

Основен информационен документ

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Продукт

JPM USD Treasury CNAV W (acc.)

LU1873133174

клас акции на JPMorgan Liquidity Funds – USD Treasury CNAV Fund

субфонд на JPMorgan Liquidity Funds

За повече информация относно този продукт, моля, вижте www.jporganassetmanagement.lu или позвънете на +(352) 3410 3060

Комисията за надзор на финансовия сектор (Commission de Surveillance du Secteur Financier - CSSF) е отговорен за надзора на

производителя, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (член на JPMorgan Chase & Co.) във връзка с настоящия документ с ключова информация.

Субфондът е упълномощен в Luxembourg и регулиран от CSSF.

ТОЗИ ДОКУМЕНТ Е ИЗГОТВЕН НА 4 СЕПТЕМВРИ 2024

Какъв е този продукт?

Тип

Този продукт е инвестиционен фонд. Той е организиран съгласно законодателството на Люксембург като акционерно дружество, квалифицирано като société d'investissement à capital variable. Той е разрешен съгласно част I на закона на Люксембург от 17 декември 2010 г. и се квалифицира като предприятие за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа (UCITS).

Цели, процес и политики

Цел Целта на подфонда е да постигне възвръщаемост в референтната валута според преобладаващите проценти на паричния пазар, като в същото време се стреми да запази капитала в съответствие с тях и да поддържа високо ниво на ликвидност.

Сравнителен показател за класа акции Подфондът се управлява активно без позоваване или сравняване на резултатността с даден показател.

Политика за инвестициите Подфондът ще инвестира активите си в краткосрочни американски държавни дългови ценни книжа (включително съкровищни облигации и държавни ценни книжа) и обратни репо сделки. Тези обратни репо сделки ще бъдат напълно обезпечени с американски държавни дългови ценни книжа.

При неблагоприятни пазарни условия подфондът може да има експозиция към инвестиции с нулева или отрицателна доходност. Претегленият среден матуритет на инвестициите на подфонда няма да надвишава 60 дни, а първоначалният или оставащият матуритет на всяка американска държавна дългова ценна книга няма да надвишава 397 дни в момента на покупката.

Целта на подфонда е да поддържа рейтинг „AAA“ или равностоен, определен от поне една рейтингова агенция.

Подфондът се квалифицира като „Фонд на паричния пазар с постоянна нетна стойност на активите, инвестиращ в държавни дългови инструменти“ съгласно Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския Парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година и поради това ще е в съответствие с тези указания.

Откупуване и сделки Акциите на подфонда могат да се откупват при поискване, при нормална ежедневна търговия.

Политика на разпределение За този клас акции не се изплащат дивиденди.

Класификация по регламента относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги Член 6

Предвиден инвеститор на дребно

Този продукт е предназначен за инвеститори, които планират да инвестират в продължение на най-малко 1 година и които разбират рисковете на подфонда, включително този от загуба на капитал.

- Това е подфонд за осигуряване на ликвидност на държавни ценни книжа, който инвестира основно в краткосрочни дългови ценни книжа на САЩ и обратни репо сделки. Затова има вероятност инвеститорите в него да търсят алтернатива на парични депозити за своите средносрочни или временни инвестиции, включително сезонен оборотен капитал за пенсионни фондове или компоненти на ликвидност на инвестиционни портфейли.
- Подфондът се предлага на инвеститори, които търсят висока степен на ликвидност, и е предназначен за краткосрочни инвестиции. Инвеститорите следва да разбират свързаните с него рискове и да оценяват целта и рисковете на подфонда от гледна точка на това дали те отговарят на собствените им цели и допустими рискове. Подфондът не е предвиден като цялостен инвестиционен план.

Срок Продуктът няма падеж. Управителният съвет на фонда може едностранно да ликвидира продукта при определени обстоятелства, а производителят би улеснил тази ликвидация.

Практическа информация

Депозитар Депозитарят на фонда е J.P. Morgan SE – клон Люксембург.

Правна информация Директорите на JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. може да бъдат подведени под отговорност единствено въз основа на декларирани в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта.

JPMorgan Liquidity Funds се състои от отделни подфондове, всеки от които издава един или повече класове акции. Този документ е подготвен за конкретен клас акции. Проспектът и годишният и шестмесечният финансови отчети са подготвени за JPMorgan Liquidity Funds.

Подфондът е част от JPMorgan Liquidity Funds. Съгласно законодателството на Люксембург, подфондовете носят отделна отговорност. Това означава, че активите на даден подфонд не са на разположение за удовлетворяване на иск, предявен срещу друг подфонд от кредитор или друга трета страна.

Подфондът се оценява от външна агенция за кредитен рейтинг. Този рейтинг се финансира от подфонда.

Промяна на инвестициите Инвеститорите имат право да сменят всички или част от акциите си от който да е клас на даден подфонд с акции от друг клас на този или друг подфонд на JPMorgan Liquidity Funds, ако отговорят на съответните изисквания за допустимост и минимални държани суми. Повече информация за условията на промяна може да се намери в раздела „Промяна на акции“ на проспекта.


Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл(могла) да получа?

Рискове

По-ниският риск

По-високият риск



 Показателят на риска приема, че държите продукта 1 години.

Обобщеният показател за риска насочва към нивото на риска на този продукт в сравнение с други. Той показва каква е вероятността продуктът да загуби пари заради движения на пазарите или защото не сме в състояние да ви платим. Ние сме класифицирали продукта като 1 от 7, което е най-ниския рисков клас.

Тя оценява евентуалните загуби от бъдещата резултатност на много ниско ниво, а лошите пазарни условия е много малко вероятно да засягат способността ни да ви плащаме. Рискът на продукта може да бъде значително по-висок, ако се държи по-малко от препоръчителния период.

Продуктът не включва защита от бъдещата резултатност на пазара, така че може да изгубите някои или всички свои инвестиции. Ако не сме в състояние да ви изплатим дължимото, може да изгубите цялата си инвестиция.

Освен включените в показателя рискове, резултатността на продукта може да бъде засегната от други рискове от съществено значение. Моля, прочетете проспекта, който се предоставя безплатно на www.jpmorganassetmanagement.lu.

Сценарии на резултатност

Показаните цифри включват всички разходи за самия продукт, но може да не включват всички суми, които заплащате на своя консултант или дистрибутор. Те не отчитат личните ви данъци, които също могат да се отразят на това, което ще получите.

Какво ще получите от този продукт, зависи от бъдещата резултатност на пазара. Развитието на пазарите в бъдеще е несигурно и не може да се предвиди точно.

Показаните неблагоприятни, умерени и благоприятни сценарии са илюстрации, които използват най-слабата, средната и най-високата резултатност на продукта през последните 10 години. В бъдеще пазарите биха могли да се развият по съвсем различен начин.

Сценарият с неблагоприятни пазарни условия показва какво можете да получите при екстремни обстоятелства на пазара.

Неблагоприятен този тип сценарий възниква за инвестиция между 2014 и 2015.

Умерен: този тип сценарий възниква за инвестиция между 2017 и 2018.

Благоприятен: този тип сценарий възниква за инвестиция между 2023 и 2024.

Препоръчителния период за държане		1 година
Примерна инвестиция		\$ 10.000
Сценарии		ако изтеглите инвестицията си след 1 година (препоръчителния период за държане)
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да изгубите някои или всички свои инвестиции.	
Кризисен	Какво може да получите обратно след разходите Средна възвръщаемост всяка година	\$ 9.950 -0,5%
Песимистичен	Какво може да получите обратно след разходите Средна възвръщаемост всяка година	\$ 10.000 0,0%
Умерен	Какво може да получите обратно след разходите Средна възвръщаемост всяка година	\$ 10.050 0,5%
Оптимистичен	Какво може да получите обратно след разходите Средна възвръщаемост всяка година	\$ 10.530 5,3%

Какво става, ако JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. не е в състояние да изплати дължимата сума?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. отговаря за администрацията и управлението на фонда и не държи активи в него (съгласно нормативните документи, активи, които могат да се държат от депозитар, се държат при него в доверителната му мрежа). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., като производител на

този продукт, няма задължение за плащане, защото самата концепция на продукта не предвижда такова. Инвеститорите обаче могат да понесат загуба, ако фондът или депозитарят не е в състояние да им плати. Няма схема за компенсация или гаранции, която да може да покрие изцяло или частично загубата ви.

Какви са разходите?

Лицето, което ви консултира или ви продава този продукт, може да ви начисли други разходи. В този случай то ще ви предостави информация относно тези разходи и как те се отразяват на инвестицията ви.

Разходи във времето

Таблиците показват сумите, които са приспаднати от инвестицията ви за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго държите продукта. Показаните тук суми са илюстрации, основани на примерна инвестиционна сума и различни възможни периоди на инвестиране.

Приели сме:

- през първата година бихте си върнали сумата, която сте инвестирали (0% годишна възвръщаемост). За другите периоди на държане сме приели, че резултатността на продукта е както е показана в умерения сценарий.
- Инвестирана е сумата от \$ 10.000.

Примерна инвестиция \$ 10.000		ако изтеглите инвестицията си след 1 година (препоръчителния период за държане)
Общи разходи		\$ 17
Годишно отражение на разходите*		0,2%

(*) Това илюстрира как разходите намаляват възвръщаемостта ви всяка година от периода на държане. Така например, показва, че ако напуснете в препоръчителния период на държане, средната ви годишна възвръщаемост се очаква да бъде 0,5% преди разходите и 0,5% след разходи.

Състав на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Годишно отражение на разходите ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначални разходи	0,00% , ние не начисляваме входна такса.	0 USD
Разходи при изтегляне на инвестицията	0,00% , ние не начисляваме такса за напускане за този продукт, но лицето, което ви го продава, може да го направи.	0 USD
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,16% за стойността на вашата инвестиция за година. Това е приблизителна оценка, основаваща се на действителните разходи през последната година.	16 USD
Разходи по сделки	0,01% за стойността на вашата инвестиция за година. Това е приблизителна стойност на направените разходи, когато купуваме и продаваме съответните инвестиции за продукта. Действителната сума ще е различна според това колко купуваме и продаваме.	1 USD
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такси за постигнати резултати	За този продукт няма такси за постигнат резултат.	0 USD

Може да бъде начислена такса за промяна на инвестициите, която не надвишава 1% от нетната стойност на активите на акциите от новия клас.

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителен период на държане: 1 години

Заради променливия си профил този продукт е предвиден за краткосрочни инвестиции; трябва да бъдете подготвени да инвестирате за най-малко 1 година. През този период можете да

откупите инвестицията си във всеки един момент без наказателна такса, но възвръщаемостта му ще бъде засегната от променливата му резултатност. Това може да стане във всеки работен ден, като постъпленията се уреждат в срок от 1 работен ден.

Как мога да подам жалба?

Ако имате оплаквания във връзка с фонда, можете да се свържете с нас на телефон +(352) 3410 3060 или като пишете на fundinfo@jpmorgan.com или

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Велико херцогство Люксембург.

Повече подробности относно реда за подаване на оплаквания и политиката на мениджъра за обработката им се съдържа в раздела

„Свържете се с нас“ на уебсайта на: www.jpmorganassetmanagement.com.

Ако имате оплакване срещу лицето, което ви е посъветвало за този продукт или което ви го е продало, то ще ви каже къде да се оплачете.

Друга имаща отношение информация

Допълнителна информация относно подфонда, включително трайните му характеристики може да се намери в проспекта и на www.jpmorganassetmanagement.lu. Екземпляр от проспекта и последните годишен и шестмесечен финансов отчет на Английски, френски, немски, италиански, португалски и испански последния отчет „Нетна стойност на активите за акция и тръжни и офертни цени“ (Net Asset Value per Share and Bid and Offer Prices) се предоставят безплатно при поискване от www.jpmorganassetmanagement.com, по електронна поща от fundinfo@jpmorgan.com, или с писмо до JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Велико херцогство Люксембург.

Политика за възнаграждения Политиката за възнагражденията на управляващото дружество може да се намери на <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Тази политика включва подробности относно изчисляването на възнагражденията и облагите, включително отговорностите и състава на комисията, която осъществява надзор и контрол над политиката. Екземпляр от тази политика може да се поиска безплатно от управляващото дружество.

Данък Подфондът се управлява от данъчните закони на Люксембург. Това може да засегне личните данъчни задължения на инвеститора.

Политика за поверителност Следва да отбележите, че ако се обърнете към J.P. Morgan Asset Management по телефона, разговорите може да бъдат записани и проследени за цели във връзка със законността, безопасността и обучението. Следва да имате предвид също така, че тези информация и данни от комуникацията с вас могат да се обработват от J. P. Morgan Asset Management в качеството им на администратор на лични данни в

съответствие с приложимите закони за защита на личните данни. Повече информация относно дейностите на обработка на J.P. Morgan Asset Management може да се намери в EMEA Privacy Policy на www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Допълнителни екземпляри от тази политика се предоставят при поискване.

Разходи, резултатност и риск Включените в този документ с основна информация изчисления на разходите, резултатността и риска следват предписаната от правилата на ЕС методология. Имайте предвид, че изчислените по-горе сценарии на резултатност са изведени изключително от предишни резултати на продукта или уместно заместване, но тези минали резултати не показват каква ще е бъдещата възвръщаемост. По тази причина е възможно инвестицията ви да е рискована и да не си възвърнете илюстрираните суми.

Инвеститорите не трябва да основават инвестиционните си решения само на показаните сценарии.

Сценарии на резултатност На <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU1873133174> може да намерите предишни сценарии на резултатност, които се актуализират ежемесечно.

Резултати от минали периоди Не разполагаме с достатъчно налични данни за резултатността, за да представим диаграма на резултатите от минали години.

За обяснение на някои от използваните в този документ термини посетете речника на нашия сайт на адрес <https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/communications/lux-communication/glossary-en.pdf>.