

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 Global Income ESG A (dist) - EUR
LU2279689314

μία κατηγορία μετοχών του JPMorgan Investment Funds – Global Income ESG Fund
ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο JPMorgan Investment 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 ΈΓΓΡΑΦΟ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΣΤΙΣ 12 ΜΑΙΟΣ 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 Να παρέχει τακτικό εισόδημα επενδύοντας κατά κύριο λόγο σε ένα χαρτοφυλάκιο τίτλων με θετικά χαρακτηριστικά Π/Κ που παράγουν εισόδημα, παγκοσμίως, καθώς και με τη χρήση παραγώγων.

Τίτλοι εκδότην με θετικά χαρακτηριστικά Π/Κ είναι εκείνοι που ο Διαχειριστής Επενδύσεων πιστεύει ότι παρουσιάζουν αποτελεσματική διακυβέρνηση και χαρακτηρίζονται από ανωτέρο επίπεδο διαχείρισης περιβαλλοντικών ή/και κοινωνικών ζητημάτων (βιώσιμα χαρακτηριστικά).

Επενδυτική διαδικασία

Επενδυτική προσέγγιση

- Προσέγγιση πολλαπλών στοιχείων, αξιοποιώντας εμπειρογνώμονες από την παγκόσμια πλατφόρμα επενδύσεων της JPMorgan Asset Management, με εστίαση σε προσαρμοσμένους στον κίνδυνο τίτλους εισοδήματος.
- Ευέλικτη εφαρμογή των απόψεων του διαχειριστή όσον αφορά την κατανομή σε επίπεδο κατηγοριών στοιχείων και περιφερειών.
- Επιδιώκει να παρέχει το μεγαλύτερο μέρος των αποδόσεων του μέσω τίτλων με θετικά χαρακτηριστικά Π/Κ ενσωματώνοντας παράγοντες ΠΚΔ και αποκλεισμούς, καθώς και με τη θετική τοποθέτηση του χαρτοφυλακίου σε εταιρείες και εκδότες με βαθμολογία ΠΚΔ άνω του μέσου όρου.

Δείκτης αναφοράς κατηγορίας μεριδίων 40% Bloomberg US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR / 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 25% Bloomberg Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR

Χρήσεις δείκτη αναφοράς και ομοιότητες

- Σύγκριση επιδόσεων.
 - Βάση υπολογισμών σχετικής Αξίας σε Κίνδυνο (VaR).
- Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Παρόλο που, στο μεγαλύτερο μέρος τους, οι διακρατήσεις του (εξαιρουμένων των παραγώγων) είναι πιθανό να αποτελούν συνιστώσες του δείκτη αναφοράς, ο Διαχειριστής Επενδύσεων έχει ευρεία διακριτική ευχέρεια προκειμένου να αποκλίνει από τους τίτλους, τις σταθμίσεις και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του. Ο βαθμός στον οποίο το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να ομοιάζει με τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δείκτη αναφοράς θα ποικίλλει κατά καιρούς και οι επιδόσεις του ενδέχεται να διαφέρουν ουσιαστικά.
- Βασική επενδυτική θέση** Επενδύει τουλάχιστον το 80% του ενεργητικού του κύριο λόγο σε τίτλους που αποφέρουν εισόδημα με θετικά Π/Κ χαρακτηριστικά και αποτελούνται από χρεωστικούς τίτλους (συμπεριλαμβανομένων τίτλων MBS/ABS), μετοχές και τίτλους εταιρειών επενδύσεων σε ακίνητα (REIT) από εκδότες σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων αγορών.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να έχει σημαντική έκθεση σε τίτλους με αξιολόγηση κατώτερη του επενδυτικού βαθμού και τίτλους χωρίς αξιολόγηση αλλά δεν θα επενδύει σε τίτλους αναγκαστικής εκποίησης (κατά τη στιγμή της αγοράς). Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο αναμένεται να επενδύει μεταξύ 0% και 25% του ενεργητικού του σε ενυπόθηκα δάνεια (MBS) και τιτλοποιημένες απαιτήσεις (ABS) κάθε πιστοληπτικής ποιότητας. Τα ενυπόθηκα δάνεια (MBS) που μπορεί να εκδίδονται από κρατικούς φορείς (εκδίδονται από οιοδήποτε 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 πιστώσεις εξοπλισμού.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε μετοχές κατηγορίας Α της Κίνας μέσω του προγράμματος China-Hong Kong Stock Connect, καθώς και σε μετατρέψιμους τίτλους και σε νομίσματα.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως το 20% του ενεργητικού του σε γραμμάτια με δικαίωμα αγοράς μετοχών (equity linked notes).

Τα μερίσματα δεν είναι εγγυημένα δεδομένου ότι οι αποδόσεις για τους επενδυτές θα ποικίλλουν από έτος σε έτος ανάλογα με τα μερίσματα που καταβάλλονται και τις κεφαλαιακές αποδόσεις, οι οποίες ενδέχεται να είναι αρνητικές.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 25% του ενεργητικού σε βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται σύμφωνα με τον κανονισμό SFDR, που συνεισφέρουν σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων μπορεί να αγνοήσει την υποκείμενη έκθεση σε γραμμάτια που συνδέονται με μετοχές, ΟΣΕ και χρηματιστηριακά διαπραγματευόμενα κεφάλαια (ETF). Αν οι υποκείμενες εταιρείες ή οι υποκείμενοι εκδότες πληρούν τις προϋποθέσεις των θετικών περιβαλλοντικών και/ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και/ή των βιώσιμων επενδύσεων, σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Διαχειριστή Επενδύσεων, η έκθεση αυτή μπορεί να θεωρηθεί ότι πληροί τις προϋποθέσεις για τα δεσμευτικά ελάχιστα όρια.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο θα διατηρεί κατά κανόνα υψηλότερη μέση σταθμισμένη ως προς τα περιουσιακά στοιχεία ΠΚΔ βαθμολογία από τη μέση ΠΚΔ βαθμολογία της MSCI όσον αφορά το επενδυτικό φάσμα του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, σταθμισμένο κατά τρόπο που εναρμονίζεται με την κατανομή των περιουσιακών στοιχείων του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, εξαιρουμένων των επενδύσεων σε μετρητά και νομίσματα. Η μέση σταθμισμένη ως προς τα περιουσιακά στοιχεία ΠΚΔ αξιολόγηση του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου έναντι του δείκτη MSCI θα υπολογίζεται ως το σύνολο της αγοραίας αξίας κάθε τίτλου επί των ΠΚΔ βαθμολογιών του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου από την MSCI. Η μέση ΠΚΔ βαθμολογία της MSCI όσον αφορά το επενδυτικό φάσμα θα υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τις ΠΚΔ βαθμολογίες των σχετικών δεικτών της κατηγορίας στοιχείων και της περιοχής, σταθμισμένη κατά τρόπο που αντικατοπτρίζει την έκθεση σε κατηγορίες στοιχείων και περιοχές του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η μέση σταθμισμένη ως προς τα περιουσιακά στοιχεία ΠΚΔ βαθμολογία δεν θα περιλαμβάνει τους τίτλους χωρίς ΠΚΔ βαθμολογία από την MSCI που κατέχει το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο, όπως ορισμένοι ενυπόθηκα δάνεια (MBS) / τιτλοποιημένες απαιτήσεις (ABS). Όσον αφορά τους τίτλους χωρίς ΠΚΔ βαθμολογία από την MSCI, οι περισσότεροι θα έχουν θετικά Π/Κ χαρακτηριστικά ή θα παρουσιάζουν βελτιούμενα Π/Κ χαρακτηριστικά κατά την κρίση του Διαχειριστή Επενδύσεων.

Το επιμέρους κεφάλαιο αποκλείει τομείς, εταιρείες/εκδότες ή πρακτικές από το επενδυτικό φάσμα που βασίζονται σε πολιτικές ελέγχου βάσει συγκεκριμένων αξιών ή κανόνων. Οι πολιτικές αυτές επιβάλλουν όρια ή πλήρη αποκλεισμό σε ορισμένους κλάδους και εταιρείες με βάση συγκεκριμένα ΠΚΔ κριτήρια 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 σε δραστηριότητες ή τα έσοδα του οποίου 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 αμοιβαίου κεφαλαίου διατίθεται στον ιστότοπο της Εταιρείας Διαχείρισης (www.jpmorganassetmanagement.lu).

Το επιμέρους κεφάλαιο περιλαμβάνει σε συστηματική βάση ΠΚΔ κριτήρια κατά την ανάλυση των επενδύσεων και τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων σε σχέση με τουλάχιστον το 90% των τίτλων που αγοράζει (εξαιρουμένων των μετρητών).

Λοιπή επενδυτική έκθεση Έως και 3% σε υπό αίρεση μετατρέψιμα ομόλογα. Ομόλογα για την αντιμετώπιση καταστροφών σε περιορισμένο βαθμό. Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσα της χρηματαγοράς και αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς για τη διαχείριση εγγραφών και εξαγορών σε μετρητά, καθώς και τρεχουσών και έκτακτων πληρωμών.

Παράγωγα Χρησιμοποείται για: επενδυτικούς σκοπούς, αντιστάθμιση κινδύνων, αποδοτική διαχείριση χαρτοφυλακίου. *Είδη:* βλ.

Πίνακας χρήσης παραγώγων από τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια στην ενότητα

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: σχετική αξία σε κίνδυνο (VaR). **Αναμενόμενο επίπεδο μόχλευσης από τα παράγωγα:** 150%, ενδεικτικά και

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

μόνο. Η μόχλευση ενδέχεται κατά καιρούς να υπερβαίνει σημαντικά αυτό το επίπεδο.

Νομίσματα *Νόμισμα Βάσης Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου:* EYPΩ *Νομίσματα στα οποία εκφράζονται τα στοιχεία ενεργητικού:* οποιαδήποτε. *Προσέγγιση αντιστάθμισης κινδύνων:* ευέλικτη.

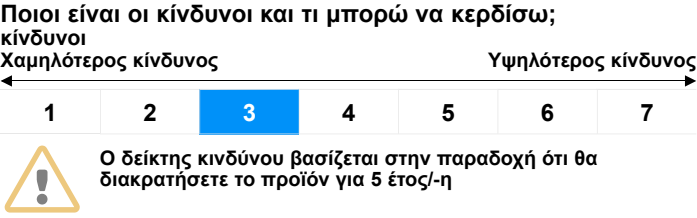
Εξαγορά και συναλλαγές Μεριδία του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να εξαγοράζονται, κατόπιν αιτήματος, μέσω διαπραγμάτευσης κατά κανόνα σε καθημερινή βάση.

Πολιτική διανομής Αυτή η κατηγορία μεριδίων καταβάλλει συνήθως να ετήσιο μέρισμα τον Μάρτιο βάσει των αναφερόμενων εσόδων. Αυτή η κατηγορία μεριδίων σκοπεύει να χαρακτηριστεί αμοιβαίο κεφάλαιο με υποχρέωση υποβολής αναφοράς σύμφωνα με το φορολογικό δίκαιο του Ηνωμένου Βασιλείου για τα υπεράκτια αμοιβαία κεφάλαια.

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

- επιδιώκουν την επίτευξη εισοδήματος μέσω ενός χαρτοφυλακίου βιώσιμων τίτλων που παράγουν εισόδημα με θετικά χαρακτηριστικά Π/Κ και παράγωγα,
- 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,
- αναζητούν μια επένδυση που ενσωματώνει αρχές ΠΚΔ,
- επιδιώκουν να το χρησιμοποιήσουν ως μέρος ενός επενδυτικού χαρτοφυλακίου και όχι ως ολοκληρωμένο επενδυτικό πρόγραμμα.



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 3 από 7, η το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου είναι απίθανο.

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 2021 και 2025. **Μετριοπαθές σενάριο:** Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2019 και 2024. **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	€ 5.740 -42,6%	€ 6.200 -9,1%
Δυσμενές	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 7.840 -21,6%	€ 9.150 -1,8%
Μετριοπαθές	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 9.900 -1,0%	€ 11.050 2,0%
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 12.120 21,2%	€ 14.030 7,0%

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.

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 Investment 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 Investment 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 προβαίνουν σε μετατροπή σε μετοχές άλλης κατηγορίας μετοχών (εξαιρουμένων των κατηγοριών μετοχών κατηγορίας T ή κατηγορίας F) του ίδιου ή άλλου επιμέρους κεφαλαίου της JPMorgan Funds (εξαιρουμένου του κεφαλαίου Coutts Diversifying Alternatives Multi-Manager Fund) εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις επιλεξιμότητας και τα ελάχιστα ποσά συμμετοχής. Περισσότερες πληροφορίες παρατίθενται στην ενότητα «Επενδύσεις στα επιμέρους κεφάλαια» του ενημερωτικού δελτίου.

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	€ 736	€ 1.647
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους*	7,4%	3,0%

(*) 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 3,2% πριν από την αφαίρεση των εξόδων και 2,0% 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	5,00% του ποσού που καταβάλετε όταν πραγματοποιήσατε αυτή την επένδυση.
Κόστος αποχώρησης	0,50% επί της επένδυσής σας πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας.
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση	
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,45% επί της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Πρόκειται για μια εκτίμηση που βασίζεται σε πραγματικές δαπάνες κατά τη διάρκεια του τελευταίου έτους.
Κόστος συναλλαγής	0,41% 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.
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχει καμία αμοιβή επίδοσης για αυτό το προϊόν.

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 ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;
Συνιστώμενη 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 επιδόσεών 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

Περαιτέρω 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 2 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/kiid/fund-documents/>.