

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

JPM Income Fund A (div) - EUR (hedged)
LU1041599744

μία κατηγορία μετοχών του JPMorgan Funds – Income Fund

ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο JPMorgan Funds

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν, ανατρέξτε στη διεύθυνση www.jpmorganassetmanagement.lu ή καλέστε στο +(352) 3410 3060

Η Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοοικονομικού Τομέα (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του παραγωγού, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (μέλος της JPMorgan Chase & Co.) σε σχέση με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Το Επιμέρους Τμήμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο/στην Luxembourg και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.

ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΕΓΓΡΑΦΟ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΣΤΙΣ 30 ΙΟΥΛΙΟΣ 2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Αυτό το προϊόν είναι επενδυτικό κεφάλαιο. Έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο Λουξεμβούργου ως ανώνυμη εταιρεία και πληροί τις προϋποθέσεις ως εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου. Έχει λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του Μέρους I του Νόμου του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 και πληροί τις προϋποθέσεις ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες («ΟΣΕΚΑ»).

Στόχοι, διαδικασία και πολιτικές

Στόχος Παροχή εισοδήματος επενδύοντας πρωτίστως σε χρεωστικούς τίτλους.

Επενδυτική διαδικασία

Επενδυτική προσέγγιση

- Χρησιμοποιεί μια ολοκληρωμένη επενδυτική διαδικασία βασιζόμενη στην έρευνα σε παγκόσμιο επίπεδο που εστιάζει στην ανάλυση θεμελιωδών, ποσοτικών και τεχνικών παραγόντων σε επίπεδο χωρών, κλάδων και εκδοτών.
- Χρησιμοποιεί μια προσέγγιση χωρίς περιορισμούς για την ανεύρεση των καλύτερων επενδυτικών ιδεών σε πληθώρα κλάδων σταθερού εισοδήματος και χωρών, εστιάζοντας στη σταθερή παραγωγή και κατονομή εισοδήματος.
- Μετατοπίζεται δυναμικά μεταξύ κλάδων και χωρών και αναπροσαρμόζει τη διάρκεια ανάλογα με τις συνθήκες αγοράς.
- Γίνεται διαχείριση του εισοδήματος έτσι ώστε να ελαχιστοποιούνται οι διακυμάνσεις στην περιοδική καταβολή μερισμάτων.

Δείκτης αναφοράς κατηγορίας μεριδίων Bloomberg US Aggregate Bond Index (Total Return Gross) Hedged to EUR

Χρήσεις δείκτη αναφοράς και ομοιότητες

- Σύγκριση επιδόσεων.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση χωρίς παραπομπή ή περιορισμούς σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς του.

Βασική επενδυτική θέση Τουλάχιστον το 67% του ενεργητικού επενδύεται σε χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται σε αναπτυσσόμενες και αναδυόμενες αγορές, όπως χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται από κυβερνήσεις και τις υπηρεσίες τους, πολιτειακούς και επαρχιακούς κυβερνητικούς φορείς και υπερεθνικούς οργανισμούς, εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι, τίτλοι που εξασφαλίζονται με στοιχεία ενεργητικού, τίτλοι που εξασφαλίζονται με υποθήκες (MBS/ABS) και καλυμμένα ομόλογα. Οι εκδότες μπορεί να είναι εγκαταστημένοι οπουδήποτε στον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων αγορών (εξαιρουμένων των ενδοχώριων ή εξωχώριων χρεωστικών τίτλων της ΛΔΚ).

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 70% του ενεργητικού του σε ενυπόθηκα δάνεια (MBS) ή/και τιτλοποιημένες απαιτήσεις (ABS) κάθε πιστοληπτικής διαβάθμισης. Τα ενυπόθηκα δάνεια (MBS) που μπορεί να εκδίδονται από κρατικούς φορείς (εκδίδονται από οιονεί κρατικούς φορείς των ΗΠΑ) και μη κρατικούς φορείς (εκδίδονται από ιδιωτικά ιδρύματα) αναφέρονται σε χρεωστικούς τίτλους εξασφαλισμένους με υποθήκη, συμπεριλαμβανομένων ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων και ενυπόθηκων εμπορικών δανείων, και οι τιτλοποιημένες απαιτήσεις (ABS) αναφέρονται σε τίτλους εξασφαλισμένους με άλλους τύπους περιουσιακών στοιχείων, όπως οφειλές πιστωτικών καρτών, δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, καταναλωτικά δάνεια και μισθώσεις εξοπλισμού.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε ποσοστό έως 25% σε μετατρέψιμους τίτλους, έως 10% σε μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των προνομιούχων τίτλων και των τίτλων επενδυτικών εταιρειών ακινήτων (REIT), και έως 10% σε υπό αίρεση μετατρέψιμα ομόλογα. Δεν υφίστανται περιορισμοί ως προς την πιστοληπτική διαβάθμιση ή τη ληκτότητα όσον αφορά τους χρεωστικούς τίτλους στους οποίους μπορεί να επενδύει το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων θα διαχειρίζεται το εισόδημα του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου με τρόπο που να ελαχιστοποιεί τις διακυμάνσεις στην περιοδική καταβολή μερισμάτων.

Τουλάχιστον το 51% του ενεργητικού επενδύεται σε εταιρείες με θετικά περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά που εφαρμόζουν πρακτικές

καλής διακυβέρνησης όπως αξιολογούνται μέσω της μεθοδολογίας αξιολόγησης παραγόντων ΠΚΔ (περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια σχετικά με τη διακυβέρνηση) του Διαχειριστή Επενδύσεων ή/και βάσει δεδομένων τρίτων μερών.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 5% του ενεργητικού σε βιώσιμες επενδύσεις, όπως αυτές ορίζονται στο πλαίσιο του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR), που συνεισφέρουν σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο αποκλείει τομείς, εταιρείες/εκδότες ή πρακτικές από το επενδυτικό φάσμα που βασίζονται σε πολιτικές ελέγχου βάσει συγκεκριμένων αξιών ή κανόνων. Οι πολιτικές αυτές θέτουν όρια ή πλήρη αποκλεισμό για ορισμένους κλάδους και εταιρείες με βάση συγκεκριμένα κριτήρια ΠΚΔ και/ή ελάχιστα πρότυπα επιχειρηματικής πρακτικής που βασίζονται σε διεθνείς κανόνες.

Στο πλαίσιο της υποστήριξης αυτών των ελέγχων διαλογής, βασίζεται σε τρίτους παρόχους που προσδιορίζουν τη συμμετοχή ενός εκδότη ή τα έσοδα που προκύπτουν από δραστηριότητες οι οποίες δεν συνάδουν με τους ελέγχους διαλογής βάσει αξιών και κανόνων. Τα δεδομένα τρίτων μπορεί να υπόκεινται σε περιορισμούς όσον αφορά την ακρίβεια και/ή την αρτιότητα τους. Η πολιτική αποκλεισμού του επιμέρους κεφαλαίου διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία της Εταιρείας Διαχείρισης στη διεύθυνση (www.jpmorganassetmanagement.lu).

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο περιλαμβάνει σε συστηματική βάση ανάλυση παραγόντων ΠΚΔ κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων σε σχέση με τουλάχιστον το 75% των κρατικών τίτλων μη επενδυτικού βαθμού αναδυόμενων αγορών και το 90% των τίτλων επενδυτικού βαθμού που αγοράζει.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσα της χρηματαγοράς και αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς για επενδυτικούς σκοπούς. Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να κατέχει έως και 100% του ενεργητικού του σε αυτά τα μέσα σε προσωρινή βάση για αμυντικούς σκοπούς.

Αυτή η κατηγορία μεριδίων επιδιώκει την ελαχιστοποίηση του αντίκτυπου των συναλλαγματικών διακυμάνσεων μεταξύ του νομίσματος αναφοράς του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου (USD) και του νομίσματος αναφοράς αυτής της κατηγορίας μεριδίων (EUR).

Λοιπή επενδυτική έκθεση Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσα της χρηματαγοράς και αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς για τη διαχείριση εγγραφών και εξαγορών σε μετρητά, καθώς και για την κάλυψη τρεχουσών έκτακτων πληρωμών.

Παράγωγα Χρησιμοποιείται για: αντιστάθμιση κινδύνων, αποδοτική διαχείριση χαρτοφυλακίου **Είδη:** βλ.

Πίνακα χρήσης παραγώγων από τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια στην **Πώς τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια χρησιμοποιούν παράγωγα, μέσα και τεχνικές** στο Ενημερωτικό Δελτίο. **Συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων επί διαφορών:** καμία.

Μέθοδος υπολογισμού συνολικής έκθεσης: απόλυτη αξία σε κίνδυνο (VaR).

Αναμενόμενο επίπεδο μόχλευσης από τα παράγωγα: 150%, ενδεικτικά και μόνο. Η μόχλευση ενδέχεται κατά καιρούς να υπερβαίνει σημαντικά αυτό το επίπεδο.

Νομίσματα **Νόμισμα Βάσης Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου:** USD.

Νομίσματα στα οποία εκφράζονται τα στοιχεία ενεργητικού: οποιαδήποτε.

Προσέγγιση αντιστάθμισης κινδύνων: στην πλειονότητά τους αντισταθμίζονται στο Νόμισμα Βάσης.

Εξαγορά και συναλλαγές Μερίδια του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να εξαγοράζονται, κατόπιν αιτήματος, μέσω διαπραγμάτευσης κατά κανόνα σε καθημερινή βάση.

Πολιτική διανομής Αυτή η κατηγορία μεριδίων καταβάλλει συνήθως μέρισμα σε τριμηνιαία βάση βάσει μιας εκτίμησης της ετήσιας απόδοσης του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου πριν από την αφαίρεση των ετήσιων αμοιβών. Δίνει προτεραιότητα στην καταβολή μερισμάτων έναντι της αύξησης κεφαλαίου και θα διανέμει κατά κανόνα ποσό μεγαλύτερο του εισοδήματος που ειστράπτεται.

Όλα τα δεδομένα προέρχονται από την J.P. Morgan Asset Management και είναι ακριβή κατά την ημερομηνία του παρόντος σχολίου, εκτός εάν άλλως δηλωθεί.

Ταξινόμηση στο πλαίσιο του Κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR):
Άρθρο 8

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής
Αυτό το προϊόν προορίζεται για επενδυτές που σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους για τουλάχιστον 5 έτη και οι οποίοι κατανοούν τους κινδύνους του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου απώλειας κεφαλαίου και

- αναζητούν μια πηγή εισοδήματος μέσω έκθεσης σε μια σειρά χρεωστικών τίτλων, παγκοσμίως,
- κατανοούν ότι το χαρτοφυλάκιο μπορεί να έχει σημαντική έκθεση σε στοιχεία υψηλότερου κινδύνου [όπως τίτλους υψηλής απόδοσης, χρεωστικούς τίτλους αναδυόμενων αγορών και ενυπόθηκα δάνεια (MBS)/ τιτλοποιημένες απαιτήσεις (ABS)] και είναι πρόθυμοι να αποδεχτούν αυτούς τους κινδύνους σε αναζήτηση δυνητικών υψηλότερων αποδόσεων,
- επιδιώκουν να το χρησιμοποιήσουν ως μέρος ενός επενδυτικού χαρτοφυλακίου και όχι ως ολοκληρωμένο επενδυτικό πρόγραμμα.

Χρονική διάρκεια Το προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης. Το διοικητικό συμβούλιο του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορεί να προβεί μονομερώς στη ρευστοποίηση του προϊόντος υπό ορισμένες περιστάσεις και ο παραγωγός θα πρέπει να διευκολύνει αυτή τη ρευστοποίηση.

Χρήσιμες πληροφορίες
Θεματοφύλακας Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η J.P. Morgan SE - Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.

Νομικές πληροφορίες Η JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου.

Η JPMorgan Funds αποτελείται από χωριστά επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια, καθένα από τα οποία εκδίδει μία ή περισσότερες κατηγορίες μεριδίων. Το παρόν έγγραφο συντάσσεται για συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίων. Το ενημερωτικό δελτίο και οι ετήσιες και εξαμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις συντάσσονται για την #\{shs.fund\}.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί μέρος της JPMorgan Funds. Σύμφωνα με το δίκαιο του Λουξεμβούργου, υπάρχει διαχωρισμός ευθύνης μεταξύ των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων. Αυτό σημαίνει ότι τα περιουσιακά στοιχεία ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου δεν θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν για ικανοποίηση της απαίτησης ενός πιστωτή ή άλλου τρίτου μέρους που εγείρεται κατά άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

Μετατροπή Οι επενδυτές μπορούν να προχωρήσουν σε μετατροπή σε μερίδια μιας άλλης Κατηγορίας Μεριδίων (εξαιρουμένης της Κατηγορίας Μεριδίων T, της Κατηγορίας Μεριδίων F ή της Κατηγορίας Μεριδίων CPF) του ίδιου ή άλλου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου της JPMorgan Funds [εξαιρουμένων των Επιμέρους Αμοιβαίων Κεφαλαίων Πολλαπλών Διαχειριστών (Multi-Manager)] υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι αντίστοιχες προϋποθέσεις επιλεξιμότητας και τα ελάχιστα ποσά συμμετοχής. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα «Επένδυση στα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;
κίνδυνοι

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος

1

2

3

4

5

6

7

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτος/-η

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι μια ένδειξη του επιπέδου κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί απώλεια κεφαλαίων λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν στην κατηγορία 2 από 7, η το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου είναι πολύ απίθανο.

Η κατηγορία αυτή αξιολογεί τις δυνητικές ζημιές από μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο χαμηλής και τυχόν δυσμενείς συνθήκες στις αγορές είναι πολύ απίθανο είναι απίθανο να επηρεάσουν τη δυνατότητά μας να σας πληρώσουμε. Ο κίνδυνος του προϊόντος μπορεί να είναι σημαντικά υψηλότερος εάν διακρατηθεί για διάστημα μικρότερο από τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία έναντι μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς, επομένως, ενδέχεται να υποστείτε μερική ή ολική απώλεια της επένδυσής σας. Αν δεν είμαστε σε θέση να σας καταβάλουμε τα οφειλόμενα, ενδέχεται να απολέσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Εκτός από τους κινδύνους που περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου, άλλοι σημαντικοί κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν τις επιδόσεις του προϊόντος. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται χωρίς επιβάρυνση στη διεύθυνση www.jpmorganassetmanagement.lu.

Σενάρια επιδόσεων
Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος αλλά δεν περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που καταβάλλετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε. **Το ποσό που θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.**

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι ενδεικτικά και χρησιμοποιούν τις χειρότερες, μέσες και καλύτερες επιδόσεις του προϊόντος στη διάρκεια των τελευταίων 10 ετών. Οι δυνητικές εξελίξεις στις αγορές θα μπορούσαν να είναι πολύ διαφορετικές στο μέλλον.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει το ποσό που μπορεί να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2017 και 2022.

Μετριοπαθές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2017 και 2022.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2016 και 2021.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης		5 έτη	
Παράδειγμα επένδυσης		€ 10.000	
		εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια			
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει καμία ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να απολέσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
Ακραίες καταστάσεις	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 8.210 -17,9%	€ 7.830 -4,8%
Δυσμενές	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 8.480 -15,3%	€ 9.320 -1,4%
Μετριοπαθές	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 9.900 -1,0%	€ 9.760 -0,5%
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 10.980 9,8%	€ 11.690 3,2%

Τι συμβαίνει αν JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;
Η JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. είναι υπεύθυνη για τη διοίκηση και τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και δεν κατέχει συνήθως περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου (τα περιουσιακά στοιχεία που μπορεί να κατέχει ένας θεματοφύλακας, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς, τα οποία τηρούνται σε έναν θεματοφύλακα του δικτύου θεματοφυλακής του). Η JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., ως παραγωγός αυτού του προϊόντος δεν υπόκειται σε καμία υποχρέωση πληρωμής, εφόσον ο σχεδιασμός του προϊόντος δεν προβλέπει την πραγματοποίηση πληρωμών αυτού του είδους. Ωστόσο, οι επενδυτές ενδέχεται να υποστούν ζημία εάν το αμοιβαίο κεφάλαιο ή ο θεματοφύλακας δεν είναι σε θέση να πληρώσει. Δεν υπάρχει κανένα πρόγραμμα αποζημίωσης ή εγγύησης το οποίο μπορεί να αντισταθμίσει την απώλειά σας, μερική ή ολική.

Ποιο είναι το κόστος;
Το πρόσωπο που σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή που σας το πωλεί ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλες δαπάνες. Σε αυτή την περίπτωση, το εν λόγω πρόσωπο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δαπάνες καθώς και τον τρόπο που αυτές επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Δαπάνες με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες εμφανίζουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφόρων ειδών δαπανών. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και το χρονικό διάστημα που θα έχετε στην κατοχή σας το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι ενδεικτικά και βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και σε διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους. Βασιστήκαμε στις εξής παραδοχές:

- το πρώτο έτος θα ανακτήσετε το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις λοιπές περιόδους διακράτησης, βασιστήκαμε στην παραδοχή ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι όπως παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- επενδύεται € 10.000.

	εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Παράδειγμα επένδυσης € 10.000		
Συνολικό κόστος	€ 499	€ 1.095
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους*	5,0%	2,2%

(*) Αυτό απεικονίζει τον τρόπο με τον οποίο το κόστος μειώνει την απόδοσή σας ανά έτος κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται να είναι 0,2% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και -0,5% μετά την αφαίρεση των εξόδων.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	3,00% του ποσού που καταβάλετε όταν πραγματοποιήσατε αυτή την επένδυση.	300 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,50% επί της επένδυσής σας πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας.	50 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,17% επί της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Πρόκειται για μια εκτίμηση που βασίζεται σε πραγματικές δαπάνες κατά τη διάρκεια του τελευταίου έτους.	117 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,32% επί της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Αυτή είναι μια εκτίμηση των δαπανών που προκύπτουν όταν προβαίνουμε σε αγορά και πώληση των υποκείμενων επενδύσεων του προϊόντος. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα τον όγκο των αγορών και πωλήσεων που πραγματοποιούμε.	32 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχει καμία αμοιβή επίδοσης για αυτό το προϊόν.	0 EUR

Ενδέχεται να επιβάλλεται μια επιβάρυνση μετατροπής που δεν υπερβαίνει το 1% της καθαρής αξίας ενεργητικού των μεριδίων στη νέα κατηγορία μεριδίων.

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάλυση χρημάτων πριν από τη λήξη του;
Συνιστάμενη περίοδος διακράτησης 5 έτος/έτη
Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για πιο μακροπρόθεσμες επενδύσεις λόγω της μεταβλητότητας των επιδόσεών του. Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για τουλάχιστον 5 έτη. Μπορείτε να προβείτε σε εξαγορά της επένδυσής σας χωρίς κυρώσεις ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια

αυτής της περιόδου. Ωστόσο, η απόδοση της επένδυσής σας μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από τη μεταβλητότητα των επιδόσεων του. Οι εξαγορές είναι δυνατές κάθε εργάσιμη ημέρα και η καταβολή των εσόδων θα πραγματοποιείται εντός 3 εργάσιμων ημερών.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Για τυχόν καταγγελίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας καλώντας στο +(352) 3410 3060 αποστέλλοντας μήνυμα στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου fundinfo@jpmorgan.com ή αποστέλλοντας επιστολή στη διεύθυνση JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. 6 route de Trèves L-2633 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την υποβολή καταγγελιών και την πολιτική διαχείρισης καταγγελιών του Διαχειριστή διατίθενται στην ενότητα «Επικοινωνία», στη διαδικτυακή τοποθεσία www.jpmorganassetmanagement.com. Αν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το πρόσωπο που σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή που σας το πώλησε, αυτό θα σας ενημερώσει πού μπορείτε να υποβάλετε καταγγελία.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Πρόσθετες πληροφορίες σε σχέση με το αμοιβαίο κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων των χαρακτηριστικών βιωσιμότητάς τους, διατίθενται στο ενημερωτικό δελτίο και στη διεύθυνση www.jpmorganassetmanagement.lu. Αντίγραφο του ενημερωτικού δελτίου και της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης στα Αγγλικά, Γαλλικά, Γερμανικά, Ιταλικά, Πορτογαλικά και Ισπανικά, καθώς και η τελευταία καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο και οι τιμές προσφοράς και ζήτησης διατίθενται χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν αιτήματος, στη διεύθυνση www.jpmorganassetmanagement.com, αποστέλλονται μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση fundinfo@jpmorgan.com ή αποστέλλοντας επιστολή στη διεύθυνση στην JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Πολιτική αποδοχών Η πολιτική αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης διατίθεται στη διεύθυνση <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Η πολιτική αυτή περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, καθώς και τις αρμοδιότητες και τη σύνθεση της επιτροπής που επιβλέπει και ελέγχει την πολιτική. Αντίγραφο της εν λόγω πολιτικής μπορεί να παρασχεθεί χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν αιτήματος, από την Εταιρεία Διαχείρισης.

Φόροι Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στους φορολογικούς κανονισμούς του Λουξεμβούργου. Αυτό ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.

Πολιτική προστασίας απορρήτου Θα πρέπει να έχετε υπόψη ότι εάν επικοινωνήσετε τηλεφωνικά με την J.P. Morgan Asset Management, οι κλήσεις σε αυτές τις τηλεφωνικές γραμμές ενδέχεται να καταγράφονται και να παρακολουθούνται για νομικούς σκοπούς, σκοπούς ασφάλειας και εκπαιδευτικούς σκοπούς. Θα πρέπει, επίσης, να έχετε υπόψη ότι οι πληροφορίες και τα δεδομένα από την επικοινωνία μαζί σας ενδέχεται να

υποβληθούν σε επεξεργασία από την J.P. Morgan Asset Management, ενεργώντας ως υπεύθυνος επεξεργασίας δεδομένων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία περί προστασίας των δεδομένων. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες επεξεργασίας της J.P. Morgan Asset Management παρατίθενται στην Πολιτική Προστασίας Απορρήτου EMEA που διατίθεται στη διεύθυνση www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Πρόσθετα αντίγραφα της Πολιτικής Προστασίας Απορρήτου EMEA διατίθενται κατόπιν αιτήματος.

Κόστος, επιδόσεις και κίνδυνος Οι υπολογισμοί του κόστους, των επιδόσεων και του κινδύνου που περιλαμβάνονται σε αυτό το έγγραφο βασικών πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ. Επισημαίνεται ότι τα σενάρια επιδόσεων που υπολογίζονται παραπάνω προκύπτουν αποκλειστικά από τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος ή από σχετικό πληρεξούσιο και ότι οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν οδηγό για μελλοντικές αποδόσεις. Ως εκ τούτου, η επένδυσή σας μπορεί να υπόκειται σε κίνδυνο και ενδέχεται να μην αποκομίσετε τις αποδόσεις που απεικονίζονται. Οι επενδυτές δεν πρέπει να βασίζονται στις επενδυτικές τους αποφάσεις αποκλειστικά στα σενάρια που παρουσιάζονται.

Σενάρια επιδόσεων Προηγούμενα σενάρια επιδόσεων, τα οποία επικαιροποιούνται σε μηνιαία βάση, διατίθενται στη διεύθυνση {performance.scenarios.url}.

Προηγούμενες επιδόσεις Οι προηγούμενες επιδόσεις τα τελευταία 9 έτη διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία μας www.jpmorganassetmanagement.com.

Για την εξήγηση ορισμένων όρων που χρησιμοποιούνται στο παρόν έγγραφο, ανατρέξτε στο γλωσσάρι στη διαδικτυακή τοποθεσία μας στη διεύθυνση <https://am.jpmorgan.com/gr/en/asset-management/kild/fund-documents/>.