

# Μήνυμα από το ΔΣ του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σας

Αγαπητέ μεριδιούχε,

Με το παρόν σας ενημερώνουμε ότι η JPMorgan Funds - Global Real Estate Securities Fund (USD) (το «**Απορροφώμενο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο**») στην οποία κατέχετε μετοχές θα συγχωνευθεί με την JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund (το «**Απορροφών Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο**»), ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της JPMorgan Investment Funds, ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ).

**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 δυνατότητα να προβείτε σε κάποια ενέργεια λήγει στις 28 Νοεμβρίου 2023, 14.30 Ώρα Κεντρικής Ευρώπης

**Λόγος συγχώνευσης** Το ΔΣ πιστεύει ότι το απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο έχει περιορισμένες προοπτικές ανάπτυξης στο μέλλον και ότι θα ήταν προς το συμφέρον των μεριδιούχων να συγχωνευτεί με ένα μεγαλύτερο απορροφών αμοιβαίο κεφάλαιο, το οποίο έχει ισχυρότερες προοπτικές ανάπτυξης. Αυτή η ανάπτυξη μπορεί να οδηγήσει σε οικονομίες κλίμακας με τη δυνατότητα χαμηλότερων εξόδων για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

### Η ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Ημερομηνία συγχώνευσης 1  
Δεκεμβρίου 2023

Καταληκτική ημερομηνία για την  
παραλαβή  
εντολής μετατροπής/εξαγοράς 28  
Νοεμβρίου 2023 στις 14.30 Ώρα  
Κεντρικής Ευρώπης

**Απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο (το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο σας)** JPMorgan Funds - Global Real Estate Securities Fund (USD)

**Απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο (το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο που θα απορροφήσει κατά τη συγχώνευση το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιό σας)** JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund

### ΟΙ ΕΠΙΛΟΓΕΣ ΣΑΣ

- 1 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.
- 2 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 απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου.

**3 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 λοιπές προϋποθέσεις σε σχέση με τις μετατροπές και τις εξαγορές που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο του απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου εξακολουθούν να ισχύουν.

**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 για τους επενδυτές των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων (KID) και οι πιο πρόσφατες οικονομικές εκθέσεις όλων των απορροφώμενων και απορροφόντων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων, διατίθενται στη διεύθυνση [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) ή παρέχονται από την έδρα. Ηλεκτρονικό αντίγραφο της παρούσας ανακοίνωσης διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία: [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://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

**28 Νοεμβρίου 2023 στις 14.30 ώρα Κεντρικής Ευρώπης**  
Καταληκτική προθεσμία για την παραλαβή όλων των οδηγιών για συναλλαγές.

**1 Δεκεμβρίου 2023**  
Πραγματοποίηση της συγχώνευσης και μετατροπή των μεριδίων.

**4 Δεκεμβρίου 2023**  
Τα νέα μερίδια είναι διαθέσιμα για συναλλαγές.

### ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΪΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Όνομα απορροφώμενου αμοιβαίου κεφαλαίου JPMorgan Funds

Αρ. εμπορικού μητρώου (RCS Λουξεμβούργου) B 8478

Όνομα απορροφόντος αμοιβαίου κεφαλαίου JPMorgan Investment Funds

Αρ. μητρώου (RCS Λουξεμβούργου) B 49663

Νομική μορφή EEMK

Τύπος αμοιβαίου κεφαλαίου ΟΣΕΚΑ

### Έδρα

6 route de Trèves

L-2633 Senningerberg, Λουξεμβούργο

Τηλέφωνο +352 34 10 1

Φαξ +352 2452 9755

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

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 cooprégative, Λουξεμβούργο), 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 κυρίως σε εταιρείες, σε παγκόσμιο επίπεδο, που παράγουν υψηλά και αυξανόμενα έσοδα, ενώ το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιό σας επενδύει κυρίως σε αμοιβαία κεφάλαια επενδύσεων σε ακίνητα και εταιρείες ακινήτων.

### Δυνητικά πλεονεκτήματα

- Οι μεριδιούχοι του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου θα ωφεληθούν από την επένδυση σε ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο με καλύτερες προοπτικές αύξησης των περιουσιακών στοιχείων στο μέλλον.
- Οι μεριδιούχοι θα επωφεληθούν από μια ευρύτερη έκθεση στον τομέα, διαφοροποιώντας τους ειδικούς κινδύνους της αγοράς.

### Δυνητικά μειονεκτήματα

- Τα εφάπαξ έξοδα που σχετίζονται με το κόστος συναλλαγής θα βαρύνουν το Απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο, λόγω της επανεξισορρόπησης που περιγράφεται παρακάτω στις «λοιπές εκτιμήσεις».
- Κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης και στη διάρκεια των δύο εργάσιμων ημερών πριν από αυτή, δε θα μπορείτε να πραγματοποιείτε εγγραφές, μετατροπές ή εξαγορές μεριδίων στο απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο.

### Λοιπά θέματα προς εξέταση

- Το απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο δεν πρόκειται να επιβαρυνθεί με τυχόν πρόσθετες δαπάνες παροχής νομικών, συμβουλευτικών ή διοικητικών υπηρεσιών που συνδέονται με τη συγχώνευση, οι οποίες θα βαρύνουν την Εταιρεία Διαχείρισης.
- Το Απορροφώμενο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο και το Απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελούν μέρος διαφορετικών αμοιβαίων κεφαλαίων, τα οποία έχουν διαφορετική λήξη οικονομικού έτους.
- Ενώ υπάρχει κάποια αλληλοεπικάλυψη περιουσιακών στοιχείων μεταξύ του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου και του απορροφώντος επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, υπάρχει ένα τμήμα του χαρτοφυλακίου του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου που δεν μοιάζει με αυτό 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 περιουσιακών στοιχείων του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου μπορεί να τηρείται σε μετρητά για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την προετοιμασία για τη συγχώνευση, με αποτέλεσμα το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο να έχει μικρότερη έκθεση στην αγορά, γεγονός που μπορεί να έχει θετικό ή αρνητικό αντίκτυπο στις επιδόσεις. Αναμένεται ότι η εν λόγω αναπροσαρμογή του χαρτοφυλακίου θα ξεκινήσει το νωρίτερο εντός 10 εργάσιμων ημερών πριν από την ημερομηνία της συγχώνευσης.
- Πληροφορίες σχετικά με τις επιδόσεις του απορροφώμενου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου και του απορροφώντος επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου παρατίθενται στο σχετικό ενημερωτικό φυλλάδιο, το οποίο διατίθεται στη βιβλιοθήκη εγγράφων στη διεύθυνση [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://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 των Απορροφώμενων και Απορροφόντων αμοιβαίων κεφαλαίων.

- **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   | Απορροφών επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο   |
|---|--|---|
|   | <b>JPMorgan Funds –<br/>Global Real Estate Securities Fund<br/>(USD)</b>   | <b>JPMorgan Investment Funds –<br/>Global Dividend Fund</b>   |
| <b>Στόχος</b>   | <b>Στόχος</b>  |   |
| <b>Στόχος</b>   | Στόχος του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει μακροπρόθεσμη υπεραξία επί του κεφαλαίου επενδύοντας πρωτίστως σε εταιρείες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας («REIT») και σε εταιρείες που κατέχουν, αναπτύσσουν, διευθύνουν ή χρηματοδοτούν ακίνητη περιουσία και των οποίων τα στοιχεία ενεργητικού ή οι δραστηριότητες ακίνητης περιουσίας αναλογούν σε ποσοστό άνω του 50% της αξίας των μετοχών αυτών των εταιρειών ("εταιρείες ακίνητης περιουσίας").  | Να παρέχει μακροπρόθεσμη αύξηση κεφαλαίου, επενδύοντας κυρίως σε εταιρείες, παγκοσμίως, οι οποίες εξασφαλίζουν υψηλό και αυξανόμενο εισόδημα.   |
| <b>Επενδυτική διαδικασία</b>  | <b>Επενδυτική διαδικασία</b>   |   |
| <b>Επενδυτική προσέγγιση</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Χρησιμοποιεί μια βασική διαδικασία επιλογής μετοχών από τη βάση προς την κορυφή που βασίζεται στην ανάλυση θεμελιωδών μεγεθών.</li> <li>• Η επενδυτική διαδικασία βασίζεται στην ανάλυση σε επίπεδο μετοχών που διεξάγεται από μια παγκόσμια ερευνητική ομάδα.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Χρησιμοποιεί μια βασική διαδικασία επιλογής μετοχών από τη βάση προς την κορυφή που βασίζεται στην ανάλυση θεμελιωδών μεγεθών.</li> <li>• Η επενδυτική διαδικασία βασίζεται στην ανάλυση σε επίπεδο μετοχών που διεξάγεται από μια παγκόσμια ερευνητική ομάδα.</li> <li>• Επιδιώκει τον εντοπισμό εταιρειών με σταθερά υψηλά μερίσματα ή/και προοπτικές σταθερής αύξησης των μερισμάτων.</li> </ul>  |
| <b>Προσέγγιση σύμφωνα με περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια διακυβέρνησης (ESG)</b> | Πρώθηση παραγόντων ΠΚΔ   |   |
| <b>Δείκτης αναφοράς</b>   | FTSE EPRA Nareit Developed Index (Συνολικής Καθαρής Απόδοσης)  | MSCI All Country World Index (Συνολικής Καθαρής Απόδοσης)   |
| <b>Χρήσεις δείκτη αναφοράς και ομοιότητες</b>   | <p>Σύγκριση επιδόσεων.</p> <p>Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Το μεγαλύτερο μέρος των διακρατήσεων του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου (εξαιρουμένων των παραγώγων) είναι πιθανό να αποτελούν συνιστώσες του δείκτη αναφοράς και το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε διαχείριση με ενδεικτικές παραμέτρους κινδύνου που συνήθως περιορίζουν τη διακριτική ευχέρεια του Διαχειριστή Επενδύσεων να αποκλίνει από τους τίτλους, τις σταθμίσεις και τα χαρακτηριστικά κινδύνου του δείκτη αναφοράς.</p> <p>Ως αποτέλεσμα, το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα φέρει κάποιες 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.</p> | <p>Σύγκριση επιδόσεων.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| <b>Προσέγγιση συνολικής έκθεσης</b>   | Βάσει υποχρεώσεων  |   |

**Κύρια επενδυτική θέση**

Τουλάχιστον το 67% του ενεργητικού επενδύεται σε μετοχές επενδυτικών εταιρειών ακινήτων (REIT) και εταιρειών ακίνητης περιουσίας οπουδήποτε στον κόσμο. Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε εταιρείες μικρής κεφαλαιοποίησης.

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 του, εξαιρουμένων δευτερευόντων ρευστοποιήσιμων στοιχείων και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσω 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.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων αξιολογεί και εφαρμόζει μια διαδικασία διαλογής βάσει αξιών και κανόνων για την εφαρμογή αποκλεισμών εκδοτών. Για την υποστήριξη αυτών των ελέγχων διαλογής, βασίζεται σε τρίτους παρόχους που προσδιορίζουν τη συμμετοχή ενός εκδότη ή τα έσοδα που προκύπτουν από δραστηριότητες οι οποίες δεν συνάδουν με τους ελέγχους διαλογής βάσει αξιών και κανόνων. Ο κατάλογος των ελέγχων διαλογής που εφαρμόζονται, οι οποίοι ενδέχεται να οδηγήσουν σε αποκλεισμούς, διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία της Εταιρείας Διαχείρισης ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://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.

Τουλάχιστον το 67% του ενεργητικού επενδύεται σε μετοχές εταιρειών σε οποιοδήποτε μέρος του κόσμου, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων αγορών που παράγουν υψηλό και αυξανόμενο εισόδημα.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να είναι συγκεντρωμένο σε περιορισμένο αριθμό εταιρειών και, σε αναζήτηση εισοδήματος, μπορεί να κατέχει κατά καιρούς σημαντικές θέσεις σε συγκεκριμένους κλάδους ή χώρες.

Τουλάχιστον το 51% των στοιχείων ενεργητικού επενδύονται σε εταιρείες με θετικά περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά που ακολουθούν πρακτικές καλής διακυβέρνησης όπως αυτές αξιολογούνται μέσω της ιδιόκτητης μεθόδου βαθμολογίας ΠΚΔ του Διαχειριστή Επενδύσεων ή και βάσει δεδομένων τρίτων.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον το 10% του ενεργητικού του, εξαιρουμένων δευτερευόντων ρευστοποιήσιμων στοιχείων και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα, μέσω 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.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων αξιολογεί και εφαρμόζει μια διαδικασία διαλογής βάσει αξιών και κανόνων για την εφαρμογή αποκλεισμών εκδοτών. Για την υποστήριξη αυτών των ελέγχων διαλογής, βασίζεται σε τρίτους παρόχους που προσδιορίζουν τη συμμετοχή ενός εκδότη ή τα έσοδα που προκύπτουν από δραστηριότητες οι οποίες δεν συνάδουν με τους ελέγχους διαλογής βάσει αξιών και κανόνων. Ο κατάλογος των ελέγχων διαλογής που εφαρμόζονται, οι οποίοι ενδέχεται να οδηγήσουν σε αποκλεισμούς, διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία της Εταιρείας Διαχείρισης ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://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.

**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**

Χρησιμοποιείται για: αποδοτική διαχείριση χαρτοφυλακίου, αντιστάθμιση κινδύνων. Είδη: βλ. πίνακα για τη Χρήση παραγώγων από τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια στην ενότητα Πώς τα Επιμέρους Αμοιβαία Κεφάλαια χρησιμοποιούν παράγωγα, μέσα και τεχνικές. Συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων επί διαφορών: καμία.  
Μέθοδος υπολογισμού συνολικής έκθεσης: μέθοδος της δέσμμευσης.

**Τεχνικές και μέσα**

Δανεισμός τίτλων: προβλεπόμενο όριο 0% έως 20%, 20% κατ' ανώτατο όριο.

**Νομίσματα**

Νόμισμα βάσης επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου: Δολάριο ΗΠΑ (USD). Νομίσματα στα οποία εκφράζονται ονομαστική αξία: κάθε νόμισμα. Προσέγγιση αντιστάθμισης κινδύνων: συνήθως κατάφερε να νομισματικές σταθμίσεις του δείκτη αναφοράς.

## Βασικοί κίνδυνοι

|  |  |   |
|--|--|---|
| <b>Επενδυτικοί κίνδυνοι</b>                      | Συγκέντρωση<br>Αντιστάθμιση κινδύνων<br>Μετοχές<br>Εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητα (REIT)<br>Μικρότερες εταιρείες  | Συγκέντρωση<br>Αντιστάθμιση κινδύνων<br>Αναδυόμενες αγορές<br>Μετοχές |
| <b>Λοιποί σχετικοί κίνδυνοι</b>                  | Νόμισμα<br>Ρευστότητα<br>Αγορά   |   |
| <b>Δείκτης κινδύνου και απόδοσης (KID PRIIP)</b> | Όλες οι κατηγορίες: κατηγορία 4  |   |
| <b>(ΚIID ΟΣΕΚΑ)</b>                              | Όλες οι κατηγορίες: Κατηγορία 6  |   |
|  | Σημείωση: ο κίνδυνος μετράται χρησιμοποιώντας μια κλίμακα 7 βαθμών, όπου η Κατηγορία 1 αντιπροσωπεύει τον χαμηλότερο βαθμό κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να είναι απαλλαγμένη από κινδύνους) και τη χαμηλότερη δυνητική απόδοση και η Κατηγορία 7 αντιπροσωπεύει τον υψηλότερο βαθμό κινδύνου και την υψηλότερη δυνητική απόδοση. |   |

## ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

| Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας (κατ' ανώτατο όριο)              | Βασική Κατηγορία | Αρχική επιβάρυνση                                   | Επιβάρυνση μετατροπής | Προμήθεια εξαγοράς                      |
|---|------------------|---|-----------------------|---|
|   | A                | 5,00%   | 1,00%                 | 0,50%                                   |
|   | C                | -   | 1,00%                 | -                                       |
|   | D                | 5,00%   | 1,00%                 | 0,50%                                   |
|   | I                | -   | 1,00%                 | -                                       |
|   | 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                | 0,60%   | -                     | 0,20%                                   |
|   | D                | 1,50%   | 0,75%                 | 0,30%                                   |
|   | I                | 0,60%   | -                     | 0,16%                                   |
|   | 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

|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>Τέλος του οικονομικού έτους</b>                           | 30 Ιουνίου  | 31 Δεκεμβρίου   |
| <b>Επενδυτική εταιρεία</b>                                   | JPMorgan Funds  | JPMorgan Investment Funds   |
| <b>Είδος αμοιβαίου κεφαλαίου και νομική μορφή</b>            | Ανώνυμη εταιρεία επενδύσεων με μεταβλητό κεφάλαιο που υπόκειται στο μέρος I του νόμου του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και στον νόμο του Λουξεμβούργου της 10 Αυγούστου 1915 περί εμπορικών εταιρειών, όπως τροποποιήθηκε |   |
| <b>Εταιρεία Διαχείρισης</b>                                  | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.   |   |
| <b>Θεματοφύλακας και Κεντρική Διοίκηση</b>                   | J.P. Morgan SE – Υποκατάστημα Λουξεμβούργου   |   |
| <b>Διαχειριστής(ές) Επενδύσεων</b>                           | JP Morgan Investment Management Inc., JPMorgan Asset Management Japan Limited (Υποσύμβουλος)  | JP Morgan Investment Management Inc.  |
| <b>Αποτίμηση και Συναλλαγές</b>                              | Μία Ημέρα Αποτίμησης είναι μια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία παραμένουν κλειστά οποιοδήποτε χρηματιστήριο ή αγορά όπου είναι εισηγμένο σημαντικό τμήμα των επενδύσεων ενός Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου.   |   |
| <b>Ημέρες Συναλλαγών</b>                                     | Αιτήματα που λαμβάνονται πριν από τις 14:30 Ώρα Κεντρικής Ευρώπης σε οποιαδήποτε Ημέρα Εκτίμησης θα διεκπεραιώνονται εκείνη την ημέρα   |   |
| <b>Ημερομηνία ετήσιας γενικής συνέλευσης των μεριδιούχων</b> | Η τρίτη Τετάρτη του Νοεμβρίου στις 3 μ.μ. Ώρα Κεντρικής Ευρώπης<br>(ή, εάν δεν είναι εργάσιμη ημέρα στο Λουξεμβούργο, η αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα).   | Η τελευταία Παρασκευή του Απριλίου στις 12:00 Ώρα Κεντρικής Ευρώπης<br>(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 είναι απαραίτητη καμία ενέργεια. Όλα τα μερίδια που κατέχετε στο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο σας κατά την ημερομηνία της συγχώνευσης θα ανταλλαγούν αυτομάτως.

Για τη μετατροπή ή την εξαγορά ορισμένων 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 θα εξακολουθούν να ισχύουν όλες οι λοιπές προϋποθέσεις και οι περιορισμοί που γνωστοποιούνται στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου σε σχέση με μετατροπές και εξαγορές, ακόμα και κατά τη διάρκεια της περιόδου που έχουν ανασταλεί οι προμήθειες μετατροπής και εξαγοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες: μπορείτε να ζητήσετε, χωρίς επιβάρυνση, αντίγραφα του κοινού σχεδίου συγχώνευσης, της έκθεσης για τη συγχώνευση του ελεγκτή, του ενημερωτικού δελτίου, των πιο πρόσφατων οικονομικών εκθέσεων των Απορροφώνμενων και Απορροφόντων αμοιβαίων κεφαλαίων και των εγγράφων βασικών πληροφοριών των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων αποστέλλοντας σχετικό αίτημα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [kiid.requests@jpmorgan.com](mailto:kiid.requests@jpmorgan.com) ή σχετική επιστολή στην έδρα της εταιρείας (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](http://www.jpmorganassetmanagement.com).*

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