UnitPlus Comfort

Warum in UnitPlus Comfort anlegen?

Aktive Chancen für die Altersvorsorge

Zwei aktive ETFs, die breit gestreut in weltweite Aktien (All Country) und europäische Unternehmensanleihen anlegen. Verfügbar in unterschiedlichen Mischungen für verschiedene Risikotoleranz.

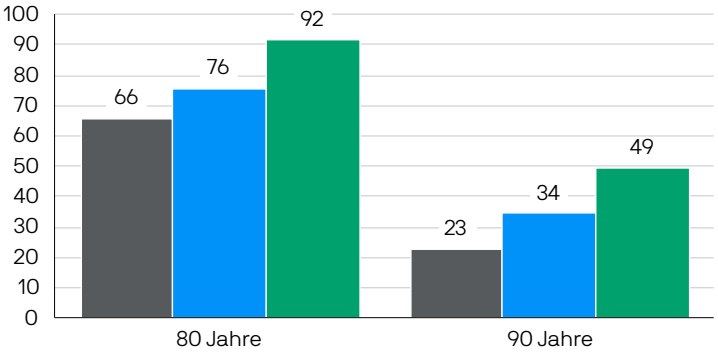
Langfristig, mit Disziplin anlegen

Der Zinseszinseffekt baut Vermögen auf. Gleichzeitig sinkt die Gefahr, in Börsenabschwüngen zu verkaufen und die Erholung zu verpassen.

Wer lange lebt, braucht ein Portfolio, das mitwächst

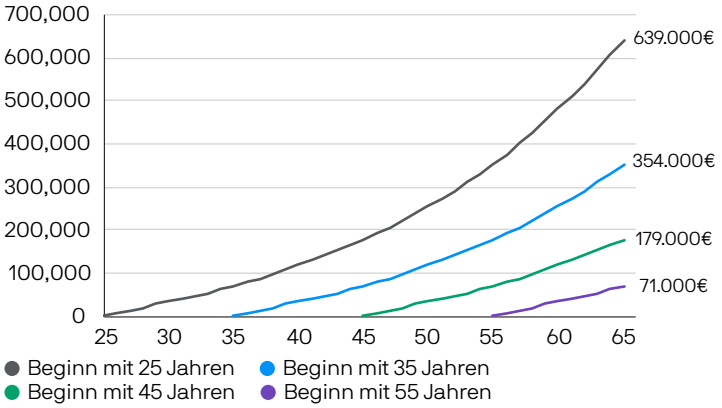
Wahrscheinlichkeit, das 80. und 90. Lebensjahr zu erreichen

Wahrscheinlichkeit in %, Personen im Alter von 65, nach Geschlecht und Paarbeziehungen



Jährliche Investition von 5.000 EUR bei einem Zuwachs von 5% pro Jahr

In EUR



Quelle: ONS Life Tables, J.P. Morgan Asset Management. Zu den Paaren gehören sowohl heterosexuelle als auch gleichgeschlechtliche Paare. *Guide to the Markets - EMEA.* Stand der Daten: 30. September 2026.

Gewinner und Verlierer wechseln. Ein breit gestreutes Portfolio aus Aktien und Anleihen bietet langfristig attraktive Chancen.

2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	3Q 26	Lfd. Jahr	Ann. 10-j. Erträge	Volatilität
Staatsanleihen 4,6%	Aktien aus Industrieländern 30,8%	Schwellen - marktaktien 8,9%	REITs 50,5%	Rohstoffe 23,7%	Aktien aus Industrieländern 20,2%	Aktien aus Industrieländern 27,2%	Schwellen - marktaktien 18,5%	Rohstoffe 17,0%	Rohstoffe 37,4%	Aktien aus Industrieländern 11,9%	REITs 20,3%
HY -Anleihen 1,5%	REITs 30,4%	Aktien aus Industrieländern 6,9%	Rohstoffe 36,8%	Hedgefonds 1,9%	HY -Anleihen 9,6%	Schwellen - marktaktien 15,3%	Aktien aus Industrieländern 7,2%	Aktien aus Industrieländern 2,6%	Schwellen - marktaktien 27,9%	Schwellen - marktaktien 8,0%	Rohstoffe 15,6%
IG -Anleihen 1,3%	Schwellen - marktaktien 21,1%	Portfolio 1,6%	Aktien aus Industrieländern 31,6%	Barmittel 0,0%	Portfolio 8,7%	Portfolio 15,0%	Barmittel 2,5%	Barmittel 0,7%	Aktien aus Industrieländern 15,9%	Portfolio 6,1%	Aktien aus Industrieländern 13,9%
REITs 0,7%	Portfolio 18,9%	IG -Anleihen 1,3%	Portfolio 16,6%	HY -Anleihen -7,6%	REITs 7,7%	HY -Anleihen 14,7%	Portfolio 2,2%	Portfolio 0,6%	Portfolio 10,9%	HY -Anleihen 5,1%	Schwellen - marktaktien 11,8%
Schwellen - länderanleihen 0,6%	Schwellen - länderanleihen 17,2%	Staatsanleihen 0,5%	Hedgefonds 11,5%	Portfolio -9,3%	Schwellen - länderanleihen 7,3%	Schwellen - länderanleihen 13,7%	Rohstoffe 2,1%	Schwellen - marktaktien 0,4%	REITs 10,5%	Rohstoffe 4,9%	Schwellen - länderanleihen 8,8%
Barmittel -0,3%	HY -Anleihen 15,8%	Barmittel -0,3%	HY -Anleihen 9,1%	IG -Anleihen -11,3%	Schwellen - marktaktien 6,5%	Rohstoffe 12,4%	Schwellen - länderanleihen 0,8%	Hedgefonds -0,1%	Hedgefonds 7,6%	REITs 4,7%	HY -Anleihen 8,6%
Portfolio -1,6%	IG -Anleihen 13,6%	HY -Anleihen -0,9%	Schwellen - länderanleihen 5,7%	Staatsanleihen -12,1%	IG -Anleihen 5,9%	Hedgefonds 12,3%	HY -Anleihen -2,3%	HY -Anleihen -1,3%	HY -Anleihen 3,1%	Schwellen - länderanleihen 3,6%	Portfolio 8,5%
Hedgefonds -2,0%	Hedgefonds 10,6%	Hedgefonds -2,0%	Schwellen - marktaktien 5,2%	Aktien aus Industrieländern -12,3%	Barmittel 3,3%	REITs 11,3%	IG -Anleihen -2,8%	Staatsanleihen -1,4%	Schwellen - länderanleihen 3,1%	Hedgefonds 2,3%	Hedgefonds 6,7%
Aktien aus Industrieländern -3,6%	Rohstoffe 9,7%	Schwellen - länderanleihen -3,4%	IG -Anleihen 4,5%	Schwellen - länderanleihen -12,4%	Staatsanleihen 0,7%	IG -Anleihen 7,9%	Hedgefonds -5,5%	IG -Anleihen -2,7%	Barmittel 1,8%	IG -Anleihen 2,1%	IG -Anleihen 6,7%
Rohstoffe -6,8%	Staatsanleihen 7,5%	Rohstoffe -11,1%	Staatsanleihen 0,5%	Schwellen - marktaktien -14,5%	Hedgefonds -0,4%	Barmittel 4,0%	Staatsanleihen -5,8%	Schwellen - länderanleihen -2,8%	Staatsanleihen 0,4%	Barmittel 0,8%	Staatsanleihen 5,7%
Schwellen - marktaktien -9,9%	Barmittel -0,3%	REITs -13,6%	Barmittel -0,5%	REITs -20,2%	Rohstoffe -11,0%	Staatsanleihen 2,9%	REITs -10,4%	REITs -6,1%	IG -Anleihen 0,1%	Staatsanleihen -0,4%	Barmittel 1,7%

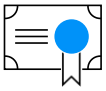
Quelle: LSEG Datastream, MSCI, S&P Global, TOPIX, J.P. Morgan Asset Management. Hypothetisches Aktienportfolio (nur zur Veranschaulichung und nicht als Empfehlung zu verstehen): 35% Europa; 30% S&P 500; 15% Schwellenländer; 10% Asien ohne Japan; 10% TOPIX. Alle Indizes sind Total-Return-Indizes. **Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die aktuelle und zukünftige Wertentwicklung.** *Guide to the Markets - EMEA.* Stand der Daten: 30. September 2026. Hinweis: Diese Illustration zeigt generell den Nutzen globaler Streuung, nicht die konkrete Allokation von ZukunftPlus.

Mit aktiven ETFs Ihre Altersvorsorgeziele erreichen



JPM All Country Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (JRAW)

- **Weltweit breit gestreut:** Investiert in rund 1000 große und mittelgroße Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern (Benchmark: MSCI All-Country World Index).
- **Aktiv, aber nah am Index:** Der „Research Enhanced Index"-Ansatz orientiert sich nah am Index, nimmt aber gezielt kleine Abweichungen vor – basierend auf dem Research von über 90 Analysten weltweit – mit dem Ziel, langfristig besser als der Index abzuschneiden.
- **Langfristig aktive Chancen nutzen:** Unser Research Enhanced Index-Prozess bietet Anlegerinnen und Anlegern seit über 20 Jahren Mehrwert.
- **Günstig für aktives Management:** Laufende Kosten von nur 0,25 % p.a.
- **Thesaurierend & physisch repliziert:** Erträge werden automatisch wieder angelegt – ideal für den langfristigen Vermögensaufbau.
- **Die Rendite-Komponente im Portfolio:** JRAW bildet das globale Aktien-Herzstück für den langfristigen Vermögensaufbau – breit gestreut über Regionen, Sektoren und Unternehmen.



JPM EUR IG Corporate Bond Active UCITS ETF (JREB)

- **Breit gestreut in europäische Unternehmensanleihen:** Der ETF investiert in rund 400 auf Euro lautende Investment-Grade-Anleihen von Unternehmen hoher Bonität – orientiert am Bloomberg Euro Corporate Index.
- **Aktiv gemanagt zum ETF-Preis:** Statt den Index nur abzubilden, nutzt das globale Credit-Research-Team von J.P. Morgan fundamentalen Unternehmensresearch, um langfristig einen Mehrertrag gegenüber dem Index zu erzielen.
- **In Euro, thesaurierend:** Fondswährung EUR, also kein Währungsrisiko für Euro-Anleger und Erträge werden automatisch reinvestiert.
- **Stabilisierender Baustein im Portfolio:** Niedrige Risikoeinstufung – als Anleihenkomponente kann JREB Schwankungen eines Aktienportfolios abfedern.

Je länger Ihr Anlagehorizont, desto höher kann der Aktienanteil gewählt werden

UnitPlus Comfort: Zwei ETFs, elf Risikostufen	Anleihen	Aktien
UnitPlus Comfort 0	100% Anleihen	–
UnitPlus Comfort 10	90% Anleihen	10% Aktien
UnitPlus Comfort 20	80% Anleihen	20% Aktien
UnitPlus Comfort 30	70% Anleihen	30% Aktien
UnitPlus Comfort 40	60% Anleihen	40% Aktien
UnitPlus Comfort 50	50% Anleihen	50% Aktien
UnitPlus Comfort 60	40% Anleihen	60% Aktien
UnitPlus Comfort 70	30% Anleihen	70% Aktien
UnitPlus Comfort 80	20% Anleihen	80% Aktien
UnitPlus Comfort 90	10% Anleihen	90% Aktien
UnitPlus Comfort 100	–	100% Aktien

The Home of active ETFs

Bei J.P. Morgan sind ETFs aktiv, nicht reaktiv. Anstatt den Märkten einfach nur zu folgen, haben wir unsere ETF-Lösungen sorgfältig so konzipiert, dass sie von den einzigartigen Erkenntnissen unseres globalen Teams von Research-Analysten und dem Wissen aus über einem Jahrhundert aktiver Management-Erfahrung profitieren – und das alles unterstützt durch umfangreiche Handelskapazitäten und eine hochmoderne Technologieplattform, wie sie nur ein führender ETF-Anbieter bieten kann. Diese Kombination aus aktiver Expertise und ETF-Know-how hat uns geholfen, zum größten Anbieter von aktiven UCITS-ETFs zu werden, mit über 55 Milliarden US-Dollar verwaltetem Vermögen in mehr als 45 aktiven ETF-Strategien, die alle wichtigen Aktien- und Anleihenmärkte abdecken (Stand: 30. September 2026). Wir sind The Home of active ETFs.

- Einer der größten und am schnellsten wachsenden Anbieter aktiver ETFs – mit einem verwalteten Vermögen von über 400 Mrd. US-Dollar in 170 ETFs weltweit*
- ETF-Manager mit der größten Palette von aktiven UCITS ETFs, Emittent des größten aktiven ETFs weltweit sowie der global größten Range aktiver Anleihen-ETFs
- Vielfach ausgezeichnet als bester aktiver ETF-Emittent









Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung.
*Quelle: Bloomberg, Factset, J.P. Morgan Asset Management, Stand 31. Oktober 2026.

Risikohinweise

JPM All-Country Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF

- Der Wert Ihrer Anlage kann steigen oder fallen, und Sie erhalten unter Umständen nicht den investierten Betrag zurück.
- Der Wert von Aktien kann als Reaktion auf die Performance einzelner Unternehmen und auf die allgemeinen Marktbedingungen steigen oder fallen, zuweilen auch sehr schnell oder unerwartet. Wenn ein Unternehmen ein Insolvenzverfahren oder eine ähnliche finanzielle Umstrukturierung durchläuft, verlieren seine im Umlauf befindlichen Aktien typischerweise ihren gesamten oder den größten Teil ihres Werts.
- Der Teilfonds kann in Wertpapiere kleinerer Unternehmen anlegen, die weniger liquide und volatiler sein können als die Wertpapiere von größeren Unternehmen und mit denen tendenziell ein vergleichsweise höheres finanzielles Risiko verbunden ist.
- Schwellenländer können zusätzlichen politischen, regulatorischen und wirtschaftlichen Risiken ausgesetzt sein und weniger entwickelte Verwahr- und Abwicklungsverfahren, geringe Transparenz und höhere finanzielle Risiken aufweisen. Währungen von Schwellenländern können höheren Kursschwankungen unterliegen. Wertpapiere aus Schwellenländern können darüber hinaus eine höhere Volatilität und eine geringere Liquidität als Wertpapiere aus Industrieländern aufweisen.
- Da die von dem Teilfonds gehaltenen Instrumente auf eine andere Währung als die Basiswährung lauten können, können sich Devisenkontrollbestimmungen oder Wechselkursschwankungen ungünstig auf den Teilfonds auswirken. Aus diesem Grund können Veränderungen der Wechselkurse den Wert des Portfolios des Teilfonds beeinträchtigen und sich auf den Wert der Anteile auswirken.
- Bei nicht abgesicherten Anteilklassen in einer anderen Währung als der Basiswährung des Teilfonds unterliegt der Wert der Anteilklasse einem Wechselkursrisiko gegenüber der Basiswährung des Teilfonds.
- Das Nachhaltigkeitsrisiko kann wesentliche negative Auswirkungen auf die Finanzlage oder die operative Leistung eines Emittenten und damit auf den Wert der betreffenden Investition haben. Ferner kann es die Volatilität des Teilfonds steigern und/oder zuvor bereits bestehende Risiken für den Teilfonds erhöhen.
- Der Teilfonds beabsichtigt zwar, einen über dem Vergleichsindex liegenden Ertrag zu erwirtschaften, er kann sich jedoch auch schlechter als sein Vergleichsindex entwickeln.

JPM EUR IG Corporate Bond Active UCITS ETF

- Der Wert Ihrer Anlage kann steigen oder fallen, und Sie erhalten unter Umständen nicht den investierten Betrag zurück.
- Der Wert von Schuldtiteln kann, abhängig von der Wirtschaftslage, den Zinssätzen und der Bonität des Emittenten, erheblich schwanken. Emittenten von Schuldtiteln kommen unter Umständen ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nach oder die Bonität von Schuldtiteln kann herabgestuft werden. Diese Risiken sind bei Schuldtiteln mit einem Rating unterhalb von Investment Grade in der Regel höher. Darüber hinaus können diese eine höhere Volatilität und eine geringere Liquidität als Investment-Grade-Schuldtitel aufweisen. Die Bonität von Schuldtiteln ohne Rating wird nicht durch Bezugnahme auf eine unabhängige Kreditratingagentur gemessen.
- Contingent Convertible Bonds dürften nachteilig beeinflusst werden, wenn ein bestimmtes Trigger-Ereignis (wie in den Vertragsbedingungen des ausgebenden Unternehmens festgelegt) eintreten sollte. Dies kann die Folge der Wandlung der Papiere in Aktien zu einem verbilligten Preis, der zeitweisen oder dauerhaften Abschreibung des beizulegenden Werts des Papiers und/oder der Streichung oder Zurückstellung von Kuponzahlungen sein.
- Das Ausschließen von Emittenten aus dem Anlageuniversum des Teilfonds, die bestimmte ESG-Kriterien nicht erfüllen, kann dazu führen, dass sich die Performance des Teilfonds im Vergleich zu ähnlichen Fonds, die eine solche Politik nicht verfolgen, unterscheidet.
- Der Teilfonds beabsichtigt, einen über dem Vergleichsindex liegenden Ertrag zu erwirtschaften; jedoch kann sich der Teilfonds im Verhältnis zu seinem Vergleichsindex auch schlechter entwickeln.

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial. Die hierin enthaltenen Informationen stellen jedoch weder eine Beratung noch eine konkrete Anlageempfehlung dar. Die Nutzung der Informationen liegt in der alleinigen Verantwortung des Lesers. Sämtliche Prognosen, Zahlen, Einschätzungen und Aussagen zu Finanzmarkttrends oder Anlagetechniken und -strategien sind, sofern nichts anderes angegeben ist, diejenigen von J.P. Morgan Asset Management zum Erstellungsdatum des Dokuments. J.P. Morgan Asset Management erachtet sie zum Zeitpunkt der Erstellung als korrekt, übernimmt jedoch keine Gewährleistung für deren Vollständigkeit und Richtigkeit. Die Informationen können jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden. J.P. Morgan Asset Management nutzt auch Research-Ergebnisse von Dritten; die sich daraus ergebenden Erkenntnisse werden als zusätzliche Informationen bereitgestellt, spiegeln aber nicht unbedingt die Ansichten von J.P. Morgan Asset Management wider. Der Wert, Preis und die Rendite von Anlagen können Schwankungen unterliegen, die u. a. auf den jeweiligen Marktbedingungen und Steuerabkommen beruhen. Währungsschwankungen können sich nachteilig auf den Wert, Preis und die Rendite eines Produkts bzw. der zugrundeliegenden Fremdwährungsanlage auswirken. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die aktuelle und zukünftige Wertentwicklung. Das Eintreffen von Prognosen kann nicht gewährleistet werden. Auch für das Erreichen des angestrebten Anlageziels eines Anlageprodukts kann keine Gewähr übernommen werden. J.P. Morgan Asset Management ist der Markenname für das Vermögensverwaltungsgeschäft von JPMorgan Chase & Co. und seiner verbundenen Unternehmen weltweit. Telefonanrufe bei J.P. Morgan Asset Management können aus rechtlichen Gründen sowie zu Schulungs- und Sicherheitszwecken aufgezeichnet werden. Soweit gesetzlich erlaubt, werden Informationen und Daten aus der Korrespondenz mit Ihnen in Übereinstimmung mit der EMEA-Datenschutzrichtlinie von J.P. Morgan Asset Management erfasst, gespeichert und verarbeitet. Die EMEA-Datenschutzrichtlinie finden Sie auf folgender Website: www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Da das Produkt in der für Sie geltenden Gerichtsbarkeit möglicherweise nicht oder nur eingeschränkt zugelassen ist, liegt es in Ihrer Verantwortung sicherzustellen, dass die jeweiligen Gesetze und Vorschriften bei einer Anlage in das Produkt vollständig eingehalten werden. Es wird Ihnen empfohlen, sich vor einer Investition in Bezug auf alle rechtlichen, aufsichtsrechtlichen und steuerrechtlichen Auswirkungen einer Anlage in das Produkt beraten zu lassen. Fondsanteile und andere Beteiligungen dürfen US-Personen weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Bei sämtlichen Transaktionen sollten Sie sich auf die jeweils aktuelle Fassung des Verkaufsprospekts, des Basisinformationsblatts sowie lokaler Angebotsunterlagen stützen. Diese Unterlagen sind ebenso wie die Jahres- und Halbjahresberichte sowie die Satzungen und die Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte bei der deutschen Informationsstelle, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., Frankfurt Branch, Taunustor 1, D-60310 Frankfurt oder unter http://www.jpmorganassetmanagement.de; in Österreich bei JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., Austrian Branch, Führichgasse 8, A-1010 Wien sowie der Zahl- u. Informationsstelle Uni Credit Bank AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien sowie unter http://www.jpmorganassetmanagement.at oder bei Ihrem Finanzvermittler kostenlos auf Deutsch erhältlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Deutsch abrufbar unter https://am.jpmorgan.com/de/anlegerrechte. Börsengehandelte Fonds (ETFs) im Rahmen von Anteilen an Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW"), die am Sekundärmarkt erworben werden, können normalerweise nicht direkt an OGAW-ETFs zurückverkauft werden. Anleger müssen Anteile an einem Sekundärmarkt unter Hinzuziehung eines Mittlers (z. B. Börsenmakler) kaufen und verkaufen. Dafür können Gebühren anfallen. Des Weiteren kann es sein, dass Anleger beim Kauf von Anteilen mehr als den aktuellen Nettoinventarwert zahlen und bei deren Verkauf weniger als den aktuellen Nettoinventarwert erhalten.

J.P. Morgan Asset Management kann beschließen, den Vertrieb der kollektiven Investments zu widerrufen. Herausgeber in Deutschland: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., Frankfurt Branch, Taunustor 1 D-60310 Frankfurt am Main. Herausgeber in Österreich: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., Austrian Branch, Führichgasse 8, A-1010 Wien.

JPM58765 | 11/26 | 119fb476-d20e-11f1-b9f1-5323a77fdf90