

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 Income Fund C (div) - USD
LU1041600773

eine Anteilklasse von JPMorgan Funds – Income Fund
ein Teilfonds von JPMorgan 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 Luxembourg und reguliert durch die CSSF.

DIESES DOKUMENT WURDE ERSTELLT AM 30. JULI 2025

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 Erzielung von Erträgen durch die vorwiegende Anlage in Schuldtiteln.

Anlageprozess

Anlageansatz

- Der Teilfonds wendet einen global integrierten, Research-basierten Anlageprozess an, der sich auf die Analyse fundamentaler, quantitativer und technischer Faktoren über verschiedene Länder, Sektoren und Emittenten hinweg konzentriert.
- Der Teilfonds verfolgt einen unbeschränkten Ansatz, um die besten Anlageideen in verschiedenen Anleihemärkten und Ländern zu finden und setzt dabei einen Schwerpunkt auf die Erzielung einer stetigen Ertragsausschüttung.
- Je nach den Marktbedingungen nimmt er dynamische Umschichtungen bei den Sektoren und Ländern sowie Anpassungen der Duration vor.
- Die Erträge werden mit dem Ziel verwaltet, Fluktuationen bei periodischen Ausschüttungen zu minimieren.

Vergleichsindex der Anteilklasse Bloomberg US Aggregate Bond Index (Total Return Gross)

Nutzung des Vergleichsindex und Ähnlichkeit zwischen diesem und dem Portfolio

- Vergleich der Wertentwicklung.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, ohne Bezug auf oder Einschränkungen durch einen Vergleichsindex.

Wichtigste Anlagen Mindestens 67% des Vermögens werden in Schuldtiteln investiert, die in Industrie- und Schwellenländern ausgegeben werden, wie etwa in Schuldtiteln, die von Regierungen und deren staatlichen Stellen, staatlichen und kommunalen Regierungsstellen und supranationalen Organisationen ausgegeben wurden, sowie in Unternehmensanleihen, MBS/ABS und gedeckte Anleihen. Die Emittenten können an beliebigen Orten weltweit, einschließlich der Schwellenländer (unter Ausschluss von Onshore- oder Offshore-Schuldtiteln der VRC), ansässig sein. Der Teilfonds kann bis zu 70% seines Vermögens in hypothekenbesicherten Wertpapieren (MBS) und/oder forderungsbesicherten Wertpapieren (ABS) beliebiger Bonität anlegen. MBS, bei denen es sich um Agency-Wertpapiere (von quasi-staatlichen US-Emittenten begeben) und Non-Agency-Wertpapiere (von Privatemitenten begeben) handeln kann, sind durch Hypotheken, darunter gewerbliche und private Hypotheken, abgesicherte Schuldtitel. Als ABS werden Wertpapiere bezeichnet, die durch Vermögenswerte anderer Art, wie Kreditkarten-, Autokredit-, Verbraucherkredit- und Anlagenleasingforderungen abgesichert sind. Der Teilfonds kann bis zu 25% seiner Vermögenswerte in wandelbare Wertpapiere, bis zu 10% in Aktien, einschließlich Vorzugspapieren und REITs, und bis zu 10% in Contingent Convertible Bonds investieren. Es bestehen keine Bonitäts- oder Laufzeitbeschränkungen in Bezug auf die Schuldtitel, in die der Teilfonds investieren kann. Der Anlageverwalter verwaltet die Erträge des Teilfonds, um Fluktuationen bei periodischen Ausschüttungen zu minimieren. 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. Der Teilfonds legt mindestens 5% des Vermögens 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 dieser Ausschlusspolitik 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 Ausschlusspolitik des Teilfonds finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.jpmorganassetmanagement.lu). Der Teilfonds berücksichtigt systematisch ESG-Analysen bei seinen Anlageentscheidungen für mindestens 75% der Staatsanleihen ohne Investment-Grade-Rating und aus Schwellenländern sowie für 90% der erworbenen Investment-Grade-Wertpapiere. Der Teilfonds kann zu Anlagezwecken in Einlagen bei Kreditinstituten, Geldmarktinstrumenten und Geldmarktfonds investieren. Der Teilfonds kann vorübergehend bis zu 100% seines Vermögens zu defensiven Zwecken in diesen Instrumenten halten. **Sonstige Anlagen** Einlagen bei Kreditinstituten, Geldmarktinstrumenten und Geldmarktfonds für die Verwaltung von Barzeichnungen und -rücknahmen sowie laufende und außerordentliche Zahlungen. **Derivate** Einsatz zu folgenden Zwecken: Absicherung; effizientes Portfoliomanagement. Arten: siehe [Einsatz von Derivaten durch die Teilfonds](#) im Abschnitt [Wie die Teilfonds Derivate, Instrumente und Techniken einsetzen</](#)

MBS/ABS) aufweisen kann, und bereit sind, diese Risiken zur Erzielung potenziell höherer Renditen zu akzeptieren;

- beabsichtigen, dieses als Teil eines Anlageportfolios und nicht als einen vollständigen Anlageplan zu nutzen.

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 enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des gültigen Verkaufsprospekts vereinbar ist.

JPMorgan Funds besteht aus separaten Teilfonds, die jeweils eine oder mehrere Anteilklassen ausgeben. Das vorliegende Dokument wurde für eine bestimmte Anteilklasse erstellt. Der Verkaufsprospekt und der Jahres- und der Halbjahresbericht werden für JPMorgan Funds erstellt. Der Teilfonds gehört zum JPMorgan Funds. Nach luxemburgischem Recht besteht getrennte Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass das Vermögen eines Teilfonds nicht zur Verfügung steht, um Ansprüche eines Gläubigers oder eines anderen Dritten gegenüber einem anderen Teilfonds zu befriedigen.

Umtausch Unter Einhaltung der Eignungsvoraussetzungen und der Mindestbestandsbeträge sind Anteilseigner berechtigt, ihre Anteile in Anteile einer anderen Anteilklasse (mit Ausnahme der Anteilklassen T, F und CPF) dieses oder eines anderen Teilfonds von JPMorgan Funds (mit Ausnahme der Multi-Manager-Teilfonds) umzutauschen. Weitere Informationen sind im Abschnitt „Anlage in den Teilfonds“ des Verkaufsprospekts enthalten.

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



 **Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) halten.**

Der Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator, SRI) 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 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das Risiko des Produkts kann erheblich höher sein, wenn es für einen kürzeren Zeitraum als die empfohlene Haltedauer gehalten wird.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Neben den vom Risikoindikator abgedeckten Risiken können auch andere Risiken, die für das Produkt von wesentlicher Bedeutung sind, seine Wertentwicklung beeinflussen. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt, der kostenlos unter www.jpmorganassetmanagement.lu verfügbar ist.

Performance Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 pessimistische, das mittlere und das optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts im Laufe der letzten 10 Jahre. Die künftige Marktentwicklung könnte ganz anders verlaufen.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisch: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2024 und 2025 ein.

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

Optimistisch: diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen 2016 und 2021 ein.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		\$ 10.000	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$ 8.530	\$ 8.130
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,7%	-4,1%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$ 8.990	\$ 10.660
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,1%	1,3%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$ 10.460	\$ 11.320
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,6%	2,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	\$ 11.560	\$ 13.520
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,6%	6,2%

Was geschieht, wenn JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ist für die Administration und die Verwaltung des Fonds verantwortlich. Sie hält kein Fondsvermögen (Vermögenswerte, die von einer Verwahrstelle gehalten werden können, werden gemäß den geltenden Vorschriften im Verwahernetz einer Verwahrstelle gehalten). Als Hersteller dieses Produkts ist die JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. nicht zu einer Auszahlung verpflichtet, da das Produktkonzept keine solche Auszahlung vorsieht. Die Anleger können jedoch Verluste erleiden, wenn der Fonds oder die Verwahrstelle nicht zur Auszahlung in der Lage sind. Es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das Ihre Verluste zum Teil oder vollständig ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder Ihnen dieses

■ Der Anlagebetrag beläuft sich auf \$ 10.000.

Beispielhafte Anlage \$ 10.000	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	\$ 97	\$ 546
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,0%	1,0%

(*) 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 2,5% vor Kosten und 2,5% nach Kosten prognostiziert wird.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
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	0,65% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des vergangenen Jahres beruht.	65 USD
Transaktionskosten	0,32% 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.	32 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: 5 Jahr(e)

Dieses Produkt ist angesichts der potenziellen Volatilität seiner Performance für längerfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten sich auf eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren 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 3 Werktagen.

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/LU1041600773>.