

Wijziging JPMorgan Funds – Emerging Markets

In het Persoonlijk Pensioen Plan en Bewust Pensioen kunt u ook zelf uw beleggingsfondsen kiezen ('Zelf beleggen'). U heeft hierbij de keuze uit ons aanbod van beleggingsfondsen. Binnen dit aanbod is beleggingsfonds 'JPMorgan Funds Emerging Diversified equity C (acc) EUR' aangepast.

Wat is er gewijzigd?

De fondsbeheerder heeft JPMorgan Funds- Emerging Markets Diversified Equity C (acc) EUR' op 24 april 2020 samengevoegd met 'JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend C (acc) EUR'. Sinds deze samenvoeging beleggen wij ook in 'JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend C (acc) EUR'. Daarmee is JPMorgan Funds - Emerging Markets Diversified Equity C (acc) EUR verdwenen als zelfstandig fonds.

Waarom is voor deze samenvoeging gekozen?

Vanwege de beperkte omvang van 'JPMorgan Funds- Emerging Markets Diversified Equity C (acc) EUR' was het niet langer in het belang van de beleggers dit beleggingsfonds individueel voort te zetten. Door de samenvoeging is de omvang en efficiëntie groter. Hierdoor blijven de kosten voor het fonds beter beheersbaar, wat ook voor u voordelig is.

Wat betekent de samenvoeging voor u?

Op 24 april 2020 zijn uw beleggingseenheden in het 'JPMorgan Funds - Emerging Markets Diversified Equity C (acc) EUR' vervangen door beleggingseenheden in het 'JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend C (acc) EUR'. In het onderstaande overzicht ziet u wat dit voor u betekent.

	Situatie oud tot 24 april 2020	Situatie nieuw per 24 april 2020
Fonds	JPMorgan Funds- Emerging Markets Diversified Equity C (acc) EUR ISIN: LU0535954134	JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend C (acc) EUR ISIN: LU0862450359
Beleggingsstrategie	Dit fonds belegde minimaal 67% van het vermogen in aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in een opkomend land of hoofdzakelijk daar hun bedrijfsactiviteiten verrichten.	Dit fonds belegt minimaal 67% van het vermogen in dividend uitkerende aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in een opkomend land of hoofdzakelijk daar hun bedrijfsactiviteiten verrichten.



**nationale
nederlanden**

	Situatie oud tot 24 april 2020	Situatie nieuw per 24 april 2020
Beleggen in China	Dit fonds kon via de China-Hong Kong Stock Connect-programma's in Chinese A-aandelen beleggen.	Dit fonds kan via de China-Hong Kong Stock Connect-programma's maximaal 10% van zijn vermogen in Chinese A-aandelen beleggen.
Beleggingsdoelstelling	De beleggingsdoelstelling was vermogensgroei op lange termijn genereren door hoofdzakelijk te beleggen in een gevarieerde portefeuille van bedrijven in de opkomende markten.	De beleggingsdoelstelling is opbrengsten genereren door hoofdzakelijk te beleggen in dividend uitkerende aandelen van bedrijven in opkomende markten, waarbij tegelijkertijd vermogensgroei op lange termijn wordt nagestreefd.
Beleggingsaanpak	Dit fonds had de onderstaande beleggingsaanpak: • Gebruikte input van fundamenteel en systematisch onderzoek om aandelen met specifieke stijkenmerken op te sporen, zoals waarde en momentum in prijs en winstontwikkeling. • Combineerde een bottom-up aandelenselectie met top-down visies over landen en sectoren.	Dit fonds heeft de onderstaande beleggingsaanpak: • Gebruikt een fundamenteel, bottom-up proces voor de selectie van effecten. • Hanteert een op sterke overtuigingen gebaseerde aanpak om de beste beleggingsideeën te vinden. • Probeert een evenwicht te vinden tussen aantrekkelijk rendement en vermogensgroei.
Risicoindicator	6	6
Lopende kosten	0,96%	0,96%
Ruilverhouding	1	0,9354155

Toelichting ruilverhouding

De ruilverhouding houdt in dat u voor elke beleggingseenheid in 'JPMorgan Funds-Emerging Markets Diversified Equity C (acc) EUR' 0,9354155 beleggingseenheden in 'JPMorgan Funds – Emerging Markets Dividend C (acc) EUR' terugkrijgt.

Had u bijvoorbeeld 10 eenheden voor de samenvoeging? Dan heeft u er na de samenvoeging nog 9,3542. De waarde van uw belegging is door deze samenvoeging niet veranderd.

Toelichting lopende kosten

Beheerders van beleggingsfondsen maken kosten om uw geld te beleggen. Deze 'lopende kosten' berekent de fondsbeheerder als een percentage van de fondswaarde.

De beheervergoeding, rentelasten en overige bedrijfskosten zijn onderdeel van de lopende kosten. De lopende kosten kunnen jaarlijks veranderen. De lopende kosten zijn in de koers van het beleggingsfonds verwerkt.