wertpapieruniversum, von den Gewichtungen und von den Risikomerkmale des Vergleichsindex abweichen.

Der Grad, zu dem sich die Zusammensetzung und die Risikomerkmale des Teilfonds und des Vergleichsindex ähneln, schwankt im Laufe der Zeit, und die Wertentwicklung des Teilfonds kann sich von der Wertentwicklung des Vergleichsindex deutlich unterscheiden.

**Wichtigste Anlagen** Mindestens 67% des Vermögens werden in Aktien von Unternehmen investiert, die positive oder sich verbessernde ökologische und/oder soziale Eigenschaften aufweisen, in aller Welt ansässig sind und in den USA den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben.

Unternehmen mit positiven oder sich verbessernden ökologischen und/oder sozialen Merkmalen werden mittels firmeneigenem Research und Daten Dritter ausgewählt. Es wird eine Fundamentalanalyse durchgeführt, um die Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen, die sich auf ein Unternehmen auswirken können, besser zu verstehen. Diese Analyse ist auch ein wichtiger Faktor beim aktiven Dialog mit Unternehmen, wenn es darum geht, einen positiven Einfluss auf die Geschäftspraktiken zu nehmen, um die Nachhaltigkeit zu verbessern.

Der Teilfonds legt mindestens 40% des Vermögens (ohne zusätzliche liquide Mittel, Einlagen bei Kreditinstituten, Geldmarktinstrumente,

Geldmarktfonds und Derivate für das effiziente Portfoliomanagement) in nachhaltigen Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung (SFDR) an, die zu ökologischen oder sozialen Zielen beitragen. Der Teilfonds berücksichtigt systematisch ESG-Kriterien bei der Anlageanalyse und den Anlageentscheidungen für mindestens 90% der erworbenen Wertpapiere (ohne Barmittel). Der Teilfonds schließt auf der Grundlage seiner ESG-Kriterien die untersten 20% der Wertpapiere aus seinem Anlageuniversum aus.

**Sonstige Anlagen** Kanadische Unternehmen.

Bis zu 20% des Nettovermögens in zusätzlichen liquiden Mitteln und bis zu 20% des Vermögens in Einlagen bei Kreditinstituten, Geldmarktinstrumenten und Geldmarktfonds für die Verwaltung von Barzeichnungen und -rücknahmen sowie laufende und außerordentliche Zahlungen. Bis zu 100% des Nettovermögens vorübergehend in zusätzlichen liquiden Mitteln für defensive Zwecke, wenn dies aufgrund äußerst ungünstiger Marktbedingungen angemessen erscheint.

**Derivate Einsatz zu folgenden Zwecken:** effizientes

Portfoliomanagement; Absicherung. **Arten:** siehe Tabelle [Einsatz von Derivaten durch die Teilfonds](#) im Abschnitt [Wie die Teilfonds Derivate, Instrumente und Techniken einsetzen](#) im Verkaufsprospekt. **Total Return Swaps (TRS) einschließlich Differenzgeschäften (CFD):** keine. **Methode zur Berechnung des Gesamtrisikos:** Commitment-Methode.

**Währungen Basiswährung des Teilfonds:** USD. **Währungen, auf die die Vermögenswerte lauten:** in der Regel USD. **Absicherungsstrategie:** keine.

**Rücknahme und Handel** Die Anteile des Teilfonds können auf Verlangen zurückgenommen werden, wobei der Handel normalerweise täglich stattfindet.

**Ausschüttungspolitik** Diese Anteilklasse zahlt in der Regel im September eine Jahresausschüttung auf der Grundlage der meldepflichtigen Erträge aus. Diese Anteilklasse strebt eine Qualifikation als „berichtender Fonds“ (Reporting Fund) im Sinne des Steuerrechts des Vereinigten Königreichs für Offshore-Fonds an.

**SFDR-Klassifizierung Artikel 8**

**Angesprochener Kleinanleger**

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben und die Risiken des Teilfonds, einschließlich des Kapitalverlustrisikos, verstehen und

- ein langfristiges Kapitalwachstum durch ein Engagement an den US-Aktienmärkten anstreben;
- eine Anlage anstreben, die ESG-Grundsätze einbezieht;
- beabsichtigen, dieses als Teil eines Anlageportfolios und nicht als einen vollständigen Anlageplan zu nutzen.

**Laufzeit** Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Der Verwaltungsrat des Fonds kann unter bestimmten Bedingungen einseitig beschließen, das Produkt zu liquidieren, und der Hersteller würde eine solche Liquidation ermöglichen.

### Praktische Hinweise

**Verwahrstelle** Die Verwahrstelle des Fonds ist J.P. Morgan SE – Zweigniederlassung Luxemburg.

**Rechtliche Hinweise** JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des gültigen Verkaufsprospekts vereinbar ist.

JPMorgan Funds besteht aus separaten Teilfonds, die jeweils eine oder mehrere Anteilklassen ausgeben. Das vorliegende Dokument wurde für eine bestimmte Anteilklasse erstellt. Der Verkaufsprospekt

Alle Daten stammen von J.P. Morgan Asset Management und sind, sofern nicht anders angegeben, zum Zeitpunkt der Verfassung dieses Kommentars korrekt.

und der Jahres- und der Halbjahresbericht werden für JPMorgan Funds erstellt.  
Der Teilfonds gehört zum JPMorgan Funds. Nach luxemburgischem Recht besteht getrennte Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass das Vermögen eines Teilfonds nicht zur Verfügung steht, um Ansprüche eines Gläubigers oder eines anderen Dritten gegenüber einem anderen Teilfonds zu befriedigen.

**Umtausch** Unter Einhaltung der Eignungsvoraussetzungen und der Mindestbestandsbeträge sind Anteilseigner berechtigt, ihre Anteile in Anteile einer anderen Anteilklasse (mit Ausnahme der Anteilklassen T, F und CPF) dieses oder eines anderen Teilfonds von JPMorgan Funds (mit Ausnahme der Multi-Manager-Teilfonds) umzutauschen. Weitere Informationen sind im Abschnitt „Anlage in den Teilfonds“ des Verkaufsprospekts enthalten.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risiken

#### Niedrige Risiken

#### Hohe Risiken



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) halten.

Der Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei dies einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das Risiko des Produkts kann erheblich höher sein, wenn es für einen kürzeren Zeitraum als die empfohlene Haltedauer gehalten wird.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Neben den vom Risikoindikator abgedeckten Risiken können auch andere Risiken, die für das Produkt von wesentlicher Bedeutung sind, seine Wertentwicklung beeinflussen. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt, der kostenlos unter [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) verfügbar ist.

### Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

**Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

**Das pessimistische, das mittlere und das optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts im Laufe der letzten 10 Jahre. Die künftige Marktentwicklung könnte ganz anders verlaufen.**

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

**Pessimistisch:** Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2022 und 2023 ein.

**Mittel:** diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022 ein.

**Optimistisch:** diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022 ein.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		€ 10.000	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	€ 870 -91,3%	€ 790 -39,8%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	€ 8.700 -13,0%	€ 10.240 0,5%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	€ 11.150 11,5%	€ 18.960 13,6%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	€ 15.160 51,6%	€ 22.630 17,7%

### Was geschieht, wenn JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ist für die Administration und die Verwaltung des Fonds verantwortlich. Sie hält kein Fondsvermögen (Vermögenswerte, die von einer Verwahrstelle gehalten werden können, werden gemäß den geltenden Vorschriften im Verwahrgeschäft einer Verwahrstelle gehalten). Als Hersteller dieses Produkts ist die JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. nicht zu

einer Auszahlung verpflichtet, da das Produktkonzept keine solche Auszahlung vorsieht. Die Anleger können jedoch Verluste erleiden, wenn der Fonds oder die Verwahrstelle nicht zur Auszahlung in der Lage sind. Es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das Ihre Verluste zum Teil oder vollständig ausgleichen könnte.

### Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sie sich auf Ihre Anlage auswirken.

#### Kosten im Zeitverlauf

Aus den Tabellen geht hervor, welche Beträge von Ihrer Anlage abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge sind davon abhängig, wie viel Kapital Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier angegebenen Beträge dienen zu Veranschaulichungszwecken. Sie beruhen auf einem beispielhaften Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen.

Wir sind von den folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr würden Sie Ihren Anlagebetrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die weiteren Haltedauern haben wir unterstellt, dass die Wertentwicklung des Produkts wie im mittleren Szenario verläuft.
- Der Anlagebetrag beläuft sich auf € 10.000.

Beispielhafte Anlage € 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<b>Gesamtkosten</b>	<b>€ 59</b>	<b>€ 497</b>
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,6%</b>

(\* ) Dies zeigt, wie die Kosten in jedem Jahr der Haltedauer Ihre Rendite mindern. Aus der Darstellung wird beispielsweise ersichtlich, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, mit 13,6% vor Kosten und 13,6% nach Kosten prognostiziert wird.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	<b>0,00%</b> Wir erheben keine Einstiegsgebühr.	<b>0 EUR</b>
<b>Ausstiegskosten</b>	<b>0,00%</b> Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, aber möglicherweise tut dies die Person, die Ihnen das Produkt verkauft.	<b>0 EUR</b>
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	<b>0,41%</b> des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des vergangenen Jahres beruht.	<b>41 EUR</b>
<b>Transaktionskosten</b>	<b>0,18%</b> des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt in Abhängigkeit davon, wie viel wir kaufen und verkaufen.	<b>18 EUR</b>
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine an die Wertentwicklung gebundene Gebühr erhoben.	<b>0 EUR</b>

Es kann eine Umtauschgebühr von höchstens 1% des Nettoinventarwerts der Anteile der neuen Anteilklasse erhoben werden.

#### Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

##### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahr(e)

Dieses Produkt ist angesichts der potenziellen Volatilität seiner Performance für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten sich auf eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren einstellen. Sie können Ihre Anlage während dieses Zeitraums jederzeit ohne Sanktionen

zurückgeben. Ihr Anlageertrag kann in diesem Fall jedoch durch die Volatilität der Performance beeinträchtigt werden. Rücknahmen sind an jedem Geschäftstag möglich; die Auszahlung von Erlösen erfolgt nach 3 Werktagen.

#### Wie kann ich mich beschweren?

Bei einer Beschwerde über den Fonds können Sie sich telefonisch unter der Nummer +(352) 3410 3060 an uns wenden oder schriftlich an [fundinfo@jpmorgan.com](mailto:fundinfo@jpmorgan.com) oder an JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Großherzogtum Luxemburg. Weitere Informationen über die Vorgehensweise bei Beschwerden und die Richtlinie zum Umgang des Fondsmanagers mit Beschwerden

finden Sie im Bereich „Kontakt“ auf der Website unter [www.jpmorganassetmanagement.com](http://www.jpmorganassetmanagement.com). Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten hat oder die Ihnen dieses Produkt verkauft hat, wird man Ihnen mitteilen, wo Sie Ihre Beschwerde einreichen können.

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

**Weitere Informationen** zum Teilfonds, einschließlich seiner nachhaltigen Eigenschaften, sind im Verkaufsprospekt enthalten und auf [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) verfügbar. Exemplare des Verkaufsprospekts und des letzten Jahresberichts sowie späterer Halbjahresberichte auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Portugiesisch und Spanisch ebenso wie der letzte Nettoinventarwert je Anteil und die Ausgabe- und Rücknahmepreise sind auf Anfrage kostenlos von [www.jpmorganassetmanagement.com](http://www.jpmorganassetmanagement.com), per E-Mail an [fundinfo@jpmorgan.com](mailto:fundinfo@jpmorgan.com) oder mittels schriftlicher Anfrage bei JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

**Vergütungspolitik** Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft finden Sie unter <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Diese Politik enthält Einzelheiten dazu, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, einschließlich der Aufgaben und der Zusammensetzung des Ausschusses, der die Vergütungspolitik beaufsichtigt und kontrolliert. Ein Exemplar dieser Politik kann kostenfrei bei der Verwaltungsgesellschaft angefordert werden.

**Steuer** Der Teilfonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann sich auf die persönliche steuerliche Situation des Anlegers auswirken.

**Datenschutzrichtlinie** Hinweis: Wenn Sie J.P. Morgan Asset Management telefonisch kontaktieren, können diese Gespräche zu rechtlichen, Sicherheits- und Schulungszwecken aufgezeichnet werden. Zudem weisen wir Sie darauf hin, dass Informationen und Daten aus der Kommunikation mit Ihnen von J. P. Morgan Asset

Management in ihrer Funktion als Datenverantwortlicher gemäß den anwendbaren Datenschutzgesetzen verarbeitet werden können. Weitere Informationen über Verarbeitungsaktivitäten von J.P. Morgan Asset Management finden Sie in der EMEA-Datenschutzrichtlinie unter [www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy](http://www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy). Weitere Exemplare der EMEA-Datenschutzrichtlinie sind auf Anfrage erhältlich.

**Kosten, Performance und Risiko** Die im vorliegenden Basisinformationsblatt enthaltene Berechnung von Kosten, Wertentwicklung und Risiken erfolgt gemäß der in den EU-Vorschriften festgelegten Methodik. Bitte beachten Sie, dass die berechneten Performance-Szenarien allein aus der früheren Wertentwicklung des Produkts oder eines vergleichbaren Produkts abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Hinweis auf künftige Renditen ist. Ihre Anlage kann daher gefährdet sein und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Renditen. Anleger sollten ihre Anlageentscheidung nicht allein auf der Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

**Performance-Szenarien** Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU2462223558>.

**Bisherige Wertentwicklung** Es stehen nicht ausreichend Daten zur Verfügung, um die jährliche Wertentwicklung der Vergangenheit in einer Grafik darzustellen.

Für eine Erklärung einiger der in diesem Dokument verwendeten Begriffe besuchen Sie bitte das Glossar auf unserer Website unter <https://am.jpmorgan.com/de/de/asset-management/per/library/>.