

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσής σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

## JPM Europe Equity Plus A (perf) (acc) - EUR

μία Κατηγορία Μεριδίων του JPMorgan Funds – Europe Equity Plus Fund

ένα Υπο-Κεφάλαιο του JPMorgan Funds

LU0289089384

Η διαχείριση του παρόντος Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται από JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

**Επενδυτικός στόχος:** Στόχος του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει μακροπρόθεσμη υπεραξία επί του κεφαλαίου, μέσω της έκθεσης σε ευρωπαϊκές εταιρείες επενδύοντας απευθείας σε τίτλους των εν λόγω εταιρειών και μέσω της χρήσης χρηματοπιστωτικών παραγώγων μέσων.

**Επενδυτική πολιτική:** Τουλάχιστον το 67% των στοιχείων ενεργητικού του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου (μη περιλαμβανομένων μετρητών και ισοδυνάμων μετρητών) θα επενδύεται, είτε απευθείας είτε με τη χρήση χρηματοπιστωτικών παραγώγων, σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών που είναι εγκαταστημένες ή διεξάγουν το κύριο μέρος της οικονομικής τους δραστηριότητας σε μία ευρωπαϊκή χώρα.

Προκειμένου να βελτιώσει τις αποδόσεις των επενδύσεων, το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο χρησιμοποιεί μία στρατηγική 130/30, αγοράζοντας τίτλους που θεωρούνται υποτιμημένοι ή ελκυστικής αποτίμησης και πωλώντας βραχυπρόθεσμους τίτλους που θεωρούνται υπερτιμημένοι ή λιγότερο ελκυστικής αποτίμησης, μέσω της χρήσης χρηματοπιστωτικών παραγώγων όπου θεωρείται πρόσφορο.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα διατηρεί συνήθως θέσεις long (ανοδικές) σε ένα ποσοστό περίπου 130% του καθαρού ενεργητικού του και θέσεις short (πωτικές) (που επιτυγχάνονται μέσω της χρήσης χρηματοπιστωτικών παραγώγων) σε ένα ποσοστό περίπου 30% του καθαρού ενεργητικού του αλλά οι κινήσεις του ενδέχεται να διαφοροποιούνται από αυτούς τους στόχους ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει σε χρηματοπιστωτικά παράγωγα μέσα προκειμένου να επιτύχει τον επενδυτικό στόχο του. Τα εν λόγω μέσα μπορούν επίσης να χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης των κινδύνων.

Το ευρώ (EUR) είναι το νόμισμα αναφοράς του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου, ωστόσο, τα στοιχεία ενεργητικού μπορούν να εκφράζονται και σε άλλα νομίσματα. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος του παρόντος Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να υπόκειται σε διαχείριση δια αναφοράς στις νομισματικές σταθμίσεις του δείκτη αναφοράς του ή μπορεί να αντισταθμίζεται σε EUR.

**Εξαγορά και διαπραγμάτευση:** Μετοχές του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να εξαγοράζονται, κατόπιν σχετικού αιτήματος, μέσω διαπραγμάτευσης συνήθως σε καθημερινή βάση.

**Διακριτική ευχέρεια του διαχειριστή:** Έγκειται στη διακριτική ευχέρεια του Διαχειριστή Επενδύσεων να αγοράζει και να πωλεί επενδύσεις για λογαριασμό του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου εντός των ορίων του Στόχου και της Επενδυτικής Πολιτικής.

**Δείκτης αναφοράς:** Ο δείκτης αναφοράς της Κατηγορίας Μεριδίων είναι ο MSCI Europe Index (Total Return Net).

Ο δείκτης αναφοράς είναι ένα σημείο αναφοράς σε σχέση με το οποίο θα σταθμίζεται η απόδοση της Κατηγορίας Μεριδίων. Το χαρτοφυλάκιο του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να έχει ελάχιστη ομοιότητα με το δείκτη αναφοράς του.

**Πολιτική διανομής:** Αυτή η Κατηγορία Μετοχών δεν θα πληρώνει μερίσματα.

Για την εξήγηση ορισμένων από τους όρους που χρησιμοποιούνται σε αυτό το έγγραφο, μπορείτε να επισκεφθείτε το γλωσσάρι στην ιστοσελίδα μας [www.jpmorganassetmanagement.com](http://www.jpmorganassetmanagement.com)

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

#### Χαμηλότερος κίνδυνος

Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση

#### Υψηλότερος κίνδυνος

Πιθανώς υψηλότερη απόδοση

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Η πιο πάνω αξιολόγηση βασίζεται στην ιστορική μεταβλητότητα της καθαρής αξίας ενεργητικού της κατηγορίας μεριδίων κατά την τελευταία πενταετία και ενδέχεται να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου της κατηγορίας μεριδίων.

Δεν υπάρχει εγγύηση ότι η κατηγορία κινδύνου και απόδοσης που παρουσιάζεται πιο πάνω θα παραμείνει αμετάβλητη και ενδέχεται να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.

Μία κατηγορία μεριδίων που έχει αξιολογηθεί ως χαμηλότατου κινδύνου δεν συνεπάγεται ότι η επένδυσή σας δεν θα ενέχει κινδύνους.

**Γιατί η παρούσα κατηγορία μετοχών βρίσκεται σε αυτήν την κατηγορία:** Η παρούσα κατηγορία μετοχών έχει καταταχθεί στην κατηγορία 6 διότι η καθαρή αξία ενεργητικού της χαρακτηρίζεται από ένα ιστορικό μεταβλητότητας υψηλής.

#### Άλλοι ουσιώδεις κίνδυνοι:

- Η αξία της επένδυσής σας μπορεί να υποστεί αυξομειώσεις και ενδέχεται το ποσό που θα σας επιστραφεί να είναι μικρότερο από το ποσό που επενδύσατε αρχικά.
- Δεν υπάρχει εγγύηση ότι η χρήση θέσεων long και short θα κατορθώσει να βελτιώσει τις αποδόσεις των επενδύσεων.

- Η αξία των μετοχικών τίτλων ενδέχεται να μειωθεί ή να αυξηθεί ως απόρροια των επιδόσεων των συγκεκριμένων εταιρειών και των γενικών συνθηκών της αγοράς.
- Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο χρησιμοποιεί χρηματοπιστωτικά παράγωγα για επενδυτικούς σκοπούς. Η αξία των χρηματοπιστωτικών παραγώγων μπορεί να διακυμαίνεται και να οδηγήσει σε κέρδη ή ζημιές άνω του ποσού που απαιτήθηκε αρχικά για τη λήψη μιας θέσης στο παράγωγο μέσο. Η Εταιρεία Διαχείρισης επιβάλλεται να γνωστοποιεί στο Παράρτημα III του Ενημερωτικού Δελτίου το ποσό της μικτής υποθετικής έκθεσης των χρηματοπιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση κινδύνων ή την αποδοτική διαχείριση χαρτοφυλακίου) ως το αναμενόμενο επίπεδο μόχλευσης. Ωστόσο, το μέγεθος αυτό δεν λαμβάνει υπόψη εάν το χρηματοπιστωτικό παράγωγο αυξάνει ή μειώνει τον επενδυτικό κίνδυνο και, έτσι, ενδέχεται να μην είναι αντιπροσωπευτικό του συνολικού επιπέδου του επενδυτικού κινδύνου στο Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Οι ανοικτές πωλήσεις (short selling) ενδέχεται να υπόκεινται σε τροποποιήσεις των κανονισμών και οι απώλειες από τις θέσεις short (πωτικές) που λαμβάνονται ενδέχεται να είναι απεριόριστες.
- Οι κινήσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μπορούν να επηρεάσουν δυσμενώς την απόδοση της επένδυσής σας. Η αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να ελαχιστοποιήσει τις επιπτώσεις των συναλλαγματικών διακυμάνσεων ενδέχεται να μην είναι πάντοτε επιτυχής.
- Περισσότερες πληροφορίες για τους κινδύνους παρέχονται στο «Παράρτημα IV - Παράγοντες Κινδύνου» του Ενημερωτικού Δελτίου.

## Επιβαρύνσεις

### Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Επιβάρυνση εισόδου 5,00%

Επιβάρυνση εξόδου 0,50%

Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας.

### Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσα επιβάρυνση 1,70%

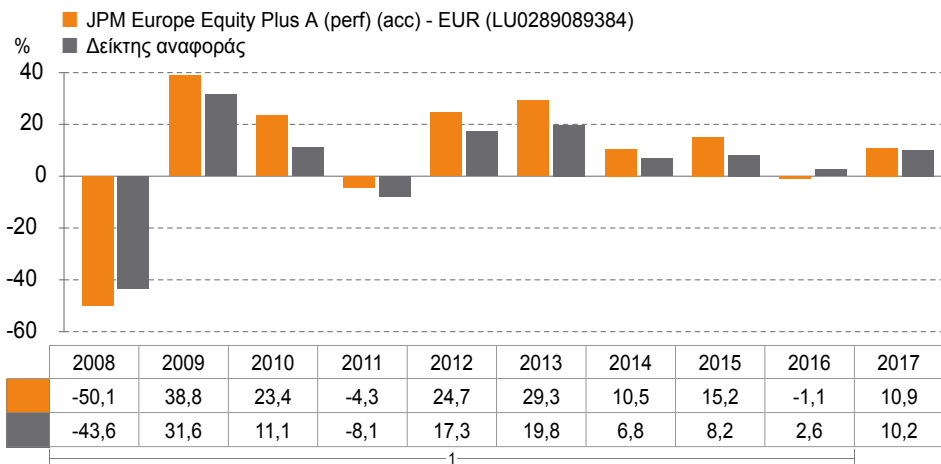
### Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις

10,00% ανά έτος οποιωνδήποτε αποδόσεων επιτυγχάνει αυτή η Κατηγορία Μεριδίων πάνω από το δείκτη αναφοράς για αυτές τις αμοιβές, τον MSCI Europe Index (Total Return Net). Κατά το τελευταίο οικονομικό έτος του αμοιβαίου κεφαλαίου, η αμοιβή επίδοσης ήταν 0,00% αυτής της Κατηγορίας Μεριδίων.

### Αμοιβή επίδοσης

- Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου είναι οι μέγιστες που μπορούν να χρεωθούν, επομένως οι επενδυτές ενδέχεται να χρεώνονται με μικρότερο ποσό. Πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις παρέχονται από το χρηματοοικονομικό σύμβουλο του επενδυτή, το διανομέα ή περιέχονται σε κάθε προσθήκη στο Ενημερωτικό Δελτίο που αναφέρεται σε συγκεκριμένη χώρα.
- Ενδέχεται να επιβάλλεται μία χρέωση μετατροπής που δεν θα υπερβαίνει το 1% της καθαρής αξίας ενεργητικού των μετοχών στη νέα κατηγορία μετοχών.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις υπολογίζονται βάσει των αναμενόμενων επιβαρύνσεων. Εδώ περιλαμβάνεται η προμήθεια δανεισμού μετοχών. Η ετήσια έκθεση του ΟΣΕΚΑ για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.
- Με τις επιβαρύνσεις πληρώνεται το λειτουργικό κόστος της παρούσας κατηγορίας μετοχών, περιλαμβανομένων των εξόδων εμπορικής διάθεσης και διανομής. Οι επιβαρύνσεις αυτές μειώνουν την ενδεχόμενη αύξηση της επένδυσης.
- Περισσότερες πληροφορίες για τις επιβαρύνσεις και ειδικότερα για την αμοιβή επίδοσης και τον τρόπο υπολογισμού της παρέχονται στην ενότητα «Διοικητικά στοιχεία, επιβαρύνσεις και έξοδα» του Ενημερωτικού Δελτίου.

## Προηγούμενες επιδόσεις



- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
- Τα μεγέθη των επιδόσεων έχουν υπολογιστεί σε EUR περιλαμβάνοντας φόρους, τρέχουσες επιβαρύνσεις και κόστος συναλλαγής χαρτοφυλακίου και μη περιλαμβάνοντας επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου.
- Όπου δεν αναφέρονται προηγούμενες επιδόσεις, αυτό συμβαίνει διότι δεν υπήρχαν διαθέσιμα επαρκή στοιχεία για το εν λόγω έτος.
- Ημερομηνία έναρξης διάθεσης του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου: 2007.
- Ημερομηνία έναρξης διάθεσης της Κατηγορίας Μεριδίων: 2007.

1 Αυτές οι επιδόσεις σημειώθηκαν υπό συνθήκες που ενδεχομένως δεν ισχύουν πλέον.

## Πρακτικές πληροφορίες

**Θεματοφύλακας:** Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

**Περισσότερες Πληροφορίες:** Αντίγραφο του Ενημερωτικού Δελτίου και της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης στα Αγγλικά, Γαλλικά, Γερμανικά, Ιταλικά, Πορτογαλικά και Ισπανικά, όπως και η τελευταία καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο και οι τιμές προσφοράς και ζήτησης παρέχονται χωρίς χρέωση, κατόπιν αιτήματος, στο [www.jpmorganassetmanagement.com](http://www.jpmorganassetmanagement.com), μέσω email στη διεύθυνση [fundinfo@jpmorgan.com](mailto:fundinfo@jpmorgan.com) ή μέσω γραπτού αιτήματος στην JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου.

**Πολιτική Αμοιβών:** Η Πολιτική Αμοιβών της Εταιρείας Διαχείρισης δημοσιεύεται στο <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Η πολιτική αυτή περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού αμοιβών και παροχών, περιλαμβανομένων λεπτομερειών για τις αρμοδιότητες και τη σύνθεση της επιτροπής που επιβλέπει και ελέγχει την πολιτική. Αντίγραφο της εν λόγω πολιτικής μπορεί να παρασχεθεί χωρίς χρέωση, κατόπιν σχετικού αιτήματος, από την Εταιρεία Διαχείρισης.

**Φόροι:** Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στους φορολογικούς κανονισμούς του Λουξεμβούργου. Αυτό ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.

**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 μία συγκεκριμένη κατηγορία μετοχών. Το Ενημερωτικό Δελτίο και οι ετήσιες και εξαμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις συντάσσονται για την JPMorgan Funds.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μέρος της JPMorgan Funds. Σύμφωνα με το δίκαιο του Λουξεμβούργου, υπάρχει διαχωρισμός ευθύνης μεταξύ των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων. Αυτό σημαίνει ότι τα στοιχεία ενεργητικού ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου δεν θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την ικανοποίηση της απαίτησης ενός πιστωτή ή άλλου τρίτου, η οποία εγείρεται κατά ενός άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

**Μετατροπή:** Οι επενδυτές μπορούν να προχωρήσουν 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 Funds (εξαιρουμένων των JPMorgan Funds - Multi-Manager Alternatives Fund και JPMorgan Funds - Multi-Manager Equity Long-Short Fund) υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι αντίστοιχες προϋποθέσεις επιλεξιμότητας και τα ελάχιστα ποσά συμμετοχής. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα "Εγγραφή, εξαγορά και μετατροπή μεριδίων" του Ενημερωτικού Δελτίου.