

JPMorgan Investment Funds -

Income Opportunity Fund

Classe: JPM Income Opportunity A (perf) (acc) - USD

Visão geral do Fundo

ISIN	Bloomberg	Cusip
LU0323456466	JPHIOUA LX	L5781F537

Objetivo de investimento: Obter retorno superior ao índice de referência explorando oportunidades de Investimento nos mercados de dívida e moeda e utilizando derivativos, quando apropriado.

Abordagem de investimento

- Utiliza uma abordagem orientada para o retorno absoluto, focada em retornos não correlacionados e de baixa volatilidade a médio prazo, independentemente das condições do mercado.
- Flexibilidade para aproveitar diferentes fontes de resultados em três estratégias distintas: rotação tática entre setores tradicionais de renda fixa, estratégias alternativa, como negociação de valor relativo e estratégias de hedge.

Gestor(es) de carteiras	Moeda de referência da share class USD	NAV USD 229.21
William Eigen		Lançamento da classe
Jeffrey Wheeler		14 Out 2008
Robert Cook	Ativos do fundo	Domicílio LUXEMBURGO
Jarred Sherman	USD 854.8m	Taxa 1.20%
Moeda de referência do fundo USD	Lançamento do Fundo	Taxa de performance 20.00%
	19 Jul 2007	

Informações ESG

Abordagem ESG - Integrada

A Integração dos Fatores ESG é a inclusão sistemática de fatores ESG importantes do ponto de vista financeiro, a par de outros fatores relevantes, na análise do investimento e nas decisões de investimento com os objetivos de gestão do risco e melhoria dos retornos a longo prazo. A integração de fatores ESG não altera, por si só, o objetivo de investimento deste produto, não exclui tipos de empresas específicos nem condiciona o seu universo de potencial investimento. Este produto não foi concebido para investidores que procuram um produto que cumpra objetivos ESG específicos ou que pretendam excluir determinados tipos de empresas ou investimentos, exceto aqueles exigidos por qualquer legislação aplicável, tais como empresas envolvidas no fabrico, produção ou fornecimento de munições de fragmentação. A integração ESG não implica que o Fundo seja comercializado ou autorizado como um produto ESG em qualquer jurisdição onde tal autorização seja exigida.

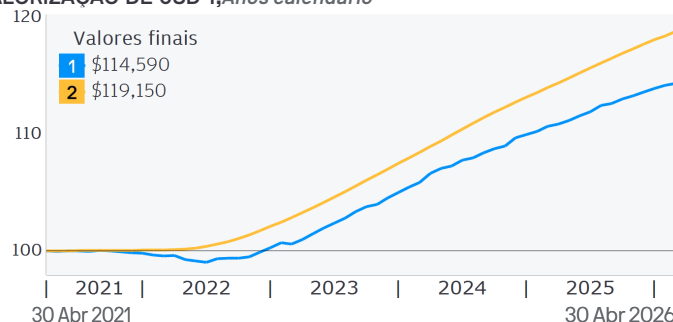
Ratings do Fundo em 31 março 2026

Categoria Morningstar™ USD Flexible Bond

Rentabilidade

- Classe:** JPM Income Opportunity A (perf) (acc) - USD
- Índice de referência:** ICE BofA SOFR Overnight Rate Index Total Return in USD

VALORIZAÇÃO DE USD 1, Anos calendário



DESEMPENHO NO ANO CALENDÁRIO (%)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	7.26	2.41	-0.23	3.80	1.19	0.14	0.06	4.65	4.92	3.59
2	0.42	1.04	1.89	2.18	0.38	0.08	1.66	5.20	5.37	4.40

RETORNO (%)

	CUMULATIVO				ANUALIZADO		
	1 mês	3 meses	1 ano	YTD	3 anos	5 anos	1 anos
1	0.23	0.58	3.35	0.86	4.31	2.76	2.55
2	0.30	0.91	4.16	1.23	4.88	3.57	2.36

INFORMAÇÕES SOBRE DESEMPENHO

Os resultados anteriores não constituem um indicador para os resultados atuais e futuros. O valor dos seus investimentos e qualquer rendimento daí obtido tanto pode subir como descer e poderá não recuperar o montante total que investiu.

ESG

Para mais informações sobre a nossa abordagem ao investimento sustentável na J.P. Morgan Asset Management, visite <https://am.jpmorgan.com/pt/esg>

Análise da Carteira

Mettricas	3 anos	5 anos
Correlação	0.50	0.80
Volatilidade anualizada (%)	0.48	0.78
Sharpe ratio	-1.16	-1.07
Tracking Error (%)	0.42	0.47
Information ratio	-1.29	-1.66

Posições em 31 março 2026

TOP 10	Cupom	Data de Maturity	% dos ativos
FNMA (Estados Unidos)	6.000	01.05.2056	11.9
China Construction Bank (China)	-	01.04.2026	6.5
BNP Paribas (França)	3.740	06.04.2026	3.9
Svenska Handelsbanken (Suécia)	3.705	27.04.2026	3.9
Mizuho Bank (Estados Unidos)	3.740	05.05.2026	3.9
Cooperatieve Rabobank (Holanda)	3.720	20.08.2026	3.9
SEB New York (Estados Unidos)	3.760	02.09.2026	3.9
Hydro Quebec (Canadá)	-	09.04.2026	3.9
First Abu Dhabi Bank (Emirados Árabes Unidos)	-	20.04.2026	3.9
Sumitomo Mitsui Banking (Estados Unidos)	-	23.04.2026	3.9

Breakdown por qualidade creditícia das obrigações (%) em 31 março 2026

AAA: 1.74%	Corporate Bonds: 40.07%
AA: 8.37%	Duration média: 0.34 anos
A: 25.41%	Rendimento até o vencimento: 3.83%
: 6.50%	Maturity Média: 0.59 anos
< BBB: 1.73%	
Non Rated: 3.15%	
Caixa: 53.10%	

VALOR EM RISCO (VAR)	Fundo
VaR	0.39%

REGIÕES (%) em 31 março 2026

Estados Unidos	49.9
Canadá	16.2
Suécia	7.3
Holanda	6.6
China	6.5
França	4.8
Emirados Árabes Unidos	3.9
Austrália	2.4
Reino Unido	0.8
Suíça	0.4
Japão	0.4
Outros	1.0

Setores (%) em 31 março 2026

Corporate Investment Grade	39.1
Conversíveis	3.8
Non-Agency MBS	1.6
Corporate High Yield	0.8
Credit Relative Value (RV)	0.2
MBS agências	0.1
Outro	1.2
Caixa	53.1

Principais riscos

O Subfundo está sujeito a **Riscos de investimento** e a **Outros riscos associados** às técnicas e títulos que utiliza para atingir seus objetivos.

A tabela abaixo explica como esses riscos se relacionam entre si e os **Resultados para o acionista** que poderiam afetar um investimento no Subfundo.

Os investidores devem ler também as [Descrições de risco](#) do Prospecto para ver uma descrição completa de cada risco.

Riscos de investimento *Riscos das técnicas e títulos do Subfundo*

Técnicas

Outros riscos associados *Mais riscos aos quais o Subfundo está exposto através da utilização das técnicas e dos títulos supramencionados*

Resultados para o acionista *Potencial impacto dos riscos supramencionados*

Perda	Volatilidade	Não cumprimento dos objetivos do Sub-fundo
Os Acionistas podem perder parte ou a totalidade do valor investido.	As cotas do Subfundo flutuarão em valor.	

Disclosures

Estes documentos, bem como os disclosures relacionados à sustentabilidade, relatórios anuais e semestrais e estatutos, estão disponíveis gratuitamente junto do seu consultor financeiro, do seu representante regional, contate o emitente do Fundo J.P. Morgan Asset (ver abaixo) ou em www.jpmm.lu Está disponível um resumo dos direitos dos investidores em inglês em <https://am.jpmorgan.com/lu/investor-rights>. A J.P. Morgan Asset Management poderá decidir finalizar os acordos estabelecidos para a comercialização de seus empreendimentos de investimento coletivo.

O presente material não deverá ser considerado aconselhamento ou uma recomendação de investimento. É provável que as participações e o desempenho do fundo tenham alterado desde a data do relatório. Dentro dos limites permitidos pela lei aplicável, poderemos gravar chamadas telefônicas e monitorizar comunicações eletrônicas para cumprir as nossas obrigações legais e regulamentares e políticas internas. Dados pessoais podem ser capturados, armazenados e processados pelo J.P. Morgan Asset Management nos termos da Política de Privacidade de EMEA www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy Para mais informações sobre o mercado-alvo do Subfundo, consulte o prospeto.

Indicador de Risco - O indicador de risco assume que o investidor detém o produto durante 5 ano(s). O risco do produto pode ser significativamente superior se for mantido durante um período inferior ao período de recomendado.

Informação sobre as participações

Fonte: J.P. Morgan Asset Management. O desempenho da share class é apresentado com base no NAV (net asset value) da share class com o rendimento (bruto) reinvestido, incluindo os encargos correntes reais e excluindo quaisquer comissões de subscrição e resgate. O retorno do seu investimento poderá sofrer alterações resultantes de flutuações cambiais, no caso de se tratar de um investimento em uma moeda diferente da utilizada no cálculo do desempenho passado. O índice de referência é apresentado apenas para efeitos comparativos, exceto quando especificamente referenciado no Objetivo e na Política de Investimento do Subfundo.

Os índices não incluem encargos nem despesas operacionais e não estão disponíveis para investimento. Os índices não incluem encargos nem despesas operacionais e não estão disponíveis para investimento

Informação sobre os resultados

Data de Maturidade refere-se à data de maturidade/recálculo do juro do título. Para os títulos cuja taxa de referência do cupom seja ajustada, pelo menos, a cada 397 dias, é apresentada a data do próximo ajuste. Os dados são apresentados como percentagem do NAV, que reflete a valorização obtida pelo fundo. A rentabilidade apresentada é na moeda de base do Subfundo. As rentabilidade efetiva das classes de ações podem diferir da rentabilidade apresentada devido aos efeitos cambiais. O Valor em Risco (VaR) fornece uma medição da potencial perda que pode surgir durante um determinado intervalo de tempo em condições normais de mercado e com um determinado nível de confiança. A abordagem do VaR é medida com um nível de confiança de 99%. O período em que são detidos os instrumentos financeiros de derivativos, para efeitos de cálculo da exposição global, é de um mês.

Os encargos correntes são os encargos usados no KID PRIIP da UE. Estes encargos representam o custo total de gestão e operação do fundo, incluindo comissões de gestão, custos administrativos, e outras despesas (excluindo custos de transação). A discriminação dos custos reflete os valores máximos, conforme detalhado no prospeto do fundo. Para obter informações mais detalhadas, consulte o prospeto do fundo e o KID PRIIP disponível no nosso

Fontes de informação

As informações sobre fundos, inclusive cálculos de desempenho e outros dados, são fornecidas pela J.P. Morgan Asset Management (o nome fantasia para as atividades de gestão patrimonial da JPMorgan Chase & Co. e suas subsidiárias em todo o mundo).

Todos os dados referem-se à data do documento, salvo indicação em contrário.

A Morningstar calcula a Classificação Morningstar com base em uma medida de retorno ajustado ao risco da Morningstar que contabiliza a variação no desempenho mensal de um fundo, dando mais ênfase às variações para baixo e recompensando o desempenho consistente. Os 10% melhores fundos de cada categoria recebem 5 estrelas, os 22,5% seguintes recebem 4 estrelas, os 35% seguintes recebem 3 estrelas, os 22,5% seguintes recebem 2 estrelas e os 10% inferiores recebem 1 estrela. A Classificação Geral Morningstar é de propriedade da Morningstar, Inc., 2025. Todos os direitos reservados. As informações contidas no presente documento: (1) pertencem à Morningstar; (2) não podem ser copiadas ou distribuídas; e (3) não se garante que sejam precisas, completas ou oportunas. Nem a Morningstar nem os seus fornecedores de conteúdo são responsáveis por quaisquer danos ou perdas decorrentes de qualquer utilização das presentes informações. O desempenho anterior não implica em qualquer garantia dos resultados futuros.

Contato regional

Para obter mais informações sobre este Fundo, ligue para o 855-808-1923, ou entre em contato com o seu assessor jurídico local J.P. Morgan Asset Management.

Emissor

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg. B27900, capital social 10.000.000 EUR.

Definições

NAV Valor patrimonial líquido dos ativos de um fundo, menos os passivos por Ação.

Correlação mede a força e a direção da relação entre os movimentos dos retornos do fundo e do padrão de referência. Uma correlação de 1,00 indica que os retornos do fundo e do padrão de referência se movem em sintonia na mesma direção.

Volatilidade anualizada (%) mede o quanto os retornos sobem e descem durante um determinado período.

Sharpe ratio desempenho de um investimento ajustado ao risco assumido (comparado a um investimento isento de risco). Quanto

maior o índice de Sharpe, melhores serão os retornos em comparação com o risco assumido.

Tracking Error (%) mede até que ponto os retornos de um fundo se afastam dos retornos do índice de referência. Um número baixo indica que o desempenho histórico do fundo acompanhou de perto seu índice de referência.

Information ratio mede se um gestor está tendo um desempenho superior ou inferior ao do padrão de referência e em conta o risco assumido para a obtenção dos retornos. Um gestor que supera o índice de referência em 2% ao ano terá um IR mais alto do que um gestor com o mesmo desempenho superior, mas que assume mais riscos.