

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 US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned UCITS ETF - EUR (acc)
Hersteller	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN	IE00015MBLC4
Stand	30.08.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	<p>Anlageziele, Anlageprozess und Anlagepolitik Ziel Der Teilfonds strebt einen langfristigen Ertrag über jenem des MSCI USA SRI EU PAB Overlay ESG Custom Index* (der „Vergleichsindex“) an. Dazu investiert er aktiv, hauptsächlich in ein Portfolio von US-Unternehmen, wobei er sich an den Zielen des Pariser Klimaabkommens ausrichtet. Vergleichsindex der Anteilklasse MSCI USA 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 den USA ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Teilfonds kann zudem in begrenztem Umfang in kanadischen Unternehmen anlegen. 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 Large-Cap-Aktien von US-Unternehmen („Vergleichsindex-Wertpapiere“). Der Vergleichsindex setzt sich aus ausgewählten Unternehmen zusammen, die im MSCI USA Index (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 Ausschlüsse 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 Teilfonds ist bestrebt, die Auswirkungen von ESG-Faktoren im Rahmen eines zukunftsorientierten Anlageansatzes und, wenn möglich, über einen aktiven Dialog mit den Unternehmen zu bewerten und versucht, durch positive Beeinflussung der Geschäftspraktiken die Nachhaltigkeit zu verbessern. Der Anlageverwalter konzentriert sich auf wichtige Risikofaktoren wie z. B. Bilanzierungs- und Steuerrichtlinien, Offenlegung und Kommunikation mit Anlegern, Aktionärsrechte, Vergütung sowie soziale und ökologische Faktoren. Die ESG-Bewertung anhand dieser Risikofaktoren wird in den vorstehend beschriebenen Anlageprozess integriert. 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 bei der Anlageanalyse und den Anlageentscheidungen für alle erworbenen Wertpapiere (ohne Barmittel). 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 USD. 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. Laufzeit Artikel 9</p>
Kleinanleger-Zielgruppe	<p>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 US-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 US-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.</p>

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.

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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch 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.

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.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind 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 die schlechteste, 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		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
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	960 EUR	1.030 EUR
	Prozentuale Rendite	-90,4 %	-36,6 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.760 EUR	9.510 EUR
	Prozentuale Rendite	-12,4 %	-1,0 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.260 EUR	19.110 EUR
	Prozentuale Rendite	12,6 %	13,8 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.090 EUR	24.010 EUR
	Prozentuale Rendite	50,9 %	19,1 %

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 2021 und 2023 ein.

³⁾ Mittel: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022 ein.

⁴⁾ Optimistisch: diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2016 und 2021 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	25 EUR	176 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,3 %	0,3 % 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 14,1 % vor Kosten und 13,8 % 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	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	20 EUR
Transaktionskosten	0,05 % 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.	5 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.