

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 Sustainable A (dist) - EUR
LU2279689314

μία κατηγορία μεριδίων του JPMorgan Investment Funds – Global Income Sustainable Fund

ένα επιμέρους τμήμα του JPMorgan Investment Funds

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

Η Επτοπητή 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 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2023

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 εκδοτών με θετικά χαρακτηριστικά Π/Κ είναι εκείνοι που ο Διαχειριστής Επενδύσεων πιστεύει ότι παρουσιάζουν αποτελεσματική διακυβέρνηση και χαρακτηρίζονται από ανωτέρου επιπέδου διαχείριση περιβαλλοντικών 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

Χρήσιμες 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 κατά κύριο λόγο σε τίτλους με θετικά χαρακτηριστικά Π/Κ που αποτελούνται από χρεωστικούς τίτλους (συμπεριλαμβανομένων τίτλων MBS/ABS), μετοχές και τίτλους εταιρειών επενδύσεων σε ακίνητα (REIT) εκδοτών 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 και τιλοποιημένες απαιτήσεις (MBS/ABS) κάθε πιστοληπτικής διαβάθμισης. Τα ενυπόθηκα δάνεια (MBS) που μπορεί να προέρχονται από κρατικούς φορείς (εκδίδονται από οιονεί κρατικούς φορείς των ΗΠΑ) και μη κρατικούς φορείς (εκδίδονται από ιδιωτικούς οργανισμούς) αφορούν χρεωστικούς τίτλους που διασφαλίζονται με υποθήκη, ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια και ενυπόθηκα εμπορικά δάνεια, και οι τιλοποιημένες απαιτήσεις (ABS) αφορούν τίτλους που διασφαλίζονται με άλλα περιουσιακά στοιχεία, όπως οφειλές πιστωτικών καρτών, δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, καταναλωτικά δάνεια και μισθώσεις εξοπλισμού.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε Μετοχές Κατηγορίας Α της Κίνας μέσω των προγραμμάτων Stock Connect των χρηματιστηρίων Κίνας-Χονγκ Κονγκ, καθώς και σε μετατρέψιμους τίτλους και σε νομίσματα.

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

Η καταβολή μερισμάτων δεν είναι εγγυημένη δεδομένου ότι οι αποδόσεις για τους επενδυτές θα διαφέρουν από χρόνο σε χρόνο ανάλογα με τα καταβληθέντα μερίσματα και τις κεφαλαιακές αποδόσεις που ενδέχεται να είναι αρνητικές.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 25% του ενεργητικού του, εξαιρουμένων δευτερευόντων ρευστοποιήσιμων στοιχείων και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσων της χρηματαγοράς, αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς και παραγώγων που χρησιμοποιούνται για αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου (EPM), σε βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στον κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR), οι οποίες συνεισφέρουν σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο θα διαθέτει συνήθως μια μέση σταθμισμένη ως προς τα στοιχεία ενεργητικού αξιολόγηση ΠΚΔ άνω του μέσου όρου αξιολόγησης ΠΚΔ από την 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 στοιχεία ενεργητικού αξιολόγησης ΠΚΔ του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου έναντι του δείκτη MSCI θα υπολογίζεται ως το σύνολο της αγοραίας αξίας κάθε τίτλου επί την αξιολόγηση ΠΚΔ του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου από την MSCI. Η μέση αξιολόγηση ΠΚΔ του δείκτη MSCI όσον αφορά το επενδυτικό φάσμα θα υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τις αξιολογήσεις ΠΚΔ σχετικών δεικτών κατηγοριών στοιχείων και περιφερειακών δεικτών, σταθμισμένη κατά τρόπο που αντικατοπτρίζει την έκθεση σε κατηγορίες στοιχείων και περιφέρειες του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η μέση σταθμισμένη ως προς τα στοιχεία ενεργητικού αξιολόγησης ΠΚΔ δεν θα περιλαμβάνει τους τίτλους χωρίς αξιολόγηση ΠΚΔ από την MSCI που κατέχει το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο, όπως ορισμένοι ενυπόθηκα δάνεια / τιλοποιημένες απαιτήσεις (MBS/ABS). Αναφορικά με τους τίτλους που δεν έχουν βαθμολογία ESG στον δείκτη MSCI, στην πλειονότητά τους θα έχουν θετικά περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά ή θα παρουσιάζουν βελτιούμενα περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά σύμφωνα με την κρίση του Διαχειριστή Επενδύσεων.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων αξιολογεί και εφαρμόζει μια μέθοδο διαλογής βάσει αξιών και κανόνων για την εφαρμογή αποκλεισμών. Για την υποστήριξη αυτής της μεθόδου διαλογής, βασίζεται σε τρίτους παρόχους που προσδιορίζουν τη συμμετοχή ενός εκδότη ή τα έσοδα που προκύπτουν από δραστηριότητες οι οποίες δεν συνάδουν με τη μέθοδο διαλογής βάσει αξιών και κανόνων. Ο κατάλογος των ελέγχων που εφαρμόζονται και ενδέχεται να οδηγήσουν σε αποκλεισμούς εκδοτών διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία της Εταιρείας Διαχείρισης (www.jpmorganassetmanagement.lu).

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

Λοιπή επενδυτική έκθεση Έως 3% σε υπό αίρεση μετατρέψιμα ομόλογα.

Ομόλογα για την αντιμετώπιση καταστροφών σε περιορισμένο βαθμό.

Έως και 20% του καθαρού ενεργητικού επενδύεται σε δευτερευόντα ρευστοποιήσιμα στοιχεία και έως και 20% του ενεργητικού σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσα της χρηματαγοράς, και αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς για τη διαχείριση εγγραφών και εξαγορών σε μετρητά, καθώς και των τρεχουσών έκτακτων πληρωμών. Έως και 100% του καθαρού ενεργητικού επενδύεται σε δευτερευόντα ρευστοποιήσιμα στοιχεία για αμυντικούς σκοπούς σε προσωρινή βάση, εάν αυτό δικαιολογείται από εξαιρετικές συνθήκες της αγοράς.

Παράγωγα Χρησιμοποιείται για: επενδυτικούς σκοπούς, αντιστάθμιση κινδύνου, 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 Εννημερωτικό Δελτίο. *Συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης υπερπεριλαμβανομένων των συμβάσεων επί διαφορών:* καμία. *Μέθοδος υπολογισμού συνολικής έκθεσης:* σχετική αξία σε κίνδυνο (VaR). *Αναμενόμενο*

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

Νομίσματα *Νόμισμα Βάσης Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου:* ΕΥΡΩ
Νομίσματα στα οποία εκφράζονται τα στοιχεία ενεργητικού: οποιαδήποτε.

Προσέγγιση αντιστάθμισης κινδύνων: ευέλικτη.

Εξαγορά και συναλλαγές Μερικά 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 δικαίωμα του Ηνωμένου Βασιλείου για τα υπεράκτια αμοιβαία κεφάλαια.

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

Σκοπούμενος 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 απόκτηση εισοδήματος μέσω ενός χαρτοφυλακίου βιώσιμων τίτλων που παράγουν εισόδημα και παράγωγων μέσων,
- κατανοούν ότι το χαρτοφυλάκιο μπορεί να έχει σημαντική επενδυτική έκθεση σε στοιχεία ενεργητικού που συνεπάγονται υψηλότερο κίνδυνο (όπως σε χρεωστικούς τίτλους υψηλής απόδοσης, αναδυόμενων αγορών και τίτλους διασφαλιζόμενους με στοιχεία ενεργητικού/υποθήκες) και είναι διατεθειμένοι να αποδεχτούν αυτούς τους κινδύνους αναζητώντας δυνητικές υψηλότερες αποδόσεις,
- αναζητούν μια επένδυση που ενσωματώνει αρχές ΠΚΔ,

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δυσμενείς

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



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 στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο είναι 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 www.jpmorganassetmanagement.lu 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.

κίνδυνο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2021 και 2022.

Μετριοπαθές: αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2013 και 2018.

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης		5 έτη	
Παράδειγμα επένδυσης		€ 10.000	
Σενάρια		αν αποχωρήσετε μετά τις 1 έτος	αν αποχωρήσετε μετά τις 5 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
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	€ 4.130 -58,8%	€ 4.450 -14,9%
Δυσμενείς	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 7.800 -22,0%	€ 8.130 -4,1%
Μετριοπαθές	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 9.990 -0,1%	€ 12.120 3,9%
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 11.570 15,7%	€ 14.170 7,2%

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

■ 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 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 #jshs.fund.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί μέρος της JPMorgan Investment Funds. Σύμφωνα με το δικαίωμα 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 εγείρει κατά άλλο επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

Μετατροπή Οι επενδυτές μπορούν να προβούν σε μετατροπή σε μερίδια μιας άλλης κατηγορίας μεριδίων (εξαιρουμένης της κατηγορίας μεριδίων T ή της κατηγορίας μεριδίων F) του ίδιου ή άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της JPMorgan Investment Funds υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι σχετικές απαιτήσεις επιλεξιμότητας και τα ελάχιστα ποσά συμμετοχής. Περαιτέρω πληροφορίες διατίθενται στην ενότητα «Επενδύσεις στα επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια» του ενημερωτικού δελτίου.

Αυτό αξιολογεί τις δυνητικές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο χαμηλής έως μέτριας και τυχόν κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά 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.

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.

Παράδειγμα επένδυσης € 10.000	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικό κόστος	€ 754	€ 1.893
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους*	7,5%	3,2%

(* 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 {moderate.scenario.return.before.costs.rhr} πριν από την αφαίρεση των εξόδων και {moderate.scenario.return.after.costs.rhr} 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	500 EUR
Κόστος αποχώρησης	50 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση	
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	146 EUR
Κόστος συναλλαγής	58 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβές επιδόσεων	0 EUR

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

σο 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 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, αποστέλλοντας 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 τις 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 Δεν υπάρχουν επαρκή δεδομένα επιδόσεων διαθέσιμα για την παροχή ενός διαγράμματος με τις προηγούμενες ετήσιες επιδόσεις.

Για την εξήγηση ορισμένων όρων που χρησιμοποιούνται στο παρόν έγγραφο, ανατρέξτε στο γλωσσάρι στη διαδικτυακή τοποθεσία μας στη διεύθυνση www.jpmorganassetmanagement.lu.