

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 Euro Government Short Duration Bond A (dist) - EUR
LU0408877503

μία κατηγορία μεριδίων του JPMorgan Funds – Euro Government Short Duration Bond Fund

ένα επιμέρους τμήμα του JPMorgan 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 ΕΓΓΡΑΦΟ 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 Εξασφάλιση απόδοσης αντίστοιχης με την απόδοση του δείκτη αναφοράς επενδύοντας κυρίως σε κρατικούς βραχυπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους που εκφράζονται σε ευρώ και εκδίδονται από χώρες όπου το εθνικό νόμισμα είναι το ευρώ (EUR).

Επενδυτική διαδικασία

Επενδυτική προσέγγιση

- Χρησιμοποιεί μία ολοκληρωμένη επενδυτική διαδικασία βασισμένη στην έρευνα σε παγκόσμιο επίπεδο που εστιάζει στην ανάλυση θεμελιωδών, ποσοτικών και τεχνικών παραγόντων σε επίπεδο χωρών, κλάδων και εκδοτών.
- Στοχεύει στη διασπορά των πηγών αποδόσεων του χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης διάρκειας, της τοποθέτησης στην καμπύλη απόδοσης, του πληθωρισμού και των συναλλαγών cross market (συναλλαγές σε αγορές όπου δημιουργούνται προσωρινές καταστάσεις κατά τις οποίες οι τιμές αγοράς υπερβαίνουν τις τιμές πώλησης).
- Επενδύει σε βραχυπρόθεσμο χρέος κρατικών εκδοτών και χρέος που σχετίζεται με κρατικούς εκδότες και εκφράζεται σε ευρώ.

Δείκτης αναφοράς κατηγορίας μεριδίων J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond 1-3 Year Index (Total Return Gross)

Χρήσεις δείκτη αναφοράς και ομοιότητας

- Σύγκριση επιδόσεων.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Οι περισσότεροι εκδότες του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου πιθανόν εκπροσωπούνται στον δείκτη αναφοράς, διότι ο Διαχειριστής Επενδύσεων τον χρησιμοποιεί ως βάση για τη δημιουργία χαρτοφυλακίου. Ωστόσο, διαθέτει διακριτική ευχέρεια σε κάποιον βαθμό προκειμένου να αποκλίνει από τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του στο πλαίσιο των παραμέτρων ενδεικτικού κινδύνου.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα φέρει ομοιότητες με τη σύνθεση και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δείκτη αναφοράς του. Ωστόσο, η διακριτική ευχέρεια του Διαχειριστή Επενδύσεων ενδέχεται να οδηγήσει σε επιδόσεις που διαφέρουν από εκείνες του δείκτη αναφοράς.

Βασική επενδυτική θέση Τουλάχιστον το 67% του ενεργητικού επενδύεται σε χρεωστικούς τίτλους διάρκειας εκφραζόμενους σε EUR που εκδίδονται ή για τους οποίους εγγυώνται οι κυβερνήσεις της ευρωζώνης, συμπεριλαμβανομένων τίτλων που εκδίδονται από κρατικές υπηρεσίες και οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης και τους οποίους εγγυώνται οι εν λόγω οργανισμοί. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει έως 20% σε βραχυπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους εκφραζόμενους σε EUR από που εκδίδονται από ή για τους οποίους εγγυώνται υπερεθνικοί οργανισμοί. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται κατά καιρούς να συγκεντρώνει τις επενδύσεις του σε περιορισμένο αριθμό εκδοτών. Η σταθμισμένη μέση διάρκεια του χαρτοφυλακίου δεν θα υπερβαίνει συνήθως τα τρία έτη και η εναπομένονσα διάρκεια κάθε επένδυσης δεν θα υπερβαίνει συνήθως τα πέντε έτη κατά τη στιγμή της αγοράς. Τουλάχιστον το 51% του ενεργητικού επενδύεται σε εκδότες με θετικά περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά που εφαρμόζουν πρακτικές χρηστής διακυβέρνησης όπως αξιολογούνται μέσω της αποκλειστικής μεθοδολογίας βαθμολόγησης ΠΚΔ του Διαχειριστή Επενδύσεων ή/και βάσει δεδομένων τρίτων μερών.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 10% του ενεργητικού, εξαιρουμένων των βοηθητικών ρευστοποιήσιμων στοιχείων

ενεργητικού, των καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα, των μέσων χρηματαγοράς, των αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς και των παραγώγων για αποδοτική διαχείριση του χαρτοφυλακίου, σε βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας (SFDR), που συμβάλλουν στους περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων αξιολογεί και εφαρμόζει μια διαδικασία διαλογής βάσει αξιών και κανόνων για την εφαρμογή αποκλεισμών εκδοτών. Για να υποστηρίξει αυτή τη διαδικασία, βασίζεται σε τρίτους παρόχους που εντοπίζουν της συμμετοχή ενός εκδότη ή τα έσοδα τα οποία αποκομίζει από δραστηριότητες που δεν συνάδουν με τους ελέγχους διαλογής βάσει αξιών και κανόνων. Ο κατάλογος των ελέγχων διαλογής που μπορεί να οδηγήσουν σε αποκλεισμούς εκδοτών δημοσιεύεται στον ιστότοπο της Εταιρείας Διαχείρισης (www.jpmorganassetmanagement.lu). Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο περιλαμβάνει συστηματικά αναλύσεις ΠΚΔ (περιβάλλον, κοινωνία, διακυβέρνηση) στις επενδυτικές αποφάσεις του σχετικά με τουλάχιστον το 90% των αγορασθέντων τίτλων.

Λοιπή επενδυτική έκθεση 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 Χρησιμοποιείται για: αποδοτική διαχείριση χαρτοφυλακίου, αντιστάθμιση κινδύνων. *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:* μέθοδος της δέσμμευσης.

Τεχνικές και μέσα Δανεισμός τίτλων: 0% έως 20% αναμενόμενο, 20% το ανώτατο.

Νομίσματα Νόμισμα Βάσης Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου: EUR.

Νομίσματα στα οποία εκφράζονται τα στοιχεία ενεργητικού: EUR.

Προσέγγιση αντιστάθμισης κινδύνων: δεν ισχύει.

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 πληρώνει συνήθως ένα ετήσιο μέρισμα τον Σεπτέμβριο βάσει του αναφερόμενου εισοδήματος. Αυτή η Κατηγορία Μεριδίων σκοπεύει να ενταχθεί στο καθεστώς αμοιβαίου κεφαλαίου με υποχρέωση υποβολής αναφοράς σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου για τα εξωχώρια (offshore) αμοιβαία κεφάλαια.

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

Σκοπούμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το προϊόν προορίζεται για επενδυτές που σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους επί τουλάχιστον 3 έτη και οι οποίοι κατανοούν τους κινδύνους του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου απώλειας κεφαλαίου και:

- επιδιώκουν απόδοση της επένδυσης μέσω της επενδυτικής έκθεσης σε αγορές ομολόγων που εκφράζονται σε ευρώ (EUR), με χαμηλότερη ευαισθησία στα επιτόκια,
- 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 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 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 προχωρήσουν σε μετατροπή σε μερίδια μιας άλλης Κατηγορίας Μεριδίων (εξαιρουμένης της Κατηγορίας Μεριδίων T, της Κατηγορίας Μεριδίων F ή της Κατηγορίας Μεριδίων CPF) του ίδιου ή άλλου Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου της JPMorgan Funds [εξαιρουμένων των Επιμέρους Αμοιβαίων Κεφαλαίων Πολλαπλών Διαχειριστών (Multi-Manager)] υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι αντίστοιχες προϋποθέσεις επιλεξιμότητας και τα ελάχιστα ποσά συμμετοχής. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα «Επένδυση στα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



 **Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 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 2 από 7, το οποίο είναι είναι πολύ απίθανο.

Αυτό αξιολογεί τις δυνητικές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο χαμηλής και τυχόν κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ 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 ενδόσεων 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.

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.

κίνδυνοι: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2019 και 2022.

Μετριοπαθές: αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2018 και 2021.

Ευνοϊκά: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε σε σχέση με μια επένδυση μεταξύ 2012 και 2015.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης		3 έτη	
Παράδειγμα επένδυσης		€ 10.000	
Σενάρια		αν αποχωρήσετε μετά τις 1 έτος	αν αποχωρήσετε μετά τις 3 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	€ 8.990 -10,1%	€ 9.010 -3,4%
Δυσμενείς	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 9.280 -7,2%	€ 9.170 -2,9%
Μετριοπαθές	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 9.630 -3,7%	€ 9.600 -1,4%
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να εισπράξετε μετά την αφαίρεση του κόστους Μέση απόδοση κάθε έτος	€ 9.900 -1,0%	€ 10.000 0,0%

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.

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 μετά από 1 έτος	εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Παράδειγμα επένδυσης € 10.000		
Συνολικό κόστος	€ 406	€ 502
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους*	4,1%	1,7%

(*) 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.rhp} πριν από την αφαίρεση των εξόδων και {moderate.scenario.return.after.costs.rhp} 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	3,00% του ποσού που καταβάλετε όταν πραγματοποιήσατε αυτή την επένδυση.	300 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,50% επί της επένδυσής σας πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας.	50 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,52% επί της αξίας της επένδυσής σας ετησίως. Πρόκειται για μια εκτίμηση που βασίζεται σε πραγματικές δαπάνες κατά τη διάρκεια του τελευταίου έτους.	52 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,04% 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.	4 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχει καμία αμοιβή επίδοσης για αυτό το προϊόν.	0 EUR

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

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 3 έτος/έτη
Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για πιο μακροπρόθεσμες επενδύσεις λόγω της δυνητικής μεταβλητότητας των αποδόσεών του. Θα πρέπει να είστε διατεθειμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για τουλάχιστον 3 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 παρέιχε 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 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 Οι προηγούμενες επιδόσεις τα τελευταία 10 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 www.jpmorganassetmanagement.lu.