

Basisinformationsblatt

Gegenstand

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

JPM USD Liquidity LVNAV Reserves (dist.)
LU0135703451

eine Anteilklasse von JPMorgan Liquidity Funds – USD Liquidity LVNAV Fund
ein Teilfonds von JPMorgan Liquidity Funds

Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie auf www.jpmorganassetmanagement.lu oder unter der Nummer +(352) 3410 3060

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist zuständig für die Aufsicht des Herstellers, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (ein Mitglied von JPMorgan Chase & Co.) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt.

Der Teilfonds ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die CSSF.

DIESES DOKUMENT WURDE ERSTELLT AM 20. SEPTEMBER 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Investmentfonds. Der Fonds ist eine nach luxemburgischem Recht errichtete Aktiengesellschaft (Société anonyme), die als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'Investissement à Capital Variable) gilt. Diese ist gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 zugelassen und gilt als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

Anlageziele, Anlageprozess und Anlagepolitik

Ziel Der Teilfonds ist bestrebt, im Rahmen der geltenden Geldmarktzinssätze eine Rendite in der Referenzwährung zu erzielen und gleichzeitig das Kapital im Einklang mit diesen Zinssätzen zu erhalten sowie eine hohe Liquidität zu gewährleisten.

Vergleichsindex der Anteilklasse Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, ohne Bezug auf einen Vergleichsindex bzw. einen Performancevergleich mit einem solchen.

Anlagepolitik Der Teilfonds investiert sein Vermögen in kurzfristige auf USD lautende Schuldtitel, Einlagen bei Kreditinstituten und umgekehrte Pensionsgeschäfte.

Der Teilfonds kann bei negativen Marktbedingungen ein Engagement in Anlagen halten, die entweder keine oder eine negative Rendite aufweisen.

Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit der Anlagen des Teilfonds beträgt höchstens 60 Tage. Die anfängliche oder die Restlaufzeit der einzelnen Schuldtitel darf zum Zeitpunkt des Erwerbs 397 Tage nicht überschreiten.

Zusätzlich zur Erteilung einer positiven Bewertung ihrer Bonität nach den internen Bonitätsverfahren der Verwaltungsgesellschaft müssen Schuldtitel mit einem langfristigen Rating mit mindestens „A“ und Schuldtitel mit einem kurzfristigen Rating mit mindestens „A-1“ von Standard & Poor's oder mit einem vergleichbaren Rating einer anderen unabhängigen Ratingagentur bewertet sein.

Der Teilfonds kann auch in Schuldtitel ohne Rating investieren, die eine vergleichbare Bonität wie die oben beschriebene aufweisen.

Der Anlageverwalter nimmt eine Einschätzung hinsichtlich der Frage vor, ob ökologische, soziale und governancebezogene Faktoren (ESG-Faktoren) wesentliche negative oder positive Auswirkungen auf die Cashflows oder Risikoprofile zahlreicher Emittenten, in denen der Teilfonds möglicherweise anlegt, haben könnten. Diese Feststellungen sind möglicherweise nicht eindeutig und der Teilfonds kauft und hält unter Umständen Wertpapiere von Emittenten, die von diesen Faktoren negativ beeinflusst werden, während er Wertpapiere von Emittenten, die möglicherweise positiv von diesen Faktoren beeinflusst werden, verkauft oder erst gar nicht in diesen anlegt.

Der Teilfonds versucht, eine von mindestens einer Ratingagentur vergebene Bewertung mit „AAA“ oder eine entsprechende Bewertung beizubehalten.

Mindestens 51% der Vermögenswerte sind in Emittenten mit positiven ökologischen und/oder sozialen Merkmalen investiert, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden. Die Bewertung erfolgt hierbei mithilfe der firmeneigenen ESG-Scoring-Methode des Anlageverwalters und/oder Daten von Dritten. Zudem bezieht der Teilfonds eine Reihe speziell zusammengestellter Daten über Mitarbeiterbindung und Vielfalt (Employee Engagement and Diversity, EE&D) in den Anlageprozess ein, die das Geschlechterverhältnis, Diversitätsprogramme, ethnische Vielfalt und Entgeltgleichheit berücksichtigen. Die berücksichtigten Faktoren können Änderungen unterliegen, weisen aber stets einen direkten EE&D-Bezug auf. Der Teilfonds investiert mindestens 51% der Vermögenswerte mit EE&D-Rating in Emittenten, die einen vordefinierten Schwellenwert in Bezug auf EE&D-Kriterien übertreffen müssen.

Der Teilfonds legt mindestens 10% des Vermögens (ohne zusätzliche liquide Mittel für das effiziente Portfoliomanagement) in nachhaltigen Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung (SFDR) an, die zu ökologischen oder sozialen Zielen beitragen.

Der Teilfonds schließt bestimmte Sektoren, Unternehmen/Emittenten oder Praktiken aus dem Anlageuniversum auf Grundlage spezieller werte- oder normenbasierter Screening-Richtlinien aus. In diesen Richtlinien sind Schwellenwerte für bestimmte Branchen und Unternehmen auf der Grundlage bestimmter ESG-Kriterien und/oder Mindeststandards für Geschäftspraktiken, die auf internationalen Standards basieren, festgelegt. Gegebenenfalls werden bestimmte Branchen und Unternehmen vollständig ausgeschlossen. Bei diesen Prüfungen greift er 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. Daten von externen Anbietern können Beschränkungen in Bezug auf ihre Genauigkeit und/oder Vollständigkeit unterliegen. Die Ausschusspolitik des Teilfonds ist auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.jpmorganassetmanagement.lu.) einsehbar.

Der Teilfonds berücksichtigt systematisch ESG-Analysen bei seinen Anlageentscheidungen für mindestens 90% der erworbenen Wertpapiere.

Dieser Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen eines „Geldmarktfonds mit Nettoinventarwert mit niedriger Volatilität“ im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 über Geldmarktfonds in ihrer jeweils aktuellen Fassung und steht daher im Einklang mit diesen Leitlinien.

ESG-Ansatz ESG Promote

Rücknahme und Handel Die Anteile des Teilfonds können auf Verlangen zurückgenommen werden, wobei der Handel normalerweise täglich stattfindet.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilklasse schüttet normalerweise Erträge aus.

SFDR-Klassifizierung Artikel 8

Angesprochener Kleinanleger

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens 1 Jahr haben und die Risiken des Teilfonds, einschließlich des Kapitalverlustrisikos, verstehen.

- Bei diesem Teilfonds handelt es sich um einen Liquiditätsteilfonds, der zur Verbesserung seiner Rendite hochwertige kurzfristige Schuldtitel, Einlagen bei Kreditinstituten und umgekehrte Pensionsgeschäfte einsetzt. Dementsprechend suchen Anleger dieses Teilfonds vermutlich nach einer Alternative zu Baranlagen für ihre mittel- oder kurzfristigen Geldanlagen, wie temporäre Barmittel von Pensionsfonds oder liquide Bestandteile eines Investmentportfolios.
- Der Teilfonds wird Anlegern angeboten, die ein hohes Maß an Liquidität wünschen, und ist für kurzfristige Anlagen ausgelegt. Anleger sollten die mit einer Anlage verbundenen Risiken verstehen 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.

Laufzeit Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Der Verwaltungsrat des Fonds kann unter bestimmten Bedingungen einseitig beschließen, das Produkt zu liquidieren, und der Hersteller würde eine solche Liquidation ermöglichen.

Praktische Hinweise

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist J.P. Morgan SE – Zweigniederlassung Luxemburg.

Rechtliche Hinweise JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument

Alle Daten stammen von J.P. Morgan Asset Management und sind, sofern nicht anders angegeben, zum Zeitpunkt der Verfassung dieses Kommentars korrekt.

Beispielhafte Anlage \$ 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	\$ 77
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,8%

(*) Dies zeigt, wie die Kosten in jedem Jahr der Haltedauer Ihre Rendite mindern. Aus der Darstellung wird beispielsweise ersichtlich, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, mit 0,4% vor Kosten und 0,4% nach Kosten prognostiziert wird.

Zusammensetzung der Kosten

		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	0,00% Wir erheben keine Einstiegsgebühr.	0 USD
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, aber möglicherweise tut dies die Person, die Ihnen das Produkt verkauft.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,75% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des vergangenen Jahres beruht.	75 USD
Transaktionskosten	0,02% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt in Abhängigkeit davon, wie viel wir kaufen und verkaufen.	2 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine an die Wertentwicklung gebundene Gebühr erhoben.	0 USD

Es kann eine Umtauschgebühr von höchstens 1% des Nettoinventarwerts der Anteile der neuen Anteilklasse erhoben werden.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr(e)

Dieses Produkt ist angesichts seines Volatilitätsprofils für kurzfristigere Anlagen konzipiert. Sie sollten sich auf eine Haltedauer von mindestens 1 Jahr einstellen. Sie können Ihre Anlage während dieses Zeitraums

jederzeit ohne Sanktionen zurückgeben. Ihr Anlageertrag kann in diesem Fall jedoch durch die Volatilität der Performance beeinträchtigt werden. Rücknahmen sind an jedem Geschäftstag möglich; die Auszahlung von Erlösen erfolgt nach 1 Werktag.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei einer Beschwerde über den Fonds können Sie sich telefonisch unter der Nummer +(352) 3410 3060 an uns wenden oder schriftlich an fundinfo@jpmorgan.com oder an JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Großherzogtum Luxemburg

Weitere Informationen über die Vorgehensweise bei Beschwerden und die Richtlinie zum Umgang des Fondsmanagers mit Beschwerden finden Sie im Bereich „Kontakt“ auf der Website unter www.jpmorganassetmanagement.com. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten hat oder die Ihnen dieses Produkt verkauft hat, wird man Ihnen mitteilen, wo Sie Ihre Beschwerde einreichen können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zum Teilfonds, einschließlich seiner nachhaltigen Eigenschaften, sind im Verkaufsprospekt enthalten und auf www.jpmorganassetmanagement.lu verfügbar. Exemplare des Verkaufsprospekts und des letzten Jahresberichts sowie späterer Halbjahresberichte auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Portugiesisch und Spanisch ebenso wie der letzte Nettoinventarwert je Anteil und die Ausgabe- und Rücknahmepreise sind auf Anfrage kostenlos von www.jpmorganassetmanagement.com, per E-Mail an fundinfo@jpmorgan.com oder mittels schriftlicher Anfrage bei JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Großherzogtum Luxemburg erhältlich.

Vergütungspolitik Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft finden Sie unter <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Diese Politik enthält Einzelheiten dazu, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, einschließlich der Aufgaben und der Zusammensetzung des Ausschusses, der die Vergütungspolitik beaufsichtigt und kontrolliert. Ein Exemplar dieser Politik kann kostenfrei bei der Verwaltungsgesellschaft angefordert werden.

Steuer Der Teilfonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann sich auf die persönliche steuerliche Situation des Anlegers auswirken.

Datenschutzrichtlinie Hinweis: Wenn Sie J.P. Morgan Asset Management telefonisch kontaktieren, können diese Gespräche zu rechtlichen, Sicherheits- und Schulungszwecken aufgezeichnet werden. Zudem weisen wir Sie darauf hin, dass Informationen und Daten aus der Kommunikation mit Ihnen von J. P. Morgan Asset Management in ihrer

Funktion als Datenverantwortlicher gemäß den anwendbaren Datenschutzgesetzen verarbeitet werden können. Weitere Informationen über Verarbeitungsaktivitäten von J.P. Morgan Asset Management finden Sie in der EMEA-Datenschutzrichtlinie unter www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Weitere Exemplare der EMEA-Datenschutzrichtlinie sind auf Anfrage erhältlich.

Kosten, Performance und Risiko Die im vorliegenden Basisinformationsblatt enthaltene Berechnung von Kosten, Wertentwicklung und Risiken erfolgt gemäß der in den EU-Vorschriften festgelegten Methodik. Bitte beachten Sie, dass die berechneten Performance-Szenarien allein aus der früheren Wertentwicklung des Produkts oder eines vergleichbaren Produkts abgeleitet sind und dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Hinweis auf künftige Renditen ist. Ihre Anlage kann daher gefährdet sein und Sie erhalten möglicherweise nicht die dargestellten Renditen. Anleger sollten ihre Anlageentscheidung nicht allein auf der Grundlage der dargestellten Szenarien treffen.

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0135703451>.

Bisherige Wertentwicklung Die Wertentwicklung über die vergangenen 10 Jahre finden Sie auf unserer Website unter <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0135703451>. Für eine Erklärung einiger der in diesem Dokument verwendeten Begriffe besuchen Sie bitte das Glossar auf unserer Website unter <https://am.jpmorgan.com/de/de/asset-management/per/library/>.