

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

JPM Global Income D (acc) - EUR
LU0740858492

a befektetési jegy-osztálya JPMorgan Investment Funds – Global Income Fund
a részalapja JPMorgan Investment Funds

Az erre termékre vonatkozó további információért látogasson el a www.jpmorganassetmanagement.lu vagy hívja +(352) 3410 3060

A Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF”) felelős az előállító felügyeletéért JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (a JPMorgan Chase & Co. tagja) a Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentummal kapcsolatban

A Részalap engedélyezett Luxembourg és a szabályozza CSSF.

EZ A DOKUMENTUM NAPON KÉSZÜLT 2026. ÁPRILIS 27.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy befektetési alap. A luxemburgi törvények értelmében a societé anonyme-ként hozták létre és a societé d'investissement a capital variable-nek minősül. Az engedélyezése a 2010. december 17-i luxemburgi törvény I. része értelmében történt, és átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak („ÁÉKBV”) minősül.

Cél, folyamat és irányelvek

Cél Célja rendszeres bevétel biztosítása elsősorban jövedelemtermelő értékpapírok portfóliójába történő befektetés révén világszerte, valamint származékos eszközök igénybevételével.

Befektetési folyamat

Befektetési megközelítés

■ Többeszközös megközelítés, a JPMorgan Asset Management globális befektetési platformjának szakértői segítségével, a kockázattal módosított bevételre fókuszálva.

■ A vagyonkezelő allokációs nézetének rugalmas megvalósítása az eszközosztályok és régiók szintjén.

Befektetési jegy-osztály benchmark 40% Bloomberg US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR / 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 25% Bloomberg Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR

Referenciaindex használata és hasonlóság

■ Teljesítmény-összehasonlítás.

■ A relatív VaR számítások alapja.

A Részalap aktívan kezelt alap. Bár a Részalap birtokában lévő eszközök többsége (a származékos eszközök kivételével) valószínűleg szerepel a referenciaindex összetételében, a Vagyonkezelő tag mérlegelési szabadsággal rendelkezik, hogy eltérjen az értékpapírjai, a súlyozásai és a kockázati jellemzők tárgyában.

Az, hogy a Részalap milyen mértékben fog hasonlítani a referenciaindex összetételére és kockázati jellemzőire, idővel változik, és a teljesítménye jelentősen eltérő lehet.

A befektetés fő kitétsége A befektetések elsősorban a világ bármely részéről származó kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba (az MBS/ABS-eket is beleértve), részvényeibe és ingatlanbefektetési alapjaiba (REIT-ek) történnek, a feltörekvő piacokat is beleértve.

A Részalap várhatóan eszközei 0-25%-át bármilyen hitelminősítésű, jelzálogfedezetű értékpapírokba (MBS) és/vagy eszközfedezetű értékpapírokba (ABS) befekteti. Az MBS-ek, amelyek lehetnek kormányhivatalok által kibocsátottak (ha kibocsátójuk amerikai kvázi kormányzati szerv) vagy nem kormányhivatalok által kibocsátottak (ha kibocsátójuk magánintézmény) olyan, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket jelzálog fedez, beleértve a lakó és kereskedelmi ingatlanokra alapított jelzálogokat is, míg az ABS-eket más eszköztípusok fedezik – ilyenek például a hitelkártya tartozás, a gépjárműkölcsönök, a fogyasztói hitelek és az eszközbérlések. A Részalap befektetési fokozatánál gyengébb minősítésű vagy minősítés nélküli értékpapírokba is befektethet.

A Részalap a China-Hong Kong Connect Programokon keresztül China A-részvényekbe, továbbá átváltható értékpapírokba és devizákba is befektethet.

A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-át fektetheti be részvényekhez kötött értékpapírokba.

Az eszközök legalább 51%-át olyan, pozitív környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkkel rendelkező kibocsátókba fekteti, amelyek a Befektetési kezelő saját ESG-pontszámítási módszerével és/vagy harmadik féltől származó adatokkal mért jó irányítási gyakorlatot követnek.

A Részalap eszközeinek legalább 10%-át az SFDR meghatározása szerinti olyan fenntartható befektetésekre fekteti, amelyek

hozzájárulnak a környezeti vagy társadalmi célkitűzések megvalósításához.

A Befektetési kezelő eltekintethet a mögöttes, részvényekhez kapcsolódó ígervényekben, ÁÉKBV-kban és ETF-ekben fennálló kitétségektől. Ha a mögöttes vállalatok/kibocsátók a Befektetési kezelő módszertana szerint pozitív környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkkel rendelkeznek, és/vagy fenntartható befektetéseknek minősülnek, akkor ez figyelembe vehető a kitétség a minimális kötelezettségek teljesítéséhez.

A Részalap bizonyos ágazatokat, vállalatokat/kibocsátókat vagy gyakorlatokat kizár a befektetési univerzumból meghatározott értékek vagy normákon alapuló szűrési politikák alapján. Ezek a politikák bizonyos iparágakra és vállalatokra vonatkozóan korlátokat vagy teljes kizárást állapítanak meg bizonyos ESG-kritériumok és/vagy a nemzetközi normákon alapuló üzleti gyakorlat minimumkövetelményei alapján. E szűrés támogatása érdekében harmadik fél szolgáltató(k)ra támaszkodik, akik azonosítják a kibocsátó olyan tevékenységeiben való részvételét vagy az azokból származó bevételeit, amelyek nem felelnek meg az értékeknek és normákon alapuló szűréseknek. A harmadik féltől származó adatok pontosságára és/vagy teljességére vonatkozóan korlátozások lehetnek érvényben. A Részalapra vonatkozó kizárási politika megtalálható az Alapkezelő Társaság honlapján (www.jpmorganassetmanagement.lu).

A Részalap a befektetési döntéseibe szisztematikusan bevonja az ESG-elemzést a nem befektetési minősítésű és feltörekvő piaci államkötvények 75%-át, valamint a megvásárolt befektetési minősítésű értékpapírok 90%-át illetően.

Az osztlék nem garantált, mivel a befektetők által évente elért hozam függ a kifizetett osztléktól és a tőkehozamtól, amely negatív is lehet.

A befektetés egyéb kitétsége Legfeljebb 3% feltételhez kötött átváltható kötvényekben.

Hitelintézetű betétekben, pénzügyi eszközökben és pénzügyi alapokban a készpénzes jegyzések és visszaváltások, valamint a folyó és rendkívüli kifizetések kezelésére.

Származékos eszközök Az alábbiakra használatos: befektetési célok;

fedezés; hatékony portfólió-kezelés. *Típusok:* lásd a [Származékos](#)

[eszközök használata a részalap által](#) c. táblázatot a [Hogyan](#)

[alkalmazzák a részalapok a származékos eszközöket,](#)

[instrumentumokat és technikákat](#) c. részben a Tájékoztatóban TRS

beleértve a CFD-eket: nincs A globális kitétség számítási módszere:

relatív VaR. *Tőkeáttétel várható szintje származékos eszközökből:* 150%, csak tájékoztató jelleggel. A tőkeáttétel időről időre jelentősen meghaladhatja ezt a szintet.

Technikák és instrumentumok *Értékpapír-kölcsönzés* Várhatóan 0% és 20% között; maximum 20%.

Devizák Részalap bázisdevizája: EUR. *Eszközdenomináció devizái:*

bármely. *Fedezeti megközelítés:* rugalmas.

Visszaváltás és kereskedés A Részalap befektetési jegyei kérésre visszaválthatók, rendszerint napi kereskedésben.

Osztlékfizetési politika E befektetési jegy-osztály nem fizet osztléket.

Az elért jövedelem a nettó eszközértékben lesz visszatartva.

SFDR besorolás 8. cikk

Megcélzott lakossági befektető

Ez a termék azokat a befektetőket célozza meg, akik a befektetésüket legalább 5 éves időtartamra tervezik, és tisztában vannak a Részalap kockázataival, ideértve a tőkevesztés kockázatát is, valamint:

■ jövedelem elérésére törekednek az eszközosztályok széles körével szembeni kitétségen keresztül;

■ befektetési portfólió részeként kívánják igénybe venni, nem pedig teljes körű befektetési programként.

Időtartam A termék nem rendelkezik lejáratú dátummal. Az Alap Igazgatótanácsa bizonyos körülmények között egyoldalúan felszámolhatja a terméket, és a gyártó elősegítheti az ilyen felszámolást.

Minden adat a J.P. Morgan Asset Managementtől származik, és eltérő nyilatkozat hiányában a jelen közlemény időpontjában helytálló.

Gyakorlati információk

Letétkezelő Az alap letétkezelője a J.P. Morgan SE - luxemburgi fióktelepe.

Jogi információk A JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő bármely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Tájékoztató vonatkozó részeivel.

A(z) JPMorgan Investment Funds több különálló részalapról áll, amelyek mindegyike egy vagy több befektetési osztályt bocsát ki. E dokumentum egy adott befektetési osztályra vonatkozóan készült. A tájékoztató, valamint az éves és féléves beszámolók a(z) JPMorgan Investment Funds alapra vonatkozóan készültek.

A Részalap a(z) JPMorgan Investment Funds része. A luxemburgi törvényeknek megfelelően a Részalapok elkülönült felelősséggel

rendelkeznek. Ez azt jelenti, hogy valamely Részalap eszközei nem fordíthatók a hitelezők vagy harmadik felek által egy másik Részalappal szemben támasztott követelések kielégítésére.

Átváltás A befektetők befektetési jegyeiket átválthatják a Részalap vagy a JPMorgan Investment Funds másik Részalapja (kivéve a Coutts Diversifying Alternatives Multi-Manager Fund alapot) másik befektetési osztályának (kivéve a T-eszközösztályt vagy az F-eszközösztályt) befektetési jegyeire, feltéve, hogy teljesítik a vonatkozó esetleges jogosultsági követelményeket és a minimális tartási összeget. További információk a Tájékoztató „Befektetés a Részalapokba” című részében található.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?**Kockázatok****Alacsonyabb kockázat****Magasabb kockázat**

A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön a terméket 5 évig tartja meg.

Az összesített kockázati mutató a termék kockázati szintjét jelzi más termékekhez képest. Megmutatja, hogy mennyire valószínű, hogy a termék pénzt veszít a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem tudunk Önnek fizetni.

Ez a termék 7-ből 3 besorolású, azaz nem valószínű, hogy kockázati osztályba soroltuk.

Ez osztályozza a jövőbeli teljesítményből származó potenciális veszteségeket alacsony-közepes, és a negatív piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással vannak azon képességünkre, hogy fizetni tudjunk Önnek. A termék kockázata jelentősen magasabb lehet, ha az ajánlott tartási időnél rövidebb ideig tartja.

Ez a termék nem tartalmaz semmilyen védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, így előfordulhat, hogy Ön elveszíti befektetése egy részét vagy egészét. Ha nem tudjuk kifizetni Önnek, amivel tartozunk, a teljes befektetését elveszítheti.

A kockázati mutatóban foglalt kockázatok mellett a termék szempontjából lényeges egyéb kockázatok is befolyásolhatják a termék teljesítményét. Kérjük, olvassa el a tájékoztatót, amely díjmentesen elérhető a(z) www.jpmorganassetmanagement.lu címen.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A feltüntetett adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazzák azokat a költségeket, amelyeket Ön a tanácsadójának vagy a forgalmazónak fizet. A számadatok nem számolnak az Ön személyes adózási helyzetével, ami szintén befolyásolhatja, hogy Ön mennyi pénzt fog visszakapni.

Az, hogy Ön mekkora összeghez jut ebből a termékből, a jövőbeni piaci teljesítménytől függ. A jövőbeni piaci folyamatok bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni őket.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a terméknek az elmúlt 10 évben mutatott legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítménye alapján számított – csupán tájékoztató jellegű – adatok. A piacok a jövőben ettől jelentősen eltérően is alakulhatnak.

A stresszforogatókönyv azt mutatja, hogy mennyit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

Kedvezőtlen: ez a forgatókönyv-típus 2017 és 2022 közötti befektetésként valósult meg.

Mérsékelt: ez a forgatókönyv-típus 2019 és 2024 közötti befektetésként valósult meg.

Kedvező: ez a forgatókönyv-típus 2020 és 2025 közötti befektetésként valósult meg.

Ajánlott tartási időszak		5 több év	
Mintabefektetés		€ 10.000	
Forgatókönyvek		ha Ön 1 év év után kilép	ha Ön 5 év év után kilép (ajánlott tartási időszak)
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		
Hangsúly	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	€ 5.890 -41,1%	€ 6.040 -9,6%
Kedvezőtlen	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	€ 7.860 -21,4%	€ 8.760 -2,6%
Mérsékelt	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	€ 9.750 -2,5%	€ 10.220 0,4%
Kedvező	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	€ 12.170 21,7%	€ 12.360 4,3%

Mi történik, ha JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. nem tud fizetni?

A JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. az Alap adminisztrációjáért és kezeléséért felel, és nem tartja birtokban az Alap eszközeit (a letétkezelő által tartható eszközöket – a vonatkozó előírásokkal összhangban – a letétkezelő letétkezelési hálózatában található letétkezelőnél tartják). A JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., mint a termék gyártója nem köteles kifizetést teljesíteni, mivel a

termék konstrukciója nem ír elő ilyen kifizetést. A befektetők azonban veszteséget szenvedhetnek, ha az Alap vagy a letétkezelő nem képes kifizetést teljesíteni. Nem áll rendelkezésre kártalanítási vagy garanciarendszer, amely ellentételnezné az Ön veszteségének egészét vagy egy részét.

Milyen költségek merülnek fel?

Az a személy, aki tanácsot ad Önnek ezen termékkel kapcsolatban, vagy eladja Önnek ezt a terméket, egyéb költségeket is felszámíthat Önnek. Ilyen esetben ez a személy fog tájékoztatást nyújtani Önnek ezekről a költségekről, és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják az Ön befektetését.

Idővel felmerülő költségek

A táblázatok bemutatják azokat az összegeket, amelyeket az Ön befektetéséből vonnak el a különböző típusú költségek fedezésére. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek tájékoztató jellegűek, amelyek egy példaként szolgáló befektetési összeg és különböző lehetséges befektetési időszakok alapján adódnak.

Az alábbiakat feltételeztük:

- első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). Egyéb befektetési időszakok esetében azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyvben bemutatottak szerint teljesít.
- € 10.000 befektetve.

Mintabefektetés € 10.000	ha Ön 1 év után kilép	ha Ön 5 év után kilép (ajánlott tartási időszak)
Összes költség	€ 697	€ 1.553
Éves költségkihatás*	7,0%	3,0%

(*) Ez azt mutatja, hogy a költségek hogyan csökkentik a hozamot a tartási időszak során minden egyes évben. Megmutatja például, hogy ha az ajánlott tartási időnél kilép, akkor az átlagos éves hozam az előrejelzések szerint 3,4% lesz a költségek levonása előtt, és 0,4% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Éves költségkihatás, ha Ön a következők után lép ki 1 év év
Belépési költségek	5,00% az Ön által ezen befektetés indításakor fizetett összegnek.	500 EUR
Kilépési költségek	0,00% , mi nem számítunk fel kilépési díjat ennél a terméknel, de előfordulhat, hogy a terméket értékesítő személy igen.	0 EUR
Évente felmerülő folyamatos költségek		
Kezelési díjak és egyéb igazgatási vagy működési költségek	1,75% az Ön befektetése értékének évente. Ez magában foglal egy értékpapír-kölcsönzési díjat. Ez egy becsült összeg az elmúlt év tényleges költségei alapján.	175 EUR
Tranzakciós költségek	0,22% az Ön befektetése értékének évente. Ez egy becslés azokról a költségekről, amelyek akkor merülnek fel, amikor megvásároljuk és eladjuk a termék alapjául szolgáló befektetéseket. A tényleges összeg attól függ, hogy milyen mennyiséget vásárolunk és adunk el.	22 EUR
Különleges feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítményi díjak	Ezen termék esetében nincs teljesítménydíj.	0 EUR

Az új befektetési jegy-osztály befektetési jegyei nettó eszközértékének 1%-át meg nem haladó átváltási díj számítható fel.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási időszak: 5 év

Ezt a terméket a teljesítménye esetleges volatilitása miatt hosszabb távú befektetésekre tervezték. Önnek készen kell állnia arra, hogy legalább 5 évig tartsa a befektetését. Ezen időszak alatt bármikor büntetés nélkül

visszaválthatja befektetését, azonban a hozamot negatívan befolyásolhatja befektetése teljesítményének volatilitása. A visszaváltás minden munkanapon lehetséges, a bevételek elszámolása 3 munkanapon belül megtörténik.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panasza van az Alappal kapcsolatban, forduljon hozzánk a +(352) 3410 3060 telefonszámon vagy e-mailben a fundinfo@jpmorgan.com címen, illetve a következő levelezési címen:

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
6 route de Trèves
L-2633 Senningerberg
Luxemburgi Nagyhercegség

A panaszok benyújtásának módjáról és az Alapkezelő panaszkezelési szabályzatáról további részleteket az alábbi webhely Kapcsolat oldalán talál: www.jpmorganassetmanagement.com.

Ha azzal a személlyel szemben van panasza, aki tanácsot adott Önnek a termékkel kapcsolatban vagy aki eladta Önnek a terméket, akkor az adott személy tájékoztatja Önt arról, hogy hol tehet panaszt.

További fontos információk

További információ a Részalapra vonatkozóan, beleértve annak fenntartható jellemzőit, a Tájékoztatóban érhető el az alábbi címen: www.jpmorganassetmanagement.lu. A Tájékoztató, valamint a legfrissebb éves és féléves beszámolók Angol, francia, német, görög, olasz, lengyel, portugál és spanyol nyelvű példányai, továbbá az egy befektetési jegyre jutó legfrissebb Nettó Eszközérték, valamint az eladási és vételi árfolyamok kérésre térítésmentesen beszerezhetők a www.jpmorganassetmanagement.com oldalról, e-mailben (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.jpmorganassetmanagement.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 példány ingyenesen igényelhető az Alapkezelőtől.

Adó A Részalap a luxemburgi adótörvények hatálya alá tartozik. Ez befolyásolhatja a befektető által fizetendő személyi jövedelemadó mértékét.

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 az adatkezelőként eljáró 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.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Az EMEA adatvédelmi szabályzat másolati példányra kérésre rendelkezésre áll.

Költség, teljesítmény és kockázat A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő költség-, teljesítmény- és kockázatszámítások az uniós szabályok által előírt módszertant követik. Vegye figyelembe, hogy a fent kiszámított teljesítmény-forgatókönyvek kizárólag a termék vagy valamely vonatkozó helyettesítő eszköz múltbeli teljesítményén alapulnak, valamint hogy a múltbeli teljesítmény nem jelent iránymutatást a jövőbeli hozamokra vonatkozóan.

Következésképpen a befektetése kockázatot jelenthet, és előfordulhat, hogy nem kapja meg az itt bemutatott hozamot. A befektetők a befektetési döntéseiket nem alapozhatják kizárólag a bemutatott forgatókönyvekre.

Teljesítménnyel kapcsolatos forgatókönyvek A korábbi, havonta frissített teljesítmény-forgatókönyveket a(z) <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0740858492> címen tekintheti meg.

Múltbeli teljesítmény Az elmúlt 10 évre vonatkozó múltbeli teljesítmény elérhető a webhelyünk <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0740858492> oldalán.

A jelen dokumentumban használt fogalmak meghatározása a honlapunkon <https://am.jpmorgan.com/hu/en/asset-management/kiid/fund-documents/> elérhető szöszedetben található.