

Μήνυμα από το ΔΣ του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σας

Αγαπητέ μεριδιούχε,

Με το παρόν σας ανακοινώνουμε ότι το JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund (το «**Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο**») του οποίου κατέχετε μερίδια θα συγχωνευθεί με το JPMorgan Funds – Latin America Equity Fund (το «**Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο**»).

Ο λόγος της συγχώνευσης και οι τρεις δυνατότητες που έχετε επεξηγούνται πιο κάτω. Σας παρακαλούμε να αφιερώσετε λίγο χρόνο για να εξετάσετε τις σημαντικές πληροφορίες που ακολουθούν. Αναλυτικότερες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου του σκεπτικού και του χρονοδιαγράμματος, παρατίθενται στις επόμενες σελίδες. Εάν εξακολουθείτε να έχετε ερωτήσεις, επικοινωνήστε μαζί μας στην επίσημη έδρα του αμοιβαίου κεφαλαίου ή με τον αντιπρόσωπο στην περιοχή σας.

Jacques Elvinger *Εξ ονόματος και για λογαριασμό του ΔΣ*

Συγχώνευση επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου – η επιλογή να προχωρήσετε σε κάποια ενέργεια λήγει στις 19 Μαρτίου 2024, 14.30 Ώρα Κεντρικής Ευρώπης

Λόγος συγχώνευσης Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει ότι το Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει περιορισμένες προοπτικές ανάπτυξης στο μέλλον και θα ήταν προς το συμφέρον των μεριδιούχων να συγχωνευτεί με το Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο που έχει ισχυρότερες προοπτικές ανάπτυξης

Η ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Ημερομηνία συγχώνευσης 22 Μαρτίου 2024

Καταληκτική ημερομηνία για την παραλαβή εντολών μετατροπής/εξαγοράς 19

ΟΙ ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΣΑΣ

- Καμία ενέργεια. Τα μερίδιά σας θα μετατραπούν αυτομάτως σε μερίδια του Απορροφώντος Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου.** Τυχόν μερίδια του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου που εξακολουθείτε να κατέχετε μετά την καταληκτική ημερομηνία θα μετατραπούν σε μερίδια του απορροφώντος επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Μετατροπή της επένδυσής σας σε άλλο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο.** Οι εντολές για τη συναλλαγή σας πρέπει να παραληφθούν μέχρι την καταληκτική ημερομηνία που αναγράφεται στη δεξιά στήλη. Μην παραλείψετε να διαβάσετε το έγγραφο βασικών πληροφοριών (KID) για τους επενδυτές κάθε επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου στο οποίο προτίθεστε να μετατρέψετε τα μερίδιά σας και, για περισσότερες πληροφορίες, το ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Εξαγορά της επένδυσής σας.** Οι εντολές για τη συναλλαγή σας πρέπει να παραληφθούν μέχρι την καταληκτική ημερομηνία που αναγράφεται στη δεξιά στήλη.

Ίσως θέλετε να εξετάσετε αυτές τις επιλογές με τον φοροτεχνικό και τον οικονομικό σας σύμβουλο. Όλες οι επιλογές μπορεί να έχουν φορολογικές συνέπειες.

Ανεξάρτητα από την επιλογή στην οποία θα καταλήξετε, δεν θα επιβαρυνθείτε με προμήθεια μετατροπής ή εξαγοράς εφόσον λάβουμε τις σχετικές εντολές σας πριν από την καταληκτική ημερομηνία που αναγράφεται στη δεξιά στήλη. Όλες οι υπόλοιπες προϋποθέσεις μετατροπής και εξαγοράς που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο εξακολουθούν να ισχύουν.

Μαρτίου 2024, 14.30 Ωρα Κεντρικής Ευρώπης

Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιό σας) JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund

Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο (το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο το οποίο θα απορροφήσει το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιό σας) JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund

ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Όνομα JPMorgan Funds

Νομική μορφή EEMK

Τύπος αμοιβαίου κεφαλαίου ΟΣΕΚΑ

Έδρα

6 route de Trèves

L-2633 Senningerberg, Λουξεμβούργο

Τηλ. +352 34 10 1

Φαξ +352 2452 9755

Αρ. εμπορικού μητρώου (RCS Λουξεμβούργου) B 8478

Εταιρεία διαχείρισης JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Γερμανοί μεριδιούχοι: Η συγχώνευση προβλέπεται να είναι φορολογικά ουδέτερη σύμφωνα με το άρθρο 23 του Νόμου περί φορολογίας των επενδύσεων της Γερμανίας.

Μια ανακοίνωση σχετικά με τη συγχώνευση θα σας αποσταλεί εντός 10 ημερών από την ημερομηνία συγχώνευσης. Πρόσθετες πληροφορίες, καθώς και η έκθεση για τη συγχώνευση του ελεγκτή του αμοιβαίου κεφαλαίου, το έγγραφο βασικών πληροφοριών (KID) των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων και οι πιο πρόσφατες οικονομικές www.jpmorganassetmanagement.lu ή από την έδρα. Ηλεκτρονικό αντίγραφο της παρούσας ανακοίνωσης διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία: www.jpmorganassetmanagement.lu.

Χρονοδιάγραμμα και συνέπειες της συγχώνευσης

Η ενότητα αυτή παραθέτει βασικές πληροφορίες σχετικά με τη συγχώνευση. Περαιτέρω πληροφορίες περιέχονται στην αναλυτική σύγκριση των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων που ακολουθεί καθώς και στο σχετικό ενημερωτικό δελτίο και στα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές. **Συνιστούμε να διαβάσετε προσεκτικά το έγγραφο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές του απορροφώντος επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο εσωκλείεται στην παρούσα επιστολή.**

Σημαντικές ημερομηνίες

19 Μαρτίου 2024, 14.30 Ωρα Κεντρικής Ευρώπης

Καταληκτική προθεσμία για την παραλαβή όλων των οδηγιών για συναλλαγές.

22 Μαρτίου 2024 Πραγματοποίηση συγχώνευσης, ανταλλαγή μεριδίων.

25 Μαρτίου 2024

Τα νέα μερίδια είναι διαθέσιμα για συναλλαγές.

Όταν πραγματοποιηθεί η συγχώνευση, όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού και τυχόν εισόδημα του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου θα μεταβιβαστούν στο απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο και το απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο θα παύσει να υφίσταται.

Όλα τα μερίδια που απομένουν στο απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης ανταλλάσσονται χωρίς επιβάρυνση με μερίδια της αντίστοιχης κατηγορίας μεριδίων του απορροφώντος επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η σχέση ανταλλαγής που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του αριθμού των μεριδίων που θα κατανεμηθούν στο απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο υπολογίζεται διαιρώντας την αντίστοιχη καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο κάθε κατηγορίας μεριδίων του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου με την καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο της κατηγορίας μεριδίων του απορροφώντος επιμέρους κεφαλαίου, και οι δύο κατ' εξαίρεση στρογγυλοποιημένες σε 6 δεκαδικά ψηφία για τους σκοπούς της συγχώνευσης. Η σχέση ανταλλαγής στρογγυλοποιείται σε 7 δεκαδικά ψηφία. Ο υπολογισμός της σχέσης ανταλλαγής θα επικυρώνεται και θα τεκμηριώνεται στην έκθεση για τη συγχώνευση που καταρτίζεται από τους ελεγκτές του αμοιβαίου κεφαλαίου, (PricewaterhouseCoopers, société coopérative, Luxembourg), η οποία θα διατίθεται κατόπιν αιτήματος.

Η συνολική αξία των μεριδίων που κατέχετε στο απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο και των νέων μεριδίων που λαμβάνετε στο απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο θα είναι η ίδια, με την επιφύλαξη των αναπροσαρμογών λόγω στρογγυλοποίησης. Ωστόσο, ενδέχεται να λάβετε διαφορετικό αριθμό μεριδίων.

ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Βασικές διαφορές στην επενδυτική πολιτική μεταξύ του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου σας και του Απορροφώντος Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου

- Το Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κατά κύριο λόγο σε εταιρείες της Λατινικής Αμερικής ενώ το Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κατά κύριο λόγο μόνο σε εταιρείες της Βραζιλίας.
- Το Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι συγκεντρωμένο σε περίπου 25-50 εταιρείες ενώ το Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα έχει μικρότερη συγκέντρωση επενδύοντας σε μεγάλο αριθμό εταιρειών.
- Το Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει SRI 6 ενώ το Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει SRI 5.

Δυνητικά πλεονεκτήματα

- Οι μεριδιούχοι του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα ωφεληθούν από την επένδυση σε ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο με καλύτερες προοπτικές για ισχυρότερη ανάπτυξη αναφορικά με τα στοιχεία ενεργητικού στο μέλλον.
- Οι μεριδιούχοι του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα ωφεληθούν από την ευρύτερη γεωγραφική έκθεση και τη διαφοροποίηση των κινδύνων που αφορούν συγκεκριμένες αγορές.

Δυνητικά μειονεκτήματα

- Τα εφάπαξ έξοδα που συνδέονται με το κόστος συναλλαγών (υπολογίζονται σε 1,10%) θα επιβαρύνουν το Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο λόγω της αναπροσαρμογής που περιγράφεται πιο κάτω στην ενότητα «Λοιπά θέματα προς εξέταση».
- Κατά την ημερομηνία συγχώνευσης και κατά τη διάρκεια των προηγούμενων δύο εργάσιμων ημερών, οι επενδυτές δεν θα έχουν τη δυνατότητα εγγραφής, μετατροπής ή εξαγοράς μεριδίων στο Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή μετατροπής μεριδίων από άλλα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια στο Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Λοιπά θέματα προς εξέταση

- Το Απορροφώμενο Επιμέρους Κεφάλαιο δεν επιβαρύνεται με επιπρόσθετα νομικά, συμβουλευτικά ή διοικητικά έξοδα τα οποία συνδέονται με τη συγχώνευση και τα οποία θα επιβαρύνουν την Εταιρεία Διαχείρισης.
- Παρόλο που υπάρχει μερική επικάλυψη των στοιχείων ενεργητικού μεταξύ του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του Απορροφώντος Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου, υπάρχει μια μερίδα του χαρτοφυλακίου του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου που δεν έχει ομοιότητες με το χαρτοφυλάκιο του Απορροφώντος Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ως εκ τούτου, θα απαιτηθεί κάποια αναπροσαρμογή των περιουσιακών στοιχείων του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου κατά την προετοιμασία για τη συγχώνευση. Το σύνολο ή μέρος των στοιχείων ενεργητικού του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να διατηρηθούν σε μετρητά για μια σύντομη περίοδο εν όψει των προετοιμασιών για τη συγχώνευση, κάτι που θα έχει ως αποτέλεσμα τη μειωμένη έκθεση του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην αγορά, γεγονός που μπορεί να έχει θετικό ή αρνητικό αντίκτυπο στις επιδόσεις. Αναμένεται ότι η αναπροσαρμογή του χαρτοφυλακίου θα ξεκινήσει όχι νωρίτερα των 15 εργάσιμων ημερών πριν από την ημερομηνία συγχώνευσης.
- Πληροφορίες για τις επιδόσεις του Απορροφώμενου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπάρχουν στο αντίστοιχο δελτίο πληροφοριών που είναι διαθέσιμο στη βιβλιοθήκη εγγράφων, στη διεύθυνση www.jpmorganassetmanagement.lu.

Σύγκριση επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων

Αυτός ο πίνακας συγκρίνει τις σχετικές πληροφορίες του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου με εκείνες του απορροφώντος επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι σε αυτόν τον πίνακα έχουν την ίδια έννοια όπως και στο ενημερωτικό δελτίο.

- **Οι πληροφορίες που εμφανίζονται σε πλαίσιο** είναι πληροφορίες που αφορούν συγκεκριμένα το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο που κατονομάζεται στην κορυφή εκείνης της στήλης.
- **Οι πληροφορίες που καλύπτουν και τις δύο στήλες** είναι πληροφορίες που ισχύουν και για τα δύο επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια.

Απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο (το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιό σας)

Απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο

JPMorgan Funds – Brazil Equity Fund

JPMorgan Funds – Latin America Equity Fund

Στόχος	Απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο (το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιό σας)		Απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο	
Στόχος	Εξασφάλιση μακροπρόθεσμης αύξησης κεφαλαίου, επενδύοντας κυρίως σε ένα συγκεντρωμένο χαρτοφυλάκιο εταιρειών της Βραζιλίας.		Εξασφάλιση μακροπρόθεσμης αύξησης κεφαλαίου, επενδύοντας κυρίως σε εταιρείες της Λατινικής Αμερικής.	
Επενδυτική διαδικασία				
Επενδυτική προσέγγιση	<ul style="list-style-type: none"> Χρησιμοποιεί μια βασική διαδικασία επιλογής μετοχών από τη βάση προς την κορυφή που βασίζεται στην ανάλυση θεμελιωδών μεγεθών. 		<ul style="list-style-type: none"> Χρησιμοποιεί μια διαδικασία επιλογής μετοχών από τη βάση προς την κορυφή που βασίζεται στην ανάλυση θεμελιωδών μεγεθών σε συνδυασμό με απόψεις για τις χώρες από την κορυφή προς τη βάση. 	
	<ul style="list-style-type: none"> Χρησιμοποιεί μια προσέγγιση μεγάλης πιθανότητας (high conviction) για την ανεύρεση των βέλτιστων επενδυτικών ιδεών. Επιδιώκει να εντοπίσει εταιρείες υψηλής ποιότητας με ανώτερες προοπτικές και προοπτικές βιώσιμης ανάπτυξης. 			
Προσέγγιση σύμφωνα με περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια διακυβέρνησης (ESG)	ESG Integrated			
Δείκτης αναφοράς	MSCI Brazil 10/40 Index (Συνολικής Καθαρής Απόδοσης)		MSCI Emerging Markets Latin America Index (Συνολικής Καθαρής Απόδοσης)	
Χρήσεις δείκτη αναφοράς και ομοιότητα	<p>Σύγκριση επιδόσεων.</p> <p>Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης. Παρόλο που το μεγαλύτερο μέρος των διακρατήσεων του (μη συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων) είναι πιθανό να αποτελούν συνιστώσες του δείκτη αναφοράς, ο Διαχειριστής Επενδύσεων έχει μεγάλη διακριτική ευχέρεια απόκλισης από τους τίτλους, τις σταθμίσεις και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δείκτη.</p> <p>Ο βαθμός στον οποίο το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να έχει ομοιότητες με τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δείκτη αναφοράς θα ποικίλλει κατά καιρούς και οι επιδόσεις του μπορεί να διαφέρουν ουσιαστικά.</p>			
Προσέγγιση συνολικής έκθεσης	Βάσει υποχρεώσεων			

Πολιτικές

Κύρια επενδυτική έκθεση

Τουλάχιστον το 67% των στοιχείων ενεργητικού θα επενδύεται σε μετοχές εταιρειών που είναι εγκαταστημένες ή διεξάγουν το κύριο μέρος της οικονομικής τους δραστηριότητας στη Βραζιλία. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι συγκεντρωμένο σε περίπου 25-50 εταιρείες.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε εταιρείες μικρής κεφαλαιοποίησης και να είναι συγκεντρωμένο σε περιορισμένο αριθμό κλάδων κατά καιρούς.

Τουλάχιστον το 67% των στοιχείων ενεργητικού θα επενδύεται σε μετοχές εταιρειών που είναι εγκαταστημένες ή διεξάγουν το κύριο μέρος της οικονομικής τους δραστηριότητας σε μια χώρα της Λατινικής Αμερικής. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται κατά καιρούς να έχει σημαντική έκθεση σε συγκεκριμένους κλάδους ή αγορές.

Λοιπές επενδυτικές θέσεις

Έως και 20% του καθαρού ενεργητικού επενδύεται σε δευτερεύοντα 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 δευτερεύοντα ρευστοποιήσιμα στοιχεία για αμυντικούς σκοπούς σε προσωρινή βάση, εάν αυτό δικαιολογείται από εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες της αγοράς.

Παράγωγα

Παράγωγα Χρησιμοποιούνται για: αντιστάθμιση κινδύνων, αποδοτική διαχείριση χαρτοφυλακίου. *Είδη:* βλ. τον πίνακα σχετικά με τη Χρήση Παραγώγων από τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια στην ενότητα «Πώς τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια χρησιμοποιούν παράγωγα, μέσα και τεχνικές». Συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης (TRS) συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων επί διαφορών (CFD): καμία.

Μέθοδος υπολογισμού συνολικής επενδυτικής έκθεσης: δέσμευση.

Νομίσματα

Νομίσματα Νόμισμα Βάσης Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου: USD. Νομίσματα στα οποία εκφράζονται τα στοιχεία ενεργητικού: οποιαδήποτε. Προσέγγιση αντιστάθμισης κινδύνων: συνήθως χωρίς αντιστάθμιση.

Βασικοί κίνδυνοι

	Συγκέντρωση Αντιστάθμιση κινδύνου Αναδυόμενες αγορές Μετοχές Νόμισμα Ρευστότητα Αγορά Μικρότερες εταιρείες	Συγκέντρωση Αντιστάθμιση κινδύνου Αναδυόμενες αγορές Μετοχές Νόμισμα Ρευστότητα Αγορά
Δείκτης κινδύνου και απόδοσης (KID PRIIP)	Όλες οι κατηγορίες: κατηγορία 6	Όλες οι κατηγορίες: κατηγορία 5
(UCITS KIID)	Όλες οι κατηγορίες: κατηγορία 7	Όλες οι κατηγορίες: κατηγορία 7
<p>Σημείωση: ο κίνδυνος μετράται χρησιμοποιώντας μια κλίμακα 7 βαθμών, όπου η κατηγορία 1 αντιπροσωπεύει τον χαμηλότερο κίνδυνο (χωρίς, ωστόσο, να είναι απαλλαγμένη από κινδύνους) και τη χαμηλότερη δυνητική απόδοση και η κατηγορία 7 αντιπροσωπεύει τον υψηλότερο κίνδυνο και την υψηλότερη δυνητική απόδοση.</p> <p>Λάβετε υπόψη ότι τα αριθμητικά στοιχεία είναι διαφορετικά για τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τα PRIIP KID και τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τους ΟΣΕΚΑ. Αυτό οφείλεται σε διαφορά στη μεθοδολογία υπολογισμού βάσει αυτών των κανονισμών και δεν υποδηλώνει αυξημένο κίνδυνο μεταξύ δικαιοδοσιών.</p>		

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας (κατ' ανώτατο όριο)

Βασική Κατηγορία	Αρχική επιβάρυνση	Επιβάρυνση μετατροπής	CDSC*	Προμήθεια εξαγοράς
A	5,00%	1,00%	-	0,50%
C	-	1,00%	-	-
D	5,00%	1,00%	-	0,50%
I	-	1,00%	-	-
T	-	1,00%	3,00%	-
X*	-	1,00%	-	-

Προμήθειες και έξοδα που λαμβάνονται από το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους

Βασική Κατηγορία	Ετήσια Προμήθεια Διαχειριστή & Συμβούλου Επενδύσεων	Αμοιβή Διανομής	Λειτουργικά και Διοικητικά Έξοδα (Μέγ.)
A	1,50%	-	0,30%
C	0,75%	-	0,20%
D	1,50%	1,00%	0,30%
I	0,75%	-	0,16%
T	1,50%	1,00%	0,30%
X*	-	-	0,15%

* Η κατηγορία μεριδίων X είναι διαθέσιμη σε επενδυτές μόνο κατόπιν συμφωνίας με την Εταιρεία Διαχείριση ή τη JPMorgan Chase & Co., με χωριστή συμφωνία σχετικά με τις αμοιβές όσον αφορά τις αμοιβές παροχής υπηρεσιών συμβούλου.

Διάρθρωση

Τέλος του οικονομικού έτους	30 Ιουνίου
Επενδυτική εταιρεία	JPMorgan Funds
Διαχειριστής(ές) Επενδύσεων	J.P. Morgan Investment Management Inc.
Ημερομηνία ετήσιας γενικής συνέλευσης των μεριδιούχων	Η τρίτη Τετάρτη του Νοεμβρίου στις 3 μ.μ. Ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ή, εάν δεν είναι εργάσιμη ημέρα στο Λουξεμβούργο, η αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα).

ΕΠΟΜΕΝΑ ΒΗΜΑΤΑ

Για την ανταλλαγή των μεριδίων σας με μερίδια στο απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο: δεν απαιτείται καμία ενέργεια. Όλα τα μερίδια που κατέχετε στο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιό σας κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης θα ανταλλαγούν αυτομάτως.

Για την εξαγορά ή μετατροπή μερικών ή όλων των μεριδίων σας: αποστέλλετε τις εντολές για τη συναλλαγή σας με τον συνήθη τρόπο ή απευθείας στην έδρα (στοιχεία επικοινωνίας στη σελίδα 1).

Επισημαίνεται ότι όλες οι λοιπές προϋποθέσεις και περιορισμοί μετατροπής και εξαγοράς που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου εξακολουθούν να ισχύουν ακόμα και κατά την περίοδο κατάργησης των προμηθειών μετατροπής και εξαγοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες: μπορείτε να ζητήσετε δωρεάν αντίγραφα του προσχεδίου των κοινών όρων της συγχώνευσης, της έκθεσης συγχώνευσης του ελεγκτή, του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων χρηματοοικονομικών εκθέσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των KID των Επιμέρους Αμοιβαίων Κεφαλαίων αποστέλλοντας αίτημα μέσω email στη διεύθυνση kiid.requests@jpmorgan.com ή γράφοντας στην επίσημη έδρα (στοιχεία επικοινωνίας στη σελίδα 1).

Σας ενημερώνουμε ότι η τελευταία έκδοση του ενημερωτικού δελτίου διατίθεται δωρεάν από την έδρα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή από τους κατά τόπους αντιπροσώπους του. Επίσης, διατίθεται και από τη διαδικτυακή τοποθεσία www.jpmorganassetmanagement.com.

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