

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

JPM Strategic Allocation Moderate Active UCITS ETF - EUR (acc)
IEO00TWN2K7

una clase de acciones de JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – Strategic Allocation Moderate Active UCITS ETF

un subfondo de JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV

Para más información sobre este producto, visite el sitio web www.jpmorganassetmanagement.lu o llame al +(352) 3410 3060

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión del productor, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (miembro de JPMorgan Chase & Co.) en relación con este documento de datos fundamentales

El Subfondo está autorizado en Ireland y está regulado/a por Central Bank of Ireland ("CBI").

FECHA DE ELABORACIÓN DEL DOCUMENTO: 28 DE ABRIL DE 2026

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un fondo cotizado OICVM o un «ETF OICVM». Se trata de un subfondo de JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, un vehículo de gestión de activos colectivo de derecho irlandés constituido como un fondo paraguas con responsabilidad segregada entre sus subfondos y autorizado por el Banco Central de Irlanda (CBI) de conformidad con los Reglamentos de las Comunidades Europeas (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios) de 2011 (en su versión modificada).

Objetivos, proceso y políticas

Objetivo El objetivo del Subfondo consiste en proporcionar un crecimiento del capital a largo plazo mediante la inversión en una cartera multiactivos, que podría sufrir fluctuaciones de precios de una magnitud normalmente de moderada a alta.

Índice de referencia de la Clase de Acciones 60% MSCI ACWI Index (EUR), 40% Bloomberg Global Aggregate Index Total Return (EUR Hedged)

Política de inversión El Subfondo tendrá exposición a una cartera multiactivos compuesta por valores de renta variable y deuda emitidos en todo el mundo, mediante la inversión de todos sus activos (excepto aquellos que mantenga como activos líquidos accesorios y derivados para una gestión eficiente de la cartera) en organismos de inversión colectiva admisibles como OICVM gestionados activamente o que repliquen índices, incluidos fondos cotizados en bolsa, que estén clasificados como conformes al artículo 8 o artículo 9 del Reglamento SFDR, gestionados por el Gestor de inversiones u otros miembros de JPMorgan Chase & Co («Fondos subyacentes»), pero sin destinar más del 10% de su valor liquidativo en Fondos subyacentes que repliquen índices. Los Fondos subyacentes estarán domiciliados en Irlanda, Luxemburgo u otro país de la Unión Europea.

Normalmente, la exposición del Subfondo a renta variable oscilará entre el 50% y el 70% del valor liquidativo y su exposición a renta fija oscilará entre el 30% y el 50% del mismo. Aunque por lo general el Subfondo tratará de mantener la asignación descrita de renta variable y renta fija, su exposición real a estas clases de activos podría variar ocasionalmente debido a diversos factores, entre ellos fluctuaciones del valor de mercado o ajustes realizados en el universo de inversión de los Fondos subyacentes.

La exposición a renta variable de la cartera del Subfondo consistirá principalmente en acciones o valores de renta variable relacionados con empresas de mediana y gran capitalización, mientras que su exposición a renta fija consistirá principalmente en títulos de deuda con calificación investment grade emitidos por gobiernos o emisores corporativos; no obstante, el Subfondo también podrá tener exposición a títulos de deuda con calificación inferior a investment grade u otros sin calificación. Los emisores de los valores de renta variable y deuda podrán estar ubicados en cualquier país del mundo, incluidos los mercados emergentes y China.

El Subfondo tratará de lograr su objetivo de inversión mediante su asignación de activos estratégica, basada en las expectativas de riesgo y rentabilidad a largo plazo de las distintas clases de activos y diseñada para ajustarse a su perfil de riesgo moderado, así como mediante la selección de Fondos subyacentes gestionados por el Gestor de inversiones u otros miembros de JPMorgan Chase & Co. Además de la Integración ESG, el Subfondo promueve características medioambientales o sociales al tratarse de un fondo conforme al artículo 8 del SFDR, gracias a sus inversiones en Fondos subyacentes. Como mínimo el 51% del Valor liquidativo del Subfondo se destinará, mediante sus inversiones en Fondos subyacentes, a valores que se ajusten a las características medioambientales o sociales promovidas por el Subfondo y que observen prácticas de buena gobernanza, medido conforme a la metodología de puntuación ESG interna del Gestor de inversiones y del gestor de inversiones de los Fondos subyacentes, o de datos de terceros. Aunque el Subfondo no se compromete a invertir directamente una proporción mínima de sus

activos en Inversiones sostenibles, estará expuesto indirectamente a ellas, según determine el gestor de inversiones de los Fondos subyacentes, como consecuencia de los compromisos de una proporción mínima de inversiones sostenibles de dichos Fondos. El Subfondo trata de evitar la exposición a determinados sectores y empresas/emisores, basándose en criterios medioambientales, sociales y de gobernanza («ESG») específicos y/o en normas mínimas de prácticas comerciales basadas en normas internacionales. El Gestor de inversiones empleará un filtro basado en valores y normas a la hora de seleccionar y supervisar los Fondos subyacentes, para tratar de garantizar que los criterios de exclusión de tales Fondos sean compatibles con los del Subfondo.

Como mínimo el 90% de la fracción del Subfondo invertida en activos distintos a los mantenidos como activos líquidos accesorios y derivados para una gestión eficiente de la cartera se invertirá en organismos de inversión colectiva admisibles como OICVM gestionados activamente o que repliquen índices, incluidos fondos cotizados en bolsa, que estén clasificados como conformes al artículo 8 o artículo 9 del Reglamento SFDR. Estos Fondos subyacentes serán de categoría 1 o 2 a efectos de la posición y recomendación DOC-2020-03 de la Autorité des Marchés Financiers (AMF) francesa.

El Subfondo se gestiona de forma activa. El Gestor de inversiones utiliza el Índice de referencia con fines comparativos en materia de riesgos. Aunque es probable que una parte de las inversiones a las que estará expuesto el Subfondo a través de Fondos subyacentes esté representada en el Índice de referencia, el Gestor de inversiones dispone de un amplio margen discrecional para desviarse de su composición, al tiempo que trata de mantener un perfil de riesgo a largo plazo compatible con el de dicho Índice. El grado de semejanza entre el Subfondo y el Índice de referencia en términos de composición y características de riesgo variará con el paso del tiempo y sus rentabilidades podrían ser considerablemente diferentes.

El Subfondo no tratará de reproducir o replicar la rentabilidad del Índice de referencia, sino que participará en una cartera de valores de renta variable y deuda (que podrá incluir, entre otros, títulos del Índice de referencia) mediante la inversión directa en Fondos subyacentes objeto de una selección activa con el fin de lograr una rentabilidad de inversión ajustada al objetivo de inversión del Subfondo.

El Subfondo podrá invertir en activos denominados en cualquier divisa, y su exposición a divisas podrá gestionarse con referencia al Índice de referencia.

El Subfondo podrá utilizar instrumentos financieros derivados («IFD») para gestionar su cartera de manera eficiente.

El Gestor de inversiones solo invertirá en Fondos subyacentes que integren factores ESG financieramente relevantes en el marco del proceso de inversión («Integración ESG»). La Integración ESG consiste en la inclusión sistemática de los factores ESG en los análisis y las decisiones de inversión con el fin de gestionar el riesgo y mejorar la rentabilidad a largo plazo. La integración ESG por sí misma se centra en la relevancia financiera y, por tanto, solo forma parte de un proceso de inversión más amplio. Es solo uno de los factores, junto con otros descritos anteriormente en el apartado «Política de inversión», que se tendrán en cuenta en la construcción de la cartera. La moneda base del Subfondo es el euro (EUR).

El Subfondo publicará todas sus posiciones con una frecuencia diaria. Todos los detalles sobre las posiciones del Subfondo y la política de divulgación completa se pueden consultar en www.jpmorganassetmanagement.lu.

Reembolso y negociación Las acciones del Subfondo se negocian en una o más bolsas de valores. Determinados creadores de mercado e intermediarios pueden suscribir y reembolsar Acciones directamente a través de JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV y son considerados «Participantes autorizados». Aquellos inversores que no sean

Todos los datos proceden de J.P. Morgan Asset Management y son correctos a fecha de este comentario, salvo que se indique lo contrario.

Participantes autorizados pueden comprar y vender Acciones diariamente en una bolsa de valores reconocida o en un mercado extrabursátil.

Política de distribución Esta Clase de Acciones no distribuye dividendos. Los ingresos obtenidos se conservan en el Valor liquidativo.

Clasificación según el SFDR Artículo 8
Inversor minorista al que va dirigido

Este producto se dirige a inversores que tengan previsto mantener la inversión durante al menos 5 años.

- El Subfondo se dirige a inversores con un horizonte de inversión a largo plazo. Los inversores deben entender los riesgos inherentes a la inversión, incluido el riesgo de pérdida total del capital invertido, así como evaluar el objetivo y los riesgos del Subfondo en cuanto a si son compatibles con sus propios objetivos de inversión y tolerancias al riesgo. El Subfondo no constituye un plan de inversión completo.
- El Subfondo se dirige a aquellos inversores que pretenden adquirir exposición a una cartera multiactivos que presenta una diversificación mundial y un perfil de riesgo moderado, invirtiendo principalmente en Fondos subyacentes que reúnen los requisitos para que se les considere fondos conformes con el artículo 8 o el artículo 9 del SFDR.

Plazo Este producto no tiene una fecha de vencimiento fija y puede liquidarse en determinadas circunstancias, según se detalla en mayor medida en el Folleto.

Información práctica
Depositorio El fondo depositario es Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Información legal JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto.

El Subfondo es un subfondo de JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, un vehículo de gestión de activos colectivo irlandés con responsabilidad segregada entre sus subfondos. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV se compone de subfondos separados, cada uno de los cuales emite una o más Clases de Acciones. Este documento se ha preparado para una Clase de Acciones específica. El Folleto y los informes anuales y semestrales se han elaborado para JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV.

Canje No se permite el canje de Acciones de un Subfondo por Acciones de otro Subfondo. Tampoco se permite el canje de Acciones de una Clase de Acciones a otra Clase de Acciones dentro del mismo Subfondo a los inversores que negocien en mercados bursátiles, si bien podrán realizarlo Participantes autorizados. Si desea más información, consulte el Folleto.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos

Menor riesgo **Mayor riesgo**

1

2

3

4

5

6

7



El indicador de riesgo se basa en el supuesto de que usted mantendrá el producto durante 5 año(s).

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, lo que significa improbable. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como entre bajo y medio y la probabilidad de que

una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable. El riesgo del producto puede ser muy superior en caso de que se mantenga durante un periodo inferior al recomendado.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Además de por los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, la rentabilidad del producto puede verse afectada por otros riesgos de importancia significativa. Le recomendamos que consulte el suplemento pertinente, disponible de forma gratuita en www.jpmorganassetmanagement.lu.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2025 y 2026.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2019 y 2024.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2020 y 2025.

Período de mantenimiento recomendado		5 años	
Ejemplo de inversión		€ 10.000	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 6.400 -36,0%	€ 6.020 -9,6%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 8.890 -11,1%	€ 10.730 1,4%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 10.600 6,0%	€ 13.710 6,5%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	€ 12.820 28,2%	€ 15.640 9,4%

¿Qué pasa si JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. no puede pagar?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. es responsable de la administración y la gestión del Subfondo, y no mantiene los activos del Subfondo (los activos que pueden ser mantenidos por un depositario son, con arreglo a la legislación aplicable, mantenidos por un depositario de su red de custodia). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., en su condición de productor del producto, no tiene la obligación de pagar, puesto que el diseño del producto no prevé la realización de dichos pagos. No obstante, los inversores podrían sufrir pérdidas si el Subfondo o el depositario no pueden pagar. No existe ningún régimen de compensación o garantía que pueda contrarrestar la totalidad o parte de sus pérdidas.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- el primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten € 10.000.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Ejemplo de inversión € 10.000		
Costes totales	€ 41	€ 266
Incidencia anual de los costes*	0,4%	0,4%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 6,9% antes de deducir los costes y del 6,5% después de deducir los costes.

Composición de los costes

		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	0,00% , no cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	0,00% , no cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes deducidos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,35% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	35 EUR
Costes de operación	0,06% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	6 EUR
Costes accesorios deducidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de éxito para este producto.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 año(s)

Este producto ha sido diseñado para inversiones a más largo plazo debido a la volatilidad potencial de su evolución; usted debería estar preparado para mantener su inversión al menos 5 años. Puede solicitar el reembolso de su inversión sin penalizaciones en cualquier momento

durante este periodo; no obstante, su rentabilidad podría verse perjudicada por la volatilidad de la inversión. Es posible solicitar el reembolso cada Día de negociación; el producto se liquidará en un plazo de 2 días hábiles.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene cualquier queja o reclamación con respecto al Subfondo, puede ponerse en contacto con nosotros llamando al +(352) 3410 3060 o escribiendo a fundinfo@jpmorgan.com o a JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Gran Ducado de Luxemburgo

Puede obtener más información sobre cómo reclamar y la política de gestión de reclamaciones de la Sociedad gestora en la sección «Contáctenos» del sitio web: www.jpmorganassetmanagement.com. Si desea presentar una queja o reclamación sobre la persona que le asesoró sobre este producto o que se lo vendió, esa misma persona le indicará cómo hacerlo.

Otros datos de interés

Información adicional Se puede obtener información adicional sobre el Subfondo, incluidas sus características sostenibles, en el Folleto, en el suplemento pertinente y en www.jpmorganassetmanagement.lu. Puede obtener gratuitamente un ejemplar del Folleto, del suplemento pertinente y del último informe anual y semestral, en inglés y otros idiomas, así como el Valor liquidativo más reciente, solicitándolo a través de www.jpmorganassetmanagement.lu, enviando un correo electrónico a la dirección fundinfo@jpmorgan.com o dirigiendo una carta a JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Gran Ducado de Luxemburgo. La política de divulgación de la cartera de JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV puede consultarse en www.jpmorganassetmanagement.lu. Puede obtener los últimos precios de las acciones a través de su intermediario.

Política de remuneración Puede consultar la Política de remuneración de la Sociedad gestora en <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Dicha política incluye una descripción sobre cómo se calculan la remuneración y los beneficios, así como información sobre las responsabilidades y la composición del comité que supervisa y controla la política. Se puede solicitar una copia gratuita de esta política a la Sociedad gestora.

Impuestos El Subfondo está sujeto a la legislación tributaria de Irlanda. Esto puede tener consecuencias en la situación fiscal del inversor.

Política de privacidad Debe tener presente que, si se pone en contacto con J.P. Morgan Asset Management por teléfono, las llamadas pueden grabarse y supervisarse con fines legales, de seguridad y de formación. También debe recordar que J.P. Morgan Asset Management, en su calidad de responsable del tratamiento y de conformidad con las leyes

de protección de datos aplicables, puede tratar la información y los datos de las comunicaciones que mantengamos con usted. Puede obtener más información sobre las actividades de tratamiento de J.P. Morgan Asset Management en la Política de privacidad EMEA, que está disponible en www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Previa solicitud, se pueden obtener ejemplares adicionales de la Política de privacidad EMEA.

Costes, rentabilidad y riesgo Los cálculos de los costes, la rentabilidad y el riesgo incluidos en este documento de datos fundamentales siguen la metodología que dicta la normativa de la UE. Debe tener en cuenta que los escenarios calculados anteriormente se derivan exclusivamente de la rentabilidad histórica del producto o de un sustitutivo pertinente, y que la rentabilidad pasada no es indicativa de los resultados futuros. Por consiguiente, su inversión puede estar expuesta a riesgos y podría no obtener las rentabilidades indicadas.

Los inversores no deberían basar sus decisiones de inversión únicamente en los escenarios mostrados.

Escenarios de rentabilidad Puede encontrar los escenarios de rentabilidad precedentes, actualizados cada mes, en <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE000TWN2K7>.

Rentabilidad histórica No se dispone de suficientes datos de rentabilidad para presentar un gráfico de rentabilidad histórica anual.

Si desea obtener una explicación de algunos de los términos usados en este documento, consulte el glosario presente en nuestro sitio web en www.jpmorganassetmanagement.lu.