essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

JPM EU Government Bond C (acc) - EUR
LU0355583906
een aandelenklasse van JPMorgan Funds – EU Government Bond Fund
een sub-fonds van JPMorgan Funds
Voor nadere informatie over dit product kunt u terecht op www.jpmorganassetmanagement.lu of bellen naar +(352) 3410 3060
De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (een onderdeel van JPMorgan Chase & Co.) voor dit essentiële-informatiedocument
Aan het Sub-Fonds is vergunning verleend in Luxembourg en wordt gereguleerd door CSSF.
DIT DOCUMENT IS OPGESTELD OP 19 OKTOBER 2026

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een beleggingsfonds. Het is opgericht naar Luxemburgs recht als een société anonyme (naamloze vennootschap) die aan de criteria van een société d'investissement à capital variable (SICAV) voldoet. Uit hoofde van de Luxemburgse Wet van 17 december 2010, Deel I, is er vergunning aan verleend en het voldoet aan de criteria voor een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten ("ICBE").

Doelstellingen, proces en beleid

Doel Een rendement genereren dat in lijn is met dat van de benchmark door hoofdzakelijk te beleggen in schuldpapier van overheden in de EU.

Beleggingsproces

Beleggingsaanpak

- Hanteert een wereldwijd geïntegreerd op onderzoek gebaseerd beleggingsproces dat de nadruk legt op het analyseren van fundamentele, kwantitatieve en technische factoren binnen diverse landen, sectoren en emittenten.
- Streeft naar gediversifieerde bronnen van portefeuillerendement - inclusief durationbeheer, positionering van rendementscurve, inflatiehandel en cross-markets trading.
- Belegt in schuldpapier van overheden en aan de overheid gerelateerd schuldpapier binnen de EU.

Benchmark van de Aandelenklasse J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond Index (Total Return Gross)

Gebruik van en overeenkomsten met de benchmark

- Vergelijking van prestaties.
- Basis voor relatieve VaR-berekeningen.

Het Sub-Fonds wordt actief beheerd. De meerderheid van de emittenten van effecten in het Sub-Fonds is doorgaans in de benchmark vertegenwoordigd, omdat de Beleggingsbeheerder zijn portefeuille samenstelt op basis van de benchmark. Hij beschikt echter over een bepaalde vrijheid om aan de hand van indicatieve risicofactoren naar eigen goeddunken af te wijken van de samenstelling en risicokenmerken van de benchmark.
De samenstelling en de risicokenmerken van het Sub-Fonds zullen overeenkomsten vertonen met die van de benchmark; de vrijheid van de Beleggingsbeheerder om naar eigen goeddunken van de benchmark af te wijken, kan er echter toe leiden dat het rendement afwijkt van dat van de benchmark.

Belangrijkste beleggingen Activa voornamelijk belegd in schuldpapier dat is uitgegeven of wordt gegarandeerd door EU-overheden, waaronder lokale overheden en instanties, en dat in EUR of in een andere valuta van de EU luidt.
Het Sub-Fonds kan voor maximaal 20% belegd zijn in schuldpapier dat is uitgegeven of wordt gegarandeerd door supranationale organisaties, en dat in EUR of in een andere valuta van de EU luidt.
Minimaal 51% van de activa wordt belegd in emittenten met positieve ecologische en/of sociale kenmerken en goede governancepraktijken, zoals gemeten aan de hand van de bedrijfseigen ESG-beoordelingsmethode van de Beleggingsbeheerder en/of gegevens van derden.

Het Sub-Fonds belegt ten minste 10% van het vermogen in duurzame beleggingen die in de zin van de SFDR bijdragen aan ecologische of sociale doelstellingen.
Het Sub-Fonds sluit bepaalde sectoren, bedrijven/emittenten of praktijken uit aan de hand van beleidspunten voor screening op basis van concrete normen of waarden. Deze beleidspunten bestaan uit plafondwaarden voor of categorische uitsluitingen van bepaalde sectoren en bedrijven op basis van concrete ESG-criteria en/of minimumnormen voor bedrijfspraktijken op basis van internationale standaarden. Daarvoor schakelt hij de hulp in van een of meerdere externe aanbieders, die onderzoeken of een emittent deelneemt aan of rendement behaalt uit activiteiten die in strijd zijn met de normen- en waardescreening. Gegevens van externe aanbieders kunnen gebreken vertonen met betrekking tot hun juistheid en/of volledigheid. Het uitsluitingsbeleid van het Sub-Fonds is in te zien op de Website van de Beheermaatschappij (www.jpmorganassetmanagement.lu).
Voor ten minste 90% van de aangekochte effecten houdt het Sub-Fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen systematisch rekening met ESG-analyses.

Overige beleggingen Deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen voor het beheer van inschrijvingen en terugkopen in contanten en van lopende en uitzonderlijke betalingen.

Valuta's *Basisvaluta van het Sub-Fonds:* EUR *Valuta's waarin de activa luiden:* alle. *Aanpak op het vlak van hedging:* meestal afgedekt tegen basisvaluta.

Terugkoop en handel U kunt uw aandelen van het Sub-Fonds op verzoek laten terugkopen. Dergelijke verzoeken worden normaliter iedere handelsdag verwerkt.

Distributiebeleid Deze Aandelenklasse keert geen dividend uit. De gerealiseerde inkomsten zijn opgenomen in de Intrinsieke Waarde.

SFDR-classificatie: Artikel 8

Beoogde particuliere belegger

Dit product is bedoeld voor beleggers die dit product ten minste vijf jaar willen aanhouden, zich bewust zijn van de risico's van het Sub-Fonds, waaronder het risico op vermogensverlies, en die:

- beleggingsrendement willen genereren door blootstelling aan de staatsobligatiemarkten van de EU;
- hun belegging in het Sub-Fonds willen gebruiken als onderdeel van een beleggingsportefeuille en niet als een volledig beleggingsplan.

Looptijd Het product heeft geen vervaldatum. De Raad van Bestuur van het Fonds kan onder bepaalde omstandigheden eenzijdig besluiten het product te liquideren en de ontwikkelaar zou een dergelijke liquidatie faciliteren.

Praktische informatie

Bewaarder De depositaris van het fonds is J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch.

Juridische informatie JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan slechts aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in

overeenstemming is met de desbetreffende delen van het Prospectus. JPMorgan Funds bestaat uit afzonderlijke Sub-Fondsen, die elk een of meer Aandelenklassen uitgeven. Dit document is opgesteld voor een bepaalde Aandelenklasse. Het Prospectus en het halfjaar- en jaarverslag zijn opgesteld voor JPMorgan Funds.
Het Sub-Fonds maakt deel uit van JPMorgan Funds. Naar Luxemburgs recht geldt gescheiden aansprakelijkheid tussen Sub-Fondsen. Dit betekent dat de activa van een Sub-Fonds niet beschikbaar zijn om te voldoen aan een vordering van een crediteur of een andere derde op een ander Sub-Fonds.

Omwisselen Beleggers mogen met inachtneming van alle toelatingsvoorwaarden en minimaal aan te houden bedragen overstappen naar Aandelen van een andere Aandelenklasse (met uitzondering van T-, F- en CPF-Aandelenklassen) van het Sub-Fonds of een ander Sub-Fonds van JPMorgan Funds (met uitzondering van Multi-Manager-Sub-Fondsen). Nadere informatie is te vinden in het onderdeel "Beleggen in de Sub-Fondsen" van het Prospectus.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's

Lager risico — Hoger risico

1	2	**3**	4	5	6	7

De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product minstens 5 jaar aanhoudt.

De risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Het geeft aan hoe groot de kans is dat het product verlieslijdend is vanwege bewegingen op de markt of omdat we u niet zouden kunnen betalen.
We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is klein risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot gemiddeld, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Het risico van het product kan aanmerkelijk hoger uitvallen als het korter wordt aangehouden dan de aanbevolen periode van bezit.
Dit product beschermt u op geen enkele manier tegen toekomstige marktbewegingen, wat betekent dat u uw inleg gedeeltelijk of in zijn geheel zou kunnen verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.
Ook risico's die niet in de risico-indicator zijn meegenomen kunnen van significante invloed zijn op het rendement van het product.
Nadere informatie vindt u in het Prospectus, kosteloos verkrijgbaar op www.jpmorganassetmanagement.lu.

Prestatiescenario's

De weergegeven cijfers zijn na aftrek van alle kosten van het product zelf, maar zonder aanvullende kosten die u eventueel aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. In de cijfers wordt geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook van invloed kan zijn op uw uiteindelijke rendement.
Wat dit product u oplevert, is afhankelijk van hoe de markt zich in de toekomst ontwikkelt. De toekomstige ontwikkelingen op de markt zijn allesbehalve zeker en kunnen niet nauwkeurig voorspeld worden.
De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn respectievelijk gebaseerd over het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product in de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst radicaal anders kunnen ontwikkelen.
Het stress-scenario is een schatting van wat u in extreme marktomstandigheden mogelijk terugverdient.
Ongunstig: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen 2021 en 2026.
Gematigd: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen 2018 en 2023.
Gunstig: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen 2016 en 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	**Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw volledige inleg of een gedeelte ervan verliezen.**		
Stress	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**€ 7.680** -23,2%	**€ 7.020** -6,8%
Ongunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**€ 8.220** -17,8%	**€ 8.590** -3,0%
Gemiddeld	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**€ 10.140** 1,4%	**€ 9.110** -1,8%
Gunstig	**Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten** Gemiddeld rendement per jaar	**€ 11.200** 12,0%	**€ 11.280** 2,4%

Wat gebeurt er als JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. niet kan uitbetalen?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. is verantwoordelijk voor de administratie en het beheer van het Fonds, en houdt geen activa van het Fonds aan (activa die door een bewaarder kunnen worden aangehouden, worden overeenkomstig de toepasselijke wet- en regelgeving aangehouden bij een bewaarder in zijn bewaarnetwerk). In zijn hoedanigheid van initiator van dit product is JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. niet verplicht tot uitbetaling, omdat een dergelijke betalingsverplichting niet in het productontwerp is opgenomen. Beleggers kunnen dan ook verlies lijden als het Fonds of de bewaarder niet in staat is uit te betalen. Er geldt geen compensatie- of waarborgregeling die eventuele verliezen volledig of gedeeltelijk zou dekken.

Wat zijn de kosten?

De persoon die advies geeft over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kostenposten

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren afhankelijk van hoeveel u belegt en hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.
We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- er € 10.000 wordt belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	**€ 53**	**€ 249**
Jaarlijkse kostenpercentage	**0,5%**	**0,5%**

(*) Hieraan ziet u hoeveel uw rendement daalt vanwege de kosten, voor ieder jaar van uw beleggingsperiode. Als u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, ziet u bijvoorbeeld dat uw jaarlijkse gemiddelde rendement geschat wordt op -1,3% vóór aftrek van kosten en -1,8% na aftrek van kosten.

Uitsplitsing van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	**0,00%** , wij brengen geen instapvergoeding in rekening.	**0 EUR**
Uitstapvergoeding	**0,00%** , wij brengen geen uitstapvergoeding in rekening voor dit product, maar mogelijk doet de persoon die u dit product verkoopt dat wel.	**0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	**0,40%** van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijk gemaakte kosten over het afgelopen jaar.	**40 EUR**
Transactiekosten	**0,13%** van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken wanneer we de onderliggende waarden voor het product aankopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	**13 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Voor dit product wordt er geen prestatievergoeding in rekening gebracht.	**0 EUR**

Er kunnen conversiekosten van maximaal 1% van de Intrinsieke Waarde van de aandelen in de nieuwe Aandelenklasse in rekening worden gebracht.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen beleggingstermijn 5 jaar

Dit product is bedoeld als belegging voor de langere termijn omdat het rendement een volatiel verloop kan hebben; we gaan ervan uit dat u ten minste vijf jaar belegd blijft. Gedurende deze periode kunt u uw belegging op ieder moment kosteloos laten terugkopen. De opbrengst kan echter negatief worden beïnvloed door de volatiliteit van het rendement. Terugkoopverzoeken kunnen op iedere werkdag worden ingediend en de opbrengst wordt binnen drie werkdagen uitbetaald.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht hebben over het Fonds, kunt u contact met ons opnemen: per telefoon via +(352) 3410 3060, per e-mail via fundinfo@jpmorgan.com of per post via
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
6 route de Trèves
L-2633 Senningerberg
Groothertogdom Luxemburg

Nadere informatie over hoe u een klacht indient en de klachtenprocedure van de Beheerder vindt u op de Contact-pagina op de website www.jpmorganassetmanagement.com.
Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u uw klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Nadere informatie over het Sub-Fonds en de duurzame kenmerken ervan is te vinden in het Prospectus en op www.jpmorganassetmanagement.lu. Exemplaren van het Prospectus en van het laatste jaar- en halfjaarverslag in Engels, Frans, Duits, Italiaans, Portugees en Spaans, alsmede de meest recente Intrinsieke Waarde per Aandeel en bied- en laatkoersen zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar via www.jpmorganassetmanagement.com, e-mail aan fundinfo@jpmorgan.com of op schriftelijk verzoek aan JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Groothertogdom Luxemburg.
Vergoedingenbeleid Voor het vergoedingenbeleid van de Beheermaatschappij wordt verwezen naar http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy. Dit beleid omvat niet alleen nadere informatie over de wijze waarop vergoedingen en winst worden berekend, maar ook over de verantwoordelijkheden en samenstelling van de commissie die toezicht houdt op het beleid en het controleert. Bij de Beheermaatschappij kan gratis een exemplaar van dit beleid worden aangevraagd.
Belasting Op het Sub-Fonds zijn de Luxemburgse belastingvoorschriften van toepassing. Dit kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingsituatie van de belegger.
Privacy beleid Wij wijzen erop dat uw telefoongesprekken met J.P. Morgan Asset Management van rechtswege, om veiligheidsredenen en in het kader van opleidingen kunnen worden opgenomen en beluisterd. Ook wijzen wij erop dat de informatie en gegevens van uw communicatie met J.P. Morgan Asset Management, die optreedt als verantwoordelijke voor de verwerking, kunnen worden verwerkt in overeenstemming met het toepasselijke gegevensbeschermingsrecht. Nadere informatie over de gegevensverwerking van J.P. Morgan Asset Management vindt u in het EMEA-privacybeleid, dat beschikbaar is op www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Aanvullende exemplaren van het EMEA Privacy beleid zijn op verzoek beschikbaar.
Kosten, resultaten en risico De in dit essentiële-informatiedocument weergegeven kosten, rendementen en risico's zijn berekend aan de hand van de berekenmethoden die de Europese wet- en regelgeving voorschrijft. De hierboven berekende prestatiescenario's zijn uitsluitend gebaseerd op de historische resultaten van het product of een relevante plaatsvervangende maatstaf, en die resultaten uit het verleden zijn geen garantie voor toekomstig rendement. Met uw belegging loopt u mogelijk risico en er bestaat geen garantie dat u het weergegeven rendement behaalt.
Beleggers mogen hun beleggingsbeslissingen niet uitsluitend op de weergegeven scenario's baseren.
Prestatiescenario's U vindt maandelijks de geactualiseerde versie van alle eerdere prestatiescenario's op https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0355583906.
In het verleden behaalde resultaten De prestaties in het verleden kunt u voor de afgelopen 10 jaar vinden op onze website: https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0355583906.
Voor een toelichting op sommige in dit document gebruikte termen kunt u de verklarende woordenlijst op onze website https://am.jpmorgan.com/nl/nl/asset-management/per/library/raadplegen.