

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.



Produkt	
Name	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - JPM Europe Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF - EUR (acc)
Hersteller	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN	IE0003UN5CT1
Stand	31.12.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Anlageziele, Anlageprozess und Anlagepolitik Ziel Der Teilfonds strebt einen langfristigen Ertrag über jenem des MSCI Europe SRI EU PAB Overlay ESG Custom Index* (der „Vergleichsindex“) an. Dazu investiert er aktiv, hauptsächlich in ein Portfolio von europäischen Unternehmen, wobei er sich an den Zielen des Pariser Klimaabkommens ausrichtet. Vergleichsindex der Anteilklasse MSCI Europe SRI EU PAB Overlay ESG Custom Index* Anlagepolitik Der Teilfonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie. Der Teilfonds strebt an, sein Vermögen vorrangig in Aktien von Unternehmen zu investieren, die in einem europäischen Land ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Teilfonds verfolgt ein nachhaltiges Anlageziel, und nach Ansicht des Anlageverwalters erfüllen seine Anlagen die Kriterien für nachhaltige Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung (SFDR). Der Teilfonds strebt an, den Vergleichsindex langfristig zu übertreffen, wobei er sich an den Zielen des Pariser Klimaabkommens ausrichtet. Der Vergleichsindex besteht aus Aktien mit hoher und mittlerer Kapitalisierung von in Europa ansässigen Unternehmen („Vergleichsindex-Wertpapiere“). Der Vergleichsindex setzt sich aus ausgewählten Unternehmen zusammen, die im MSCI Europe Index (EUR) (das „Anlageuniversum“) enthalten sind. Der Index soll die Anforderungen für am Pariser Klimaabkommen ausgerichtete EU-Referenzwerte gemäß der EU-Verordnung über Referenzwerte für den Klimaschutz erfüllen und ein im Verhältnis zum Anlageuniversum niedrigeres Engagement in Kohlenstoffemissionen bieten, um die langfristigen Ziele des Pariser Klimaabkommens zu erreichen. Der Vergleichsindex wurde als Referenzwert einbezogen, an dem die Wertentwicklung des Teilfonds gemessen werden kann. Der Teilfonds wird seinem Vergleichsindex stark ähneln. Der Teilfonds versucht nicht, die Wertentwicklung des Vergleichsindex oder den Vergleichsindex selbst nachzubilden, sondern hält vielmehr ein Portfolio von Aktien (das Vergleichsindex-Wertpapiere enthalten kann, aber nicht auf diese beschränkt ist), das aktiv ausgewählt und verwaltet wird mit dem Ziel, eine Wertentwicklung der Anlagen zu erzielen, die jene des Vergleichsindex langfristig übersteigt. Um dies zu erreichen, kann der Anlageverwalter diejenigen Wertpapiere übergewichten, die seiner Ansicht nach das größte Potenzial besitzen, den Vergleichsindex zu übertreffen, und Wertpapiere untergewichten oder nicht in Wertpapiere investieren, die er als am stärksten überbewertet einschätzt. Das Portfolio des Teilfonds wird so zusammengestellt, dass es die Anforderungen an den Vergleichsindex gemäß der EU-Verordnung über Referenzwerte für den Klimaschutz, wie oben beschrieben, erfüllt. Der Teilfonds zielt somit auf eine Senkung seiner Treibhausgasintensität um durchschnittlich mindestens 7% pro Jahr und, verglichen mit dem Anlageuniversum, auf eine Gesamtreduktion der Treibhausgasintensität um mindestens 50% ab. Darüber hinaus kann der Anlageverwalter die Wertpapiere des Vergleichsindex untergewichten oder sich gegen eine Investition in sie entscheiden. Er wird jedoch Sektoren mit starken Klimaauswirkungen im Vergleich zum Anlageuniversum insgesamt nicht aktiv untergewichten. Um Auschlüsse anzuwenden, nimmt der Anlageverwalter eine Einschätzung vor und führt auf Werten und Normen basierende Prüfungen durch. Bei diesen Prüfungen greift der Anlageverwalter auf die Unterstützung externer Anbieter zurück, die ermitteln, ob ein Emittent an Geschäften beteiligt ist bzw. welchen Umsatz er mit Geschäften erwirtschaftet, die nicht mit den werte- und normenbasierten Prüfungen vereinbar sind. Weitere Einzelheiten zum Screening-Prozess sind der vollständigen Ausschlusspolitik des Teilfonds zu entnehmen, die auf der Website (www.jpmorganassetmanagement.ie) einsehbar ist. Der Anlageverwalter integriert finanziell wesentliche Umweltthemen, soziale Themen und Governance-Themen („ESG“) in den Anlageprozess des Teilfonds („ESG-Integration“). Unter ESG-Integration versteht man die systematische Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Investmentanalyse und bei Anlageentscheidungen mit dem Ziel, Risiken zu steuern und langfristige Erträge zu optimieren. Die ESG-Integration richtet sich an der finanziellen Wesentlichkeit aus und ist daher nur Teil eines umfassenderen Anlageprozesses. Es handelt sich dabei nur um einen der Faktoren, die der Anlageverwalter beim Portfolioaufbau, einschließlich des Kaufs und Verkaufs von Wertpapieren, neben anderen Faktoren berücksichtigt. Wenn ein Wertpapier nicht mehr als nachhaltige Anlage einzustufen ist, veräußert der Anlageverwalter es so bald wie möglich im Interesse des Teilfonds und in Übereinstimmung mit seiner Ausschlusspolitik. Der Teilfonds berücksichtigt systematisch ESG-Kriterien, einschließlich des Nachhaltigkeitsrisikos, bei der Anlageanalyse und den Anlageentscheidungen für alle erworbenen Wertpapiere (ausgenommen Barmittel, barmittelähnliche Anlagen (Einlagenzertifikate, Commercial Paper und festverzinsliche Staatsanleihen mit Investment-Grade-Rating), Geldmarktfonds und Derivate zum Zwecke einer effizienten Portfolioverwaltung). Die Risikomerkmale des vom Teilfonds gehaltenen Wertpapierportfolios, zum Beispiel die Höhe der Volatilität, entsprechen im Großen und Ganzen den Risikomerkmale des Vergleichsindex. Der Teilfonds darf zum Zweck einer effizienten Portfolioverwaltung Derivate einsetzen. Die Basiswährung des Teilfonds ist der EUR. Der Teilfonds wird seine vollständigen Bestände täglich öffentlich bekanntgeben. Einzelheiten zu den Beständen des Teilfonds sowie zur Politik der vollständigen Offenlegung sind auf www.jpmorganassetmanagement.lu zu finden. SFDR-Klassifizierung Artikel 9 Laufzeit
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben. Der Teilfonds richtet sich an Anleger mit langfristigem Anlagehorizont, die langfristige Erträge über jenen des Vergleichsindex anstreben. Er investiert aktiv, hauptsächlich in ein Portfolio von europäischen Unternehmen, wobei er sich an den Zielen des Pariser Klimaabkommens ausrichtet. Anleger sollten die mit einer Anlage verbundenen Risiken verstehen, einschließlich des Risikos eines vollständigen Verlustes des eingesetzten Kapitals, und müssen überprüfen, ob das Anlageziel und die Risiken des Teilfonds mit ihren eigenen Anlagezielen und ihrer eigenen Risikobereitschaft vereinbar sind. Der Teilfonds darf nicht als vollständiger Anlageplan verstanden werden. Es wird davon ausgegangen, dass es sich bei den Anlegern des Teilfonds typischerweise um Anleger handelt, die ein breites Engagement an den weltweiten Aktienmärkten wünschen, von potenziellen Überschussrenditen bei gleichen Risiken wie bei der Direktanlage in die Wertpapiere, die von dem Vergleichsindex repräsentiert werden, profitieren wollen und die bereit sind, die mit einer derartigen Anlage verbundenen Risiken, darunter das mit einem solchen Markt verbundene Volatilitätsrisiko, zu akzeptieren.

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

Risikoindikator

← Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko →

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Der Gesamtrisikoindikator 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen beziehen sich sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre			
Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.290 EUR	3.890 EUR
	Prozentuale Rendite	-57,1 %	-17,2 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.310 EUR	10.930 EUR
	Prozentuale Rendite	-16,9 %	1,8 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.840 EUR	14.420 EUR
	Prozentuale Rendite	8,4 %	7,6 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.290 EUR	20.340 EUR
	Prozentuale Rendite	42,9 %	15,3 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
²⁾ Pessimistisch: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2024 und 2025 ein.
³⁾ Mittel: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2019 und 2024 ein.
⁴⁾ Optimistisch: diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2020 und 2025 ein.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	46 EUR	278 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,5 %	0,5 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,1 % vor Kosten und 7,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	25 EUR
Transaktionskosten	0,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	21 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.