

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 Latin America Equity A (acc) - USD

LU0210535034

a befektetési jegy-osztálya JPMorgan Funds – Latin America Equity Fund

a részalapja JPMorgan Funds

Az erre termékre vonatkozó további információért látogasson el a www.ipmorganassetmanagement.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 société anonyme-ként hozták létre és société d'investissement à 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, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson elsősorban latin-amerikai vállalatokba történő befektetés révén.

Befektetési folyamat

Befektetési megközelítés

- A fundamentális, alulról felfelé irányuló részvénykiválasztási folyamatot az országok felülről lefelé irányuló megközelítésével kombinálja.
- Határozott meggyőződésen alapuló (high conviction) megközelítést alkalmaz a legjobb befektetési ötletek azonosításához.
- Kiemelkedő és fenntartható növekedési potenciállal rendelkező, jó minőségű vállalatok azonosítására törekszik.

Befektetési jegy-osztály benchmark MSCI Emerging Markets Latin America Index (Total Return Net)

Referenciaindex használata és hasonlóság

- Teljesítmény-összehasonlítás.
- 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 értékpapírai, 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 Az eszközök legalább 67%-át valamely latin-amerikai országban székhellyel rendelkező, vagy gazdasági tevékenységük meghatározó részét ott kifejtő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapíraiba fekteti be. A részalap időről időre jelentős pozíciókat vehet fel adott ágazatokban vagy piacokon.

A befektetés egyéb kitétsége Hitelintézeti betétekben, pénzügyi eszközökben és pénzügyi alapokban a készpénzes jegyzések és visszaváltások, valamint a folyó és rendkívüli kifizetések kezelésére.

Származékos eszközök Felhasználás: fedezeti ügyletek; hatékony portfóliókezelés. **Típusok:** lásd a Tájékoztatóban a [Származékos eszközök használata a részalap által](#) c. táblázatot a [Hogyan alkalmazzák a részalapok a származékos eszközöket, instrumentumokat és technikákat](#) c. részben. **TRS beleértve a CFD-eket:** nincs. **Globális kitétség számításának módja:** kötelezettségvállalás.

Devizák Részalap bázisdevizája: USD. **Eszközdenomináció devizái:** bármely. **Fedezeti megközelítés:** jellemzően nincs fedezeti ügylet.

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

Osztalékfizetési politika E befektetési jegy-osztály nem fizet osztalékot. Az elért jövedelem a nettó eszközértékben lesz visszatartva.

SFDR besorolás 6. 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:

- a latin-amerikai részvénypiacokkal szembeni kitettségen keresztül törekednek hosszú távú tőkenövekedés elérésére;
- tisztában vannak a feltörekvő piaci részvényekkel kapcsolatos kockázatokkal, és hajlandóak vállalni ezeket a kockázatokat a potenciálisan magasabb hozam érdekében;
- befektetési portfólió részeként kívánják igénybe venni, nem pedig teljes körű befektetési programként.

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

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

A Részalap a(z) JPMorgan 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 átválthatnak a Részalap vagy a JPMorgan Funds másik Részalapja (a több alapkezelő által kezelt Részalapok kivételével) másik Befektetési jegy-osztályának (kivéve a T Befektetési jegy-osztály, az F Befektetési jegy-osztály vagy a CPF Befektetési jegy-osztály) befektetési jegyeire, amennyiben teljesítik a vonatkozó jogosultsági követelményeket és a minimális tartási összegeket. További információk a Tájékoztató „Befektetés a Részalapokba” című részében találhatók.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázatok



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 5 besorolású, azaz valószínűleg kockázati osztályba soroltuk.

Ez osztályozza a jövőbeli teljesítményből származó potenciális veszteségeket közepes–magas, és a negatív piaci feltételek valószínűleg 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 stresszforgatókönyv 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 2016 és 2021 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	
		ha Ön 1 egy év év után kilép	ha Ön 5 év év után kilép (ajánlott tartási időszak)
Forgatókönyvek			
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		
Hangsúly	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	\$ 3.410 -65,9%	\$ 2.410 -24,8%
Kedvezőtlen	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	\$ 6.070 -39,3%	\$ 8.060 -4,2%
Mérsékelt	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	\$ 10.230 2,3%	\$ 11.040 2,0%
Kedvező	Mit kaphat vissza a költségek után Átlagos hozam évente	\$ 15.170 51,7%	\$ 17.170 11,4%

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 ellentételezné 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.

	ha Ön 1 egy év év után kilép	ha Ön 5 év év után kilép (ajánlott tartási időszak)
Mintabefektetés \$ 10.000		
Összes költség	\$ 721	\$ 1.801
Éves költségkihatás*	7,2%	3,3%

(*) 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 5,3% lesz a költségek levonása előtt, és 2,0% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a belépéskor vagy kilépéskor		Éves költségkihatás, ha Ön a következők után lép ki 1 év
Belépési költségek	5,00% az Ön által ezen befektetés indításakor fizetett összegnek.	500 USD
Kilépési költségek	0,00% , mi nem számítunk fel kilépési díjat ennél a terméknél, de előfordulhat, hogy a terméket értékesítő személy igen.	0 USD
Évente felmerülő folyamatos költségek		
Kezelési díjak és egyéb igazgatási vagy működési költségek	1,80% az Ön befektetése értékének évente. Ez egy becsült összeg az elmúlt év tényleges költségei alapján.	180 USD
Tranzakciós költségek	0,41% 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.	41 USD
Különleges feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítményi díjak	Ezen termék esetében nincs teljesítménydíj.	0 USD

Az új befektetésiigegy-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 panasz 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 panasz, 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 példánya ingyenesen igénylehető 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 példánya 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/LU0210535034> 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/LU0210535034> oldalán. A jelen dokumentumban használt fogalmak meghatározása a honlapunkon <https://am.jpmorgan.com/hu/en/asset-management/kiid/fund-documents/> elérhető szöszedetben található.