

JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME FUND

ΠΩΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙ ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ;



Λόγω της υποτονικής ανάπτυξης και των χαμηλών επιτοκίων, πολλοί επενδυτές αναζητούν νέες επενδυτικές λύσεις επικεντρωμένες στο εισόδημα. Η JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund σας παρέχει τη δυνατότητα να απολαμβάνετε τακτικές διανομές και ταυτοχρόνως να

επιωφελείστε από ελκυστικές ευκαιρίες αποδόσεων.

Το ευρύ φάσμα των επενδύσεων περιλαμβάνει προς το παρόν παγκόσμιες μετοχές, ομόλογα αναδυόμενων αγορών, μετοχές παγκόσμιων εταιρειών επενδύσεων ακινήτων, ομόλογα υψηλής απόδοσης και μετατρέψιμα ομόλογα. Με εξαίρεση τα νομίσματα των αναδυόμενων αγορών, τα ομόλογα που εκδίδονται σε ξένο συνάλλαγμα είναι αντισταθμισμένα πάντοτε στο ευρώ. Η ποικιλόμορφη και ευέλικτη κατανομή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η οποία εξετάζεται και βελτιστοποιείται συνεχώς, καθιστά δυνατή τη μείωση των διακυμάνσεων των διαφόρων κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων κατά τη διάρκεια ενός κύκλου της αγοράς και δημιουργεί σταθερό επίπεδο εισοδήματος.

Οι έμπειροι επενδυτικοί σύμβουλοι της J.P. Morgan Asset Management εφαρμόζουν μια πειθαρχημένη διαδικασία για τον εντοπισμό των καλύτερων δυνατών επενδύσεων σε παγκόσμια κλίμακα. Όλοι οι ειδικοί της αγοράς συνεργάζονται στενά για να εντοπίσουν μόνο τις πιο ελκυστικές ευκαιρίες.

ΓΙΑ ΠΟΙΟΥΣ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟ ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ;

Η ευρεία διαφοροποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου το καθιστά κατάλληλο ως βασική επένδυση ή μακροπρόθεσμη προσθήκη σε υπάρχον χαρτοφυλάκιο. Το ευέλικτο φάσμα των επενδύσεων σημαίνει ότι το εισόδημα μπορεί να διανέμεται σε τριμηνιαία βάση, αλλά τα ποσά δεν είναι εγγυημένα. Οι επενδυτές που αγοράζουν αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πρέπει να είναι πρόθυμοι να δεχθούν υψηλότερο επίπεδο κινδύνου. Ο επενδυτικός ορίζοντας θα πρέπει να είναι τουλάχιστον τρία με πέντε έτη.

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

στις 30.09.2019

Διαχειριστές Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Michael Schoenhaut, Eric Bernbaum, Matthew Pallai
Ημερομηνία έναρξης Αμοιβαίου Κεφαλαίου	11 Δεκεμβρίου 2008
Δείκτης Αναφοράς	40% Bloomberg Barclays 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 Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR
Μέγεθος Αμοιβαίου Κεφαλαίου	EUR 28.009,0 εκατ.
Sec. code no. / ISIN A (div) – EUR	A0RBX2 / LU0395794307 Τέσσερις διανομές ετησίως
Sec. code no. / ISIN A (dist) – EUR	A1J5UZ / LU0840466477 Μία διανομή ετησίως
Sec. code no. / ISIN A (acc) – EUR	A1JTF5 / LU0740858229 Συσώρευσης
Νόμισμα Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Ευρώ (EUR)
Προμήθεια εισόδου (μέγ.)	5,00%
Τρέχουσα επιβάρυνση	1,40%
Προμήθεια εξαγοράς (μέγ.)	0,50%

Πέντε λόγοι για να επενδύσετε στο Global Income Fund



ΤΟ ΓΝΗΣΙΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ένα από τα μεγαλύτερα αμοιβαία κεφάλαια εισοδήματος πολλαπλών περιουσιακών στοιχείων, με μία από τις μεγαλύτερες εμπειρίες στον επενδυτικό κλάδο.



ΠΕΠΟΙΘΗΣΗ

Επενδύει μόνο σε ευκαιρίες εισοδήματος με ελκυστικό προφίλ κινδύνου-απόδοσης και δεν επεκτείνεται υπερβολικά με σκοπό την απόδοση.



ΠΟΛΛΑΠΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Έχει την ευελιξία να επενδύει σε ένα ευρύ φάσμα κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων, επενδύοντας σε 14 κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων την τελευταία δεκαετία.



ΔΕΞΙΟΤΗΤΑ

Έμπειροι διαχειριστές χαρτοφυλακίου εισοδήματος υποστηριζόμενοι από την αυστηρή ανάλυση που προσφέρουν οι κατά περιοχές ειδικοί των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων.



ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ

Επενδύει ευέλικτα σε περισσότερες από 50 χώρες παγκοσμίως, σε όλους τους τομείς και σε όλο το φάσμα της κεφαλαιακής διάρθρωσης.

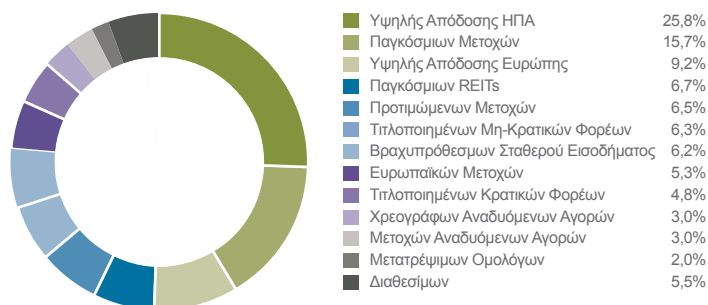


Η ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΙΝΑΙ ΥΠΑΡΚΤΟ ΓΕΓΟΝΟΣ:

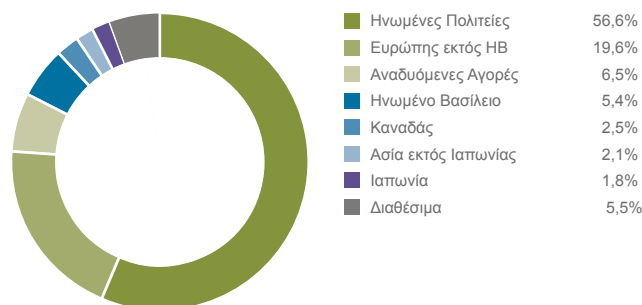
ΕΠΕΝΔΥΣΤΕ ΜΕ ΕΝΑΝ ΣΟΒΑΡΟ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΙΣΧΥΡΟΤΕΡΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΙΣ 30.09.2019

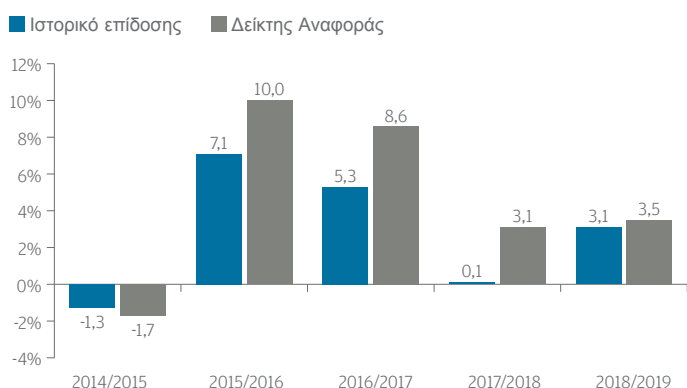


ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΑΝΑ ΠΕΡΙΟΧΗ ΣΤΙΣ 30.09.2019

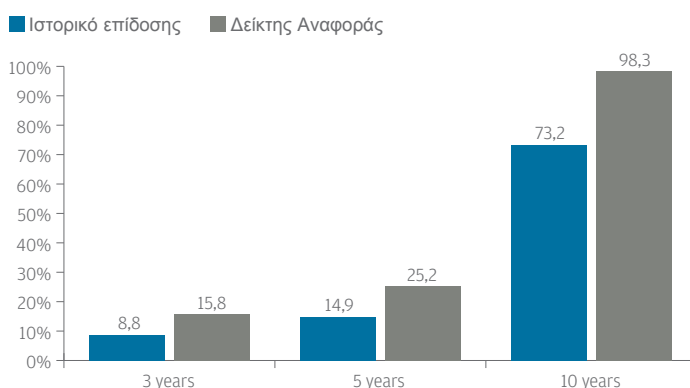


Πηγή: J.P. Morgan Asset Management στις 30 Σεπτεμβρίου 2019. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένα ενεργητικά διαχειριζόμενο χαρτοφυλάκιο. Οι επενδύσεις, οι σταθμίσεις ανά κλάδο, οι κατανομές και η μόχλευση, κατά περίπτωση, υπόκεινται σε αλλαγή κατά τη διακριτική ευχέρεια του Διαχειριστή Επενδύσεων, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση.

ΚΥΛΙΟΜΕΝΗ ΕΠΙΔΟΣΗ 12ΜΗΝΟΥ



ΩΡΕΥΤΙΚΗ ΕΠΙΔΟΣΗ



Όλα τα δεδομένα αφορούν την κατηγορία μεριδίων A (div) - EUR στις 30.09.2019. Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν εγγύηση για τις τρέχουσες και τις μελλοντικές. Η αξία των επενδύσεών σας και οποιοδήποτε εισοδήματος που προκύπτει από αυτές μπορεί να μειωθεί ή να αυξηθεί και υπάρχει περίπτωση να μην ανακτήσετε το ποσό της αρχικής σας επένδυσης. Πηγή: J.P. Morgan Asset Management. Η επίδοση της κατηγορίας μεριδίων εμφανίζεται βάσει της ΚΑΕ (καθαράς αξίας ενεργητικού) της κατηγορίας μεριδίων με επανεπένδυση του (ακαθάριστου) εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων των πραγματικών τρεχουσών επιβαρύνσεων εξαιρουμένων των προμηθειών εισόδου και εξόδου. Οι δείκτες δεν περιλαμβάνουν προμήθειες ή λειτουργικά έξοδα και δεν μπορείτε να επενδύσετε σε αυτούς. Ο δείκτης αναφοράς είναι μόνο για σκοπούς σύγκρισης, εκτός αν γίνεται ρητή μνεία στον Επενδυτικό Στόχο και την Πολιτική των Επιμέρους Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Παρά τις διαταραγμένες αγορές, οι αποδόσεις παρέμειναν σταθερές

Γεγονότα αγορών	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<ul style="list-style-type: none"> Παγκόσμια Χρηματοοικονομική Κρίση Πρώτη δέσμη μέτρων διάσωσης της Ελλάδας Αποκορύφωμα της Ευρωπαϊκής Κρίσης Χρέους Ντράκι «Ο,τι χρειαστεί» Ανησυχία λόγω Σταδιακού Περιορισμού της Ποσοτικής Χαλάρωσης (Taper Tantrum) Κρίση της Κριμαίας Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει μέτρα Ποσοτικής Χαλάρωσης Brexit Ο Τραμπ ανακηρύσσεται πρόεδρος των ΗΠΑ Ανησυχίες εμπορικού πολέμου 										
μέση μερισματική απόδοση ανά ημερολογιακό έτος	4,8%	4,9%	4,0%	5,1%	5,5%	4,7%	4,4%	5,3%	4,9%	4,9%
Συνολική απόδοση ανά ημερολογιακό έτος	30,3%	11,8%	-1,6%	15,0%	8,4%	6,4%	-0,6%	5,6%	6,6%	-7,2%

Πηγή: J.P. Morgan Asset Management, στις 30.09.2019. Τα αριθμητικά ποσά που αναφέρονται είναι οι μέσες ετησιοποιημένες τριμηνιαίες μερισματικές αποδόσεις με βάση την κατηγορία μεριδίων A (div) σε ευρώ από την έναρξη. Η ετησιοποιημένη τριμηνιαία μερισματική απόδοση είναι ένα εκτιμώμενο προβλεπόμενο ποσοστό που βασίζεται στην υπόθεση ότι τα ποσοστά μερισμάτων ανά μετοχή παραμένουν τα ίδια κατά το προσεχές έτος. Η ετησιοποιημένη τριμηνιαία μερισματική απόδοση υπολογίζεται με βάση την τριμηνιαία κατανομή μερισμάτων με επανεπένδυση του μερισματος και μπορεί να είναι υψηλότερη ή χαμηλότερη από την πραγματική ετήσια μερισματική απόδοση. Τα μερίσματα δεν είναι εγγυημένα.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ

Η παροχή τακτικού εισοδήματος επενδύοντας κυρίως σε ένα χαρτοφυλάκιο τίτλων που παράγουν εισόδημα, παγκοσμίως, και μέσω της χρήσης παραγώγων.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια υπόκεινται σε **Επενδυτικούς κινδύνους** και **Άλλους συνδεόμενους κινδύνους** που συνεπάγονται οι τεχνικές και οι τίτλοι που χρησιμοποιούν στην προσπάθεια επίτευξης των στόχων τους.

Ο πίνακας στα δεξιά εξηγεί πώς αυτοί οι κίνδυνοι σχετίζονται μεταξύ τους και τα **Αποτελέσματα ως προς τον Μεριδιούχο** που θα μπορούσαν να επηρεάσουν μια επένδυση στο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Οι επενδυτές θα πρέπει επίσης να ανατρέξουν στις **Περιγραφές Κινδύνου** στο Ενημερωτικό Δελτίο για την πλήρη περιγραφή του κάθε κινδύνου.

Επενδυτικοί κίνδυνοι *Κίνδυνοι από τις τεχνικές και τους τίτλους του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου*

Τεχνικές	Τίτλοι	
Παράγωγα	Κίνα	Μετοχές
Αντιστάθμιση	Υπό αίρεση μετατρέψιμα ομόλογα	Αναδυόμενων Αγορών MBS/ABS REITs
	Μετατρέψιμοι τίτλοι	– Χρεωστικοί τίτλοι επενδυτικής διαβάθμισης
	Χρεωστικοί τίτλοι χαμηλής επενδυτικής διαβάθμισης	– Μη αξιολογημένοι χρεωστικοί τίτλοι
	– Κρατικό χρέος	

Άλλοι συνδεόμενοι κίνδυνοι *Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται σε περαιτέρω κινδύνους από τη χρήση των παραπάνω τεχνικών και τίτλων που χρησιμοποιεί*

Πιστωτικοί τίτλοι	Επιτόκιο	Αγορά
Νόμισμα	Ρευστότητα	

Αποτελέσματα ως προς τον Μεριδιούχο *Πιθανές επιπτώσεις των παραπάνω κινδύνων*

Απώλεια Οι Μεριδιούχοι μπορεί να απολέσουν το σύνολο ή μέρος των χρημάτων τους.	Μεταβλητότητα Θα υπάρξει διακύμανση της αξίας των μεριδίων του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου.	Μη επίτευξη του στόχου του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
--	--	--

Το παρόν αποτελεί έντυπο εμπορικής προώθησης και, δεδομένης της φύσης του αυτής, οι απόψεις που περιέχονται σε αυτό δεν αποτελούν μέρος προσφοράς και δεν θα πρέπει να θεωρηθούν συμβουλή ή σύσταση αγοράς ή πώλησης οποιασδήποτε επένδυσης ή συμμετοχής σε επένδυση. Ο αναγνώστης έχει αποκλειστικά τη διακριτική ευχέρεια να βασιστεί σε πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν υλικό. Οποιαδήποτε έρευνα αναφέρεται στο παρόν έχει αποκτηθεί, και ενδέχεται να έχουν πραγματοποιηθεί ενέργειες βάσει αυτής, από την J.P. Morgan Asset Management για δικούς της σκοπούς. Τα αποτελέσματα κάθε ως άνω έρευνας διατίθενται ως πρόσθετες πληροφορίες και δεν αντιπροσωπεύουν υποχρεωτικά τις απόψεις της J.P. Morgan Asset Management. Οποιοσδήποτε προβλέψεις, αριθμητικά στοιχεία, απόψεις, διατυπώσεις τάσεων των χρηματαγορών ή επενδυτικές τεχνικές και στρατηγικές που διατυπώνονται ανήκουν, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, στην J.P. Morgan Asset Management και ισχύουν κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος εγγράφου. Θεωρούνται αξιόπιστα κατά τη χρονική στιγμή της σύνταξής τους, δεν είναι απαραίτητα πλήρη και η ακρίβειά τους δεν είναι εγγυημένη. Ενδέχεται να μεταβληθούν χωρίς αυτό να αναφερθεί ή κοινοποιηθεί σε εσάς. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η αξία των επενδύσεων και το εισόδημα από αυτές ενδέχεται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς και τις φορολογικές συμφωνίες, ενώ οι επενδυτές ενδέχεται να μην ανακτήσουν το πλήρες ποσό που επενδύουν. Τυχόν μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την αξία, την τιμή ή το εισόδημα των προϊόντων ή των υποκειμένων επενδύσεων στο εξωτερικό. Οι προηγούμενες επιδόσεις και αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για μελλοντικά αποτελέσματα. Η επαλήθευση οποιασδήποτε πρόβλεψης δεν είναι εγγυημένη. Περαιτέρω, αν και υφίσταται η πρόθεση επίτευξης του επενδυτικού στόχου κάθε επενδυτικού προϊόντος, η επίτευξη των στόχων αυτών δεν είναι διασφαλισμένη. Η επωνυμία J.P. Morgan Asset Management είναι η εμπορική ονομασία των δραστηριοτήτων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας JPMorgan Chase & Co. και των συνδεδεμένων εταιρειών αυτής παγκοσμίως. Στο μέτρο που επιτρέπεται από τον ισχύοντα νόμο, ενδέχεται να καταγράφουμε τηλεφωνικές συνδιαλέξεις και να παρακολουθούμε ηλεκτρονικές επικοινωνίες προκειμένου να συμμορφωνόμαστε με τις νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις μας και τις εσωτερικές πολιτικές μας. Η J.P. Morgan Asset Management θα συλλέγει, αποθηκεύει και επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με την Πολιτική Ιδιωτικού Απορρήτου EMEA www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Δεδομένου ότι το προϊόν ενδέχεται να μην είναι εγκεκριμένο ή να μην επιτρέπεται η διάθεσή του στη δική σας περιοχή δικαιοδοσίας, αποτελεί ευθύνη του κάθε αναγνώστη να βεβαιώνεται, με τρόπο ικανοποιητικό για αυτόν, ότι τηρούνται πλήρως η νομοθεσία και οι κανονισμοί της αντίστοιχης περιοχής δικαιοδοσίας. Πριν από οποιαδήποτε αίτηση, συνιστάται στους επενδυτές να λάβουν την αναγκαία ενημέρωση για όλα τα νομικά, ρυθμιστικά και φορολογικά θέματα που αφορούν τις συνέπειες μιας επένδυσης στα προϊόντα. Για τα μερίδια ή άλλους τίτλους συμμετοχής ενδέχεται να ισχύει απαγόρευση προσφοράς σε πρόσωπα των ΗΠΑ ή άμεσης ή έμμεσης αγοράς από τα πρόσωπα αυτά. Όλες οι συναλλαγές θα πρέπει να βασίζονται στο τελευταίο διαθέσιμο Ενημερωτικό Δελτίο, το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές (ΚΙΙΔ) και οποιοδήποτε κατά τόπους ισχύον έγγραφο προσφοράς. Τα έγγραφα αυτά, μαζί με την ετήσια έκθεση, την εξαμηνιαία έκθεση και το καταστατικό για τα προϊόντα που διατίθενται στο Λουξεμβούργο, είναι διαθέσιμα δωρεάν, εφόσον ζητηθούν, από την JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Treves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg, τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο ή τα κατά τόπους γραφεία εκπροσώπησης της J.P. Morgan Asset Management. Στην Ελβετία, η JPMorgan Asset Management (Switzerland) LLC, Dreikönigstrasse 37, 8002 Zurich, ενεργεί ως αντιπρόσωπος των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελβετία και η J.P. Morgan (Suisse) SA, 8 Rue de la Confédération, 1204 Geneva, ως εντεταλμένος οργανισμός πληρωμών των αμοιβαίων κεφαλαίων. Η JPMorgan Asset Management (Switzerland) LLC ενημερώνει με το παρόν τους επενδυτές ότι, όσον αφορά τις δραστηριότητες διανομής της στην και από την Ελβετία, εισπράττει προμήθειες βάσει του άρθρου 34 παράγραφος 2bis του Ελβετικού Νόμου περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων της 22ας Νοεμβρίου 2006. Οι προμήθειες αυτές πληρώνονται από τις αμοιβές διαχείρισης όπως ορίζεται στα έγγραφα του αμοιβαίου κεφαλαίου. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις προμήθειες αυτές, συμπεριλαμβανομένης της μεθόδου υπολογισμού τους, μπορούν να ληφθούν, κατόπιν γραπτού αιτήματος, από την JPMorgan Asset Management (Switzerland) LLC. Η παρούσα ανακοίνωση εκδίδεται στην Ευρώπη (εκτός του ΗΒ) από την JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l., 6 route de Treves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg, R.C.S. Luxembourg B27900, με εταιρικό κεφάλαιο 10.000.000 EUR. Η παρούσα ανακοίνωση εκδίδεται στο ΗΒ από την JPMorgan Asset Management (UK) Limited, η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την Αρχή Χρηματοπιστωτικής Δεοντολογίας (Financial Conduct Authority). Εγγεγραμμένη στην Αγγλία με αριθμό μητρώου 01161446. Έδρα: 25 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5JP.

LV-JPM52391 | 11/19 | 0903c02a82135fb4

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ