

Έγγραφο βασικών πληροφοριών



J.P. Morgan Target Maturity 2030 (το «Αμοιβαίο κεφάλαιο»)
Επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της PassIM Structured Funds plc
(η «Εταιρεία») EUR Share Class A (Dist)

➤ 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

Ονομασία: J.P. Morgan Target Maturity 2030 - EUR Share Class A (Dist)
Κωδικός ISIN: IE000XOKHTT4
Παραγωγός PRIIP: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
Ιστότοπος παραγωγού PRIIP: <https://www.carnegroup.com>
Τηλέφωνο: +353 1 4896 800

Η Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών είναι ακριβές στις 4 Δεκεμβρίου 2025.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο τελεί υπό τη διαχείριση της Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited (ο «Διαχειριστής») που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ιρλανδία και εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας.

Η J.P. Morgan Mansart Management Limited (ο «Διαχειριστής Επενδύσεων») έχει διοριστεί διαχειριστής επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

➤ Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της PassIM Structured Funds plc, εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου που έχει συσταθεί ως κεφάλαιο τύπου μανδύα (umbrella) με διαχωρισμένη ευθύνη μεταξύ των επιμέρους κεφαλαίων σύμφωνα με το δίκαιο της Ιρλανδίας και έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας ως ΟΣΕΚΑ.

Διάρκεια: Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κεφάλαιο ορισμένου χρόνου με στοχευόμενη ημερομηνία ληκτότητας την 30ή Δεκεμβρίου 2030 (η «Ημερομηνία Ληκτότητας») αλλά μπορεί να ρευστοποιηθεί πρώιμα σε ορισμένες περιπτώσεις, όπως αναλύεται περαιτέρω στο ενημερωτικό δελτίο και στο συμπλήρωμα. Ο παραγωγός PRIIP δεν μπορεί να τερματίσει το αμοιβαίο κεφάλαιο μονομερώς.

Στόχοι:

- Ο επενδυτικός στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει στους μετόχους ετήσια διανομή (έκαστη «Τοκομερίδιο») ενώ παράλληλα επιδιώκει τη διαφύλαξη της αρχικής τιμής έκδοσης κατά τη διάρκεια ισχύος του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο τελεί υπό ενεργή διαχείριση και δεν παρακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς.
- Η επενδυτική πολιτική του αμοιβαίου κεφαλαίου χωρίζεται σε δύο φάσεις: (i) τη «φάση ανάπτυξης επενδύσεων» που θα ξεκινήσει στην αρχή της αρχικής περιόδου προσφοράς, και (ii) την «Κύρια Επενδυτική Φάση» που θα ξεκινήσει την ημέρα αποτίμησης αμέσως μετά το πέρας της φάσης ανάπτυξης επενδύσεων και θα συνεχιστεί έως την ημερομηνία ληκτότητας. Η μετάβαση μεταξύ της φάσης ανάπτυξης επενδύσεων και της κύριας επενδυτικής φάσης αναμένεται να πραγματοποιηθεί κατά ή περί τις 23 Μαρτίου 2026.
- Στη διάρκεια της φάσης ανάπτυξης επενδύσεων, το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επιδιώκει να λάβει πληρωμές από τον αντισυμβαλλόμενο συμφωνιών ανταλλαγής βάσει συναλλαγής ανταλλαγής, οι οποίες επαρκούν για τη διαφύλαξη της καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μετοχή τουλάχιστον στο ύψος της αρχικής τιμής έκδοσης, μετά την αφαίρεση αμοιβών και δαπανών.
- Στη διάρκεια της κύριας επενδυτικής φάσης, το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επιδιώκει να παρέχει απόδοση βασισμένη στις επιδόσεις του χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Οι αποδόσεις του χαρτοφυλακίου επενδύσεων συνδέονται με τις επιδόσεις: (i) έως ποσοστό 100% της καθαρής αξίας ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, ενός χαρτοφυλακίου ομολόγων της ομάδας G10 (το «Χαρτοφυλάκιο Ομολόγων»), και (ii) έως ποσοστό 250% της καθαρής αξίας ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, ενός διαφοροποιημένου καλαθιού συμφωνιών ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με εκδότες ανά τον κόσμο σε όλες τις αγορές επενδυτικού βαθμού και υψηλής απόδοσης (το «Καλάθι Πιστωτικών Τίτλων»), όπως ορίζεται από τον Διαχειριστή Επενδύσεων J.P. Morgan Mansart Management Limited, ο οποίος συνεκτιμά τις συμβουλές του Συμβούλου Επενδύσεων JPMorgan Asset Management (UK) Limited. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να χρησιμοποιεί δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών («Δικαιώματα Προαίρεσης Επί Μετοχών») με στόχο τη συμβολή στο ετήσιο τοκομερίδιο. Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων, το καλάθι πιστωτικών τίτλων και τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών αναφέρονται συλλογικά ως «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων».
- Ενώ το αμοιβαίο κεφάλαιο θα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για την αντιστάθμιση ορισμένων κινδύνων του χαρτοφυλακίου ομολόγων (π.χ. των κινδύνων που συνδέονται με την επένδυση σε τίτλους σταθερού εισοδήματος), επισημαίνεται στους επενδυτές ότι το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει χαρακτηριστικά βασικής προστασίας και θα είναι εκτεθειμένο στον πιστωτικό κίνδυνο των εκδοτών που αναφέρονται στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων και στο καλάθι πιστωτικών τίτλων, γεγονός που μπορεί να επηρεάσει την ικανότητα του αμοιβαίου κεφαλαίου να επιτύχει τον επενδυτικό του στόχο.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα υλοποιήσει την επενδυτική του πολιτική συνάπτοντας μία ή περισσότερες χρηματοπιστωτικές συμβάσεις γνωστές ως συμφωνίες ανταλλαγής με αντισυμβαλλόμενο ο οποίος αναμένεται να είναι μέρος του ομίλου J.P. Morgan. Λόγω της χρήσης αυτής της μεθόδου για την υλοποίηση της επενδυτικής πολιτικής, το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην έχει άμεση επένδυση στο καλάθι πιστωτικών τίτλων ή σε κάποιο από τα συστατικά του στοιχεία αλλά θα έχει συμβατική συμφωνία με τον αντισυμβαλλόμενο συμφωνιών ανταλλαγής, μέσω του οποίου θα λαμβάνει πληρωμή συνδεδεμένη με τις επιδόσεις του καλαθιού πιστωτικών τίτλων. Συνεπώς, το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι εκτεθειμένο σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος συμφωνιών ανταλλαγής δεν εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι του αμοιβαίου κεφαλαίου, μπορεί να χάσετε ένα μέρος της επένδυσής σας.

Νόμισμα βάσης του αμοιβαίου κεφαλαίου: EUR.

Συναλλαγές: Οι μετοχές στο αμοιβαίο κεφάλαιο μπορούν να εξαγοραστούν κατόπιν αιτήματος, σε οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Εναλλαγή: Δεν επιτρέπεται η εναλλαγή μεταξύ κατηγοριών μετοχών ή επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων.

Κατάταξη βάσει SFDR: Άρθρο 6.

Στοχευόμενος ιδιωτής επενδυτής: Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές που επιθυμούν να διατηρήσουν την επένδυσή τους έως και την ημερομηνία ληκτότητας και που είναι προετοιμασμένοι να αποδεχθούν τους κινδύνους του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου της απώλειας κεφαλαίου.

Θεματοφύλακας: Τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου τηρούνται μέσω του Θεματοφύλακα του που είναι η BNP Paribas S.A., Dublin Branch.

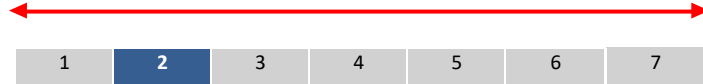
Τύπος διανομής: Το προϊόν είναι τύπου διανομής, δηλαδή το εισόδημα που συνδέεται με το παρόν προϊόν θα διανέμεται.

➤ Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν έως τις 30 Δεκεμβρίου 2030.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 2 από 7, το οποίο είναι χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε χαμηλό επίπεδο και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του αμοιβαίου κεφαλαίου να σας πληρώσει.

Σενάρια επιδόσεων

Το τι 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, μετριασθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος και ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε 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 σας επιστραφεί.

Παράδειγμα επένδυσης: EUR 10.000		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε στις 30 Δεκεμβρίου 2030
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 8.610	EUR 8.580
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-13,91%	-3,03%
Δυσμενές σενάριο ¹	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 8.950	EUR 10.590
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,51%	1,16%
Μετριασθέν σενάριο ²	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 10.290	EUR 11.560
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2,87%	2,95%
Ευνοϊκό σενάριο ³	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR 10.980	EUR 12.510
	Μέση απόδοση κάθε έτος	9,84%	4,59%

¹Αυτός ο τύπος σεναρίου αφορά μια επένδυση μεταξύ 09/2024 και 09/2025.

²Αυτός ο τύπος σεναρίου αφορά μια επένδυση μεταξύ 01/2019 και 01/2024.

³Αυτός ο τύπος σεναρίου αφορά μια επένδυση μεταξύ 03/2020 και 03/2025.

➤ Τι συμβαίνει αν η Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Το ενεργητικό και το παθητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από αυτά του παραγωγού PRIIP. Τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του παραγωγού PRIIP, τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου που φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Θεματοφύλακα, μπορεί να υποστείτε οικονομική ζημία. Δεν υπάρχει κανένα σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης που μπορεί να αντισταθμίσει μέρος ή ολόκληρη τη ζημία σας.

➤ Ποιο είναι το κόστος;

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%).
- Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο Επενδύονται 10.000 EUR

Παράδειγμα επένδυσης: EUR 10.000	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε στις 30 Δεκεμβρίου 2030
Συνολικό κόστος	EUR 353	EUR 902
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους(*)	3,53%	1,56%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 4,51% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,95% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση	Κόστος εισόδου	Έως 2,50% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση.	Έως 250 EUR
	Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	EUR 0
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση	Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	EUR 100
	Κόστος συναλλαγής	0,03% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	EUR 3
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις	Αμοιβές επιδόσεων και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	EUR 0

➤ Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Η συνιστώμενη ελάχιστη περίοδος διακράτησης: έως τη ληκτότητα (30 Δεκεμβρίου 2030).

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει καθορισμένη ημερομηνία ληκτότητας στις 30 Δεκεμβρίου 2030. Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας μέχρι τη ληκτότητα. Περαιτέρω εγγραφές δεν είναι δυνατές μετά την έναρξη της κύριας επενδυτικής φάσης. Μπορείτε να ζητήσετε να εξαγοράσετε το σύνολο ή μέρος των χρημάτων σας χωρίς να υποστείτε κυρώσεις για την αποεπένδυση οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα (όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου).

Ωστόσο, η εξαγορά της επένδυσής σας πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τις αποδόσεις σας.

➤ Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, τη συμπεριφορά του παραγωγού PRIIP ή του προσώπου που παρέχει συμβουλές σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, μπορείτε να την υποβάλετε με τις ακόλουθες μεθόδους:

E-mail: complaints@carnegroup.com

Ταχυδρομική διεύθυνση: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Ιρλανδία.

➤ Άλλες συναφείς πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες: Είμαστε υποχρεωμένοι να σας παράσχουμε περαιτέρω τεκμηρίωση, όπως το πιο πρόσφατο ενημερωτικό δελτίο και συμπλήρωμα του αμοιβαίου κεφαλαίου, την καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή, τις προηγούμενες επιδόσεις και τις ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις. Αυτά τα έγγραφα και λουπές πληροφορίες του αμοιβαίου κεφαλαίου διατίθενται χωρίς επιβάρυνση κατόπιν αιτήματος με e-mail από τη διεύθυνση Mansart.Funds@jpmorgan.com, ή αποστέλλοντας επιστολή στη διεύθυνση 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Ιρλανδία και είναι επίσης διαθέσιμα στον ιστότοπο του Διαχειριστή Επενδύσεων: www.jpmorganmansart.com.

Λεπτομερής στοιχεία των προηγούμενων επιδόσεων και τα σενάρια επιδόσεων είναι διαθέσιμα ηλεκτρονικά στον ιστότοπο του Διαχειριστή Επενδύσεων:

www.jpmorganmansart.com.

Αυτό το έγγραφο θα πρέπει να διαβαστεί σε συνδυασμό με το ενημερωτικό δελτίο της Εταιρείας και το συμπλήρωμα του αμοιβαίου κεφαλαίου. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν έγγραφο, οι λέξεις και οι εκφράσεις που περιέχονται στο παρόν έγγραφο έχουν την ίδια σημασία με αυτή που έχουν στο ενημερωτικό δελτίο και στο συμπλήρωμα.

Ο παραγωγός PRIIP θα υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τις σχετικές διατάξεις του ενημερωτικού δελτίου.