

Pagrindinės informacijos dokumentas

Paskirtis

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

JPM EUR Liquidity LVNAV Select (dist.)

LU2599140782

akcijų klasė JPMorgan Liquidity Funds – EUR Liquidity LVNAV Fund

subfondas JPMorgan Liquidity Funds

Daugiau informacijos apie šį gaminį žr. www.ipmorganassetmanagement.lu arba skambinti +(352) 3410 3060

„Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (CSSF) yra atsakingas už gamintojo priežiūrą, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., („JPMorgan Chase & Co.“ narė) dėl šio Pagrindinės informacijos dokumento.

Subfondas turi leidimą veikti Luxembourg ir reglamentuoja CSSF.

ŠIS DOKUMENTAS BUVO PARENGTAS DĖL 2025 M. BALANDŽIO 17 D.

Koks šis produktas?

Rūšis

Šis produktas yra investicinis fondas. Jis įsteigtas pagal Liuksemburgo įstatymus kaip „société anonyme“ ir atitinka „société d'investissement à capital variable“ (SICAV) apibrėžimą. Leidimas jam išduotas pagal 2010 m. gruodžio 17 d. Liuksemburgo įstatymo I dalį ir jis laikytinas kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektu (KIPVPS).

Tikslai, procesas ir politika

Tikslas Subfondas siekia gauti gražą bazinę valiutą, atitinkančią vyraujančias pinigų rinkos palūkanų normas, kartu siekdamas išsaugoti tokias palūkanų normas atitinkantį kapitalą ir išlaikyti aukštą likvidumo lygį.

Akcijų klasės lyginamasis indeksas Subfondo portfelis yra valdomas aktyviai, nesiremiant lyginamuoju indeksu ir nelyginant su juo veiklos rezultatų.

Investavimo politika Subfondas savo turtą investuos į trumpalaikius JAV doleriais (EUR) išreikštus skolos vertybinius popierius, indėlius kredito įstaigose ir atvirkštinio atpirkimo sandorius.

Esant nepalankioms rinkos sąlygoms Subfondas gali turėti investicijų, kurių pajamingumas yra nulinis arba neigiamas, pozicijų.

Vidutinis svertinis Subfondo investicijų terminas neviršys 60 dienų, o kiekvieno skolos vertybinio popieriaus pradinis arba likutinis terminas neviršys 397 dienų pirkimo metu.

Ilgalaikį reitingą turintiems skolos vertybiniams popieriams bus suteiktas ne tik palankus kredito kokybės įvertinimas pagal Valdymo įmonės taikomas vidinio kredito vertinimo procedūras, bet ir ne žemesnis kaip „A“, o trumpalaikį reitingą turintiems skolos vertybiniams popieriams – ne žemesnis kaip „A-1“ reitingas, kurį suteikia „Standard & Poor's“ arba panašiai įvertina kita nepriklausoma reitingų agentūra.

Subfondas gali investuoti ir į nereitinguojamus skolos vertybinius popierius, kurių kredito kokybė panaši į pirmiau nurodytąją. Investicijų valdytojas siekia įvertinti, ar aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai galėtų turėti reikšmingos teigiamos ar neigiamos įtakos daugelio emitentų, į kuriuos gali investuoti Subfondas, pinigų srautams ar rizikos pobūdžiui. Šios išvados gali būti negalutinės, todėl Subfondas gali įsigyti ir pasilikti emitentų, kuriems tokie veiksniai gali turėti neigiamos įtakos, vertybinius popierius, o emitentų, kuriems tokie veiksniai gali turėti teigiamos įtakos, vertybinių popierių Subfondas gali atsakyti arba į juos neinvestuoti. Subfondas siekia išlaikyti AAA arba lygiavertį reitingą, kurį priskiria bent viena reitingų agentūra.

Bent 51% turto investuojamas į teigiamais aplinkos ir (arba) socialiniais ypatumais pasižyminčius emitentus, kurie laikosi gero valdymo praktikos, vertinamos pagal Investicijų valdytojo patvirtuotą ASV vertinimo balais metodiką ir (arba) trečiųjų šalių duomenis. Be to, Subfondas į investavimo procesą įtraukia unikalų Darbuotojų įtraukties ir įvairovės (angl. EE&D) duomenų rinkinį, kuriame atsižvelgiama į emitento pasiskirstymą pagal lytį, įtraukties programas, etninės priklausomybės ir vienodo darbo užmokesčio rodiklius. Įvesties duomenys gali keistis, tačiau jie bus tiesiogiai susiję su EE&D. Subfondas ne mažiau kaip 51% turto, įvertinto pagal EE&D, investuoja į emitentus, kurių įvertinimas balais viršija iš anksto nustatytą EE&D įvesties duomenų ribą.

Subfondas ne mažiau kaip 10% turto investuoja į SFDR apibrėžtas Tvarias investicijas, padedančias siekti aplinkos ar socialinių tikslų. Subfondas neįtraukia tam tikrų sektorių, bendrovių ir (arba) emitentų ar praktikos į investicinę visumą, remdamasis konkrečiomis vertybėmis ar normomis pagrįsta atrankos politika. Šia politika nustatomi apribojimai arba visiškai išimtis tam tikroms pramonės šakoms ir bendrovėms, remiantis konkrečiais ASV kriterijais ir (arba) minimaliais verslo praktikos standartais, pagrįstais tarptautinėmis normomis. Siekdamas pagrįsti tokią atrankinę patikrą, jis remiasi trečiųjų šalių teikėju (-iais), kuris (-ie) nustato emitentų dalyvavimą veikloje arba pajamas, kurias jie gauna iš veiklos, neatitinkančios vertybėmis ir normomis pagrįstų atrankinės patikros rodiklių. Trečiųjų šalių duomenims gali būti taikomi jų tikslumo ir (arba) išsamumo apribojimai. Subfondo išimčių politiką galima rasti Valdymo bendrovės interneto svetainėje (www.jpmorganassetmanagement.lu). Priimdamas investicinius sprendimus dėl ne mažiau kaip 90% vertybinių popierių pirkimo, Subfondas sistemingai įtraukia į juos ASV analizę.

Šis Subfondas laikomas „mažo kintamumo grynosios turto vertės pinigų rinkos fondu“ pagal 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2017/1131 dėl pinigų rinkos fondų su galimais pakeitimais ar pataisomis ir todėl atitiks šias gaires.

ASV metodas ESG Promote (ASV skatinimas)

Išpirkimas ir prekyba Subfondo akcijos gali būti išpirktos pagal pareikalavimą, prekiaujant įprastai kasdien.

Platinimo politika Paprastai už šią akcijų klasę yra mokami dividendai.

SFDR klasifikacija 8 straipsnis

Numatytas neprofesionalusis investuotojas

Šis produktas skirtas investuotojams, kurie planuoja investuoti bent 1 metus ir kurie supranta Subfondo riziką, įskaitant kapitalo praradimo riziką.

■ Siekdamas padidinti gražą, šis likvidumo Subfondas savo turtą investuos į trumpalaikius JAV doleriais išreikštus skolos vertybinius popierius, indėlius kredito įstaigose ir atvirkštinio atpirkimo sandorius. Todėl tikėtina, kad investuotojai į Subfondą ieškos alternatyvių piniginių indėlių savo vidutinės trukmės ar laikinoms piniginiams investicijoms, įskaitant pensijų fondų sezoninės veiklos grynuosius pinigus arba portfelinių investicijų likvidumo komponentus.

■ Subfondas siūlomas didelio likvidumo ieškantiems investuotojams ir yra skirtas trumpalaikėms investicijoms. Investuotojai turėtų suprasti su tuo susijusią riziką ir privalo įvertinti Subfondo tikslą bei rizikos veiksnį, atsižvelgdami į tai, ar šie atitinka jų pačių investavimo tikslus ir priimtina riziką. Subfondas nelaikomas galutiniu investicijų planu.

Terminas Produktas neturi termino pabaigos datos. Fondo Direktorių valdyba tam tikromis aplinkybėmis gali vienašališkai likviduoti produktą, o gamintojas tokiame likvidavime sudarytų palankesnes sąlygas.

Praktinė informacija

Depozitoriumas Fondo depozitoriumas – „J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch“.

Teisinė informacija „JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.“ gali būti laikoma atsakinga tik dėl bet kokių šiame dokumente

Visus duomenis pateikė „J.P. Morgan Asset Management“ ir jie yra teisingi šio komentaro parengimo dieną, nebent nurodyta kitaip.

esančio teiginio, kuris yra klaidinantis, netikslus arba prieštarauja atitinkamoms Prospekto dalims.

JPMorgan Liquidity Funds sudaro pavieniai Subfondai, kurių kiekvienas išleidžia vieną ar daugiau akcijų klasių. Šis dokumentas parengtas konkrečiai akcijų klasei. Prospektas ir metinės bei pusmetinės finansinės ataskaitos yra parengtos JPMorgan Liquidity Funds fondui.

Subfondas yra JPMorgan Liquidity Funds dalis. Pagal Liuksemburgo įstatymus Subfondų įsipareigojimai yra atskirti. Tai reiškia, kad Subfondo turtas nebus naudojamas kreditoriaus ar kitos trečiosios šalies reikalavimui, pareikštam kitam Subfondui, patenkinti. Subfondas yra reitinguotas išorinės kredito reitingų agentūros. Tokį reitingą finansuoja Subfondas.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizika

Lower risk

Higher risk

1

2

3

4

5

6

7



Taikant rizikos rodiklį daroma prielaida, kad produktą laikysite 1 metus (-ų).

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 1 iš 7 rizikos klasių, kur 1 = labai mažai tikėtina.

Šios akcijų klasės pasirašomos ir išperkamos už kainą, lygią šios akcijų klasės pastoviai GTV, su sąlyga, kad Subfondo pastovi GTV nesiskiria nuo Subfondo kintamos GTV daugiau nei 20 bazinių punktų. Jei nuokrypis nuo Subfondo kintamos GTV viršija 20 bazinių punktų, tolesni pasirašymo ir išpirkimo sandoriai bus vykdomi už kainą, lygią šios akcijų klasės kintamai GTV.

Pakeitimas Investuotojai turi teisę pakeisti visas savo bet kurios Subfondo akcijų klasės akcijas arba jų dalį į kitos to paties ar kito JPMorgan Liquidity Funds Subfondo akcijų klasės akcijas, jei bus įvykdyti atitinkami tinkamumo ir minimalių akcijų paketų reikalavimai. Daugiau informacijos apie pakeitimo sąlygas galima rasti Prospekto skyriuje „Akcijų pakeitimas“.

Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai žemas lygis ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti. Su produktu susijusi rizika gali būti gerokai didesnė, jei produktas laikomas trumpiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Be į rizikos rodiklį įtrauktų rizikos rūšių, įtakos produkto rezultatams gali turėti ir kitos su produktu iš esmės susijusios rizikos rūšys. Žr. Prospektą, kurį galima nemokamai gauti adresu www.jpmorganassetmanagement.lu.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką uždirbsite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra nežinomi ir negali būti tiksliai numatyti. Rodomi nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs veiklos rezultatų scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami blogiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų (-ų). Ateityje rinkos gali plėtotis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Nepalankus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2021 ir 2022.

Vidutinis: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2015 ir 2016.

Palankus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant tarp 2023 ir 2024.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis		1 metų
Investicijos pavyzdys		€ 10.000
Scenarijai		jeigu pasitraukiate po 1 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Minimalus	Minimalios garantuojamos grąžos nėra. Jūs galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.	
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	€ 9.940 -0,6%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	€ 9.940 -0,6%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	€ 10.000 0,0%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	€ 10.400 4,0%

Kas atsitinka, jei JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. negali sumokėti išmokų?

„JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.“ yra atsakinga už Fondo administravimą ir valdymą ir nelaiko Fondo turto (turtas, kurį gali laikyti depozitoriumas, pagal galiojančius teisės aktus yra laikomas depozitoriumo saugojimo tinkle). Būdama šio produkto gamintoja, „JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.“ neturi

prievolės mokėti išmokos, nes produkto projektas tokios išmokos nenumato. Tačiau investuotojai gali patirti nuostolių, jei Fondas arba depozitoriumas negali sumokėti išmokų. Nėra jokios kompensavimo ar garantijų sistemos, kuri galėtų kompensuoti visus ar dalį jūsų nuostolių.

Kokios yra išlaidos?

Šio produkto klausimais konsultuojantis ar jį parduodantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį jie turės jūsų investicijai.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse nurodomos sumos, kurios imamos iš jūsų investicijų įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šių sumų dydis priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Pirmiau nurodytos sumos yra pavyzdžiai, grindžiami pavyzdine investicijų suma ir įvairiais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgautumėte sumą, kurią investavote (metinė grąža lygi 0%). Kalbant apie kitus laikymo laikotarpius, darome prielaidas, kad produktas veikia taip, kaip parodyta nuosaikijame scenarijuje
- Investuota € 10.000.

Investicijos pavyzdys € 10.000		jeigu pasitraukiate po 1 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Bendrosios išlaidos		€ 11
Metinis išlaidų poveikis*		0,1%

(*) Tai parodo, kaip išlaidos mažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauktumėte per rekomenduojamą laikymo laikotarpį, prognozuojama vidutinė metinė grąža būtų 0,0% neatskaičius išlaidų ir 0,0% atskaičius išlaidas.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jei pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	0,00% , mes neimame pardavimo mokesčio.	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	0,00% , už šį produktą mes neimame išpirkimo mokesčio, tačiau jį gali imti asmuo, parduodantis jums produktą.	0 EUR
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,10% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra įvertis, pagrįstas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	10 EUR
Sandorių išlaidos	0,01% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, patiriamų perkant ir parduodant su šiuo produktu susijusias pagrindines investicijas, įvertis. Faktinė suma skirsis priklausomai nuo to, kiek mes perkame ir parduodame.	1 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui sėkmės mokestis netaikomas.	0 EUR

Gali būti taikomas keitimo mokestis, neviršijantis 1% naujos akcijų klasės akcijų grynosios turto vertės.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: {RHP} metai (-ų)
Šis produktas dėl savo kintamumo yra skirtas trumpesnio laikotarpio investicijoms; jūs turėtumėte būti pasiruošę investuoti bent 1 metus. Per šį laikotarpį savo investiciją galite išpirkti be nuobaudų bet kuriuo

metu, tačiau jūsų grąžą gali neigiamai paveikti jos rezultatų kintamumas. Išpirkti galima kiekvieną darbo dieną, už gautas pajamas atsiskaitant per 1 darbo dieną.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei turite skundą dėl Fondo, galite susisiekti su mumis telefonu +(352) 3410 3060 arba išsiuntę laišką adresu fundinfo@jpmorgan.com arba JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
6 route de Trèves
L-2633 Senningerberg
Liuksemburgo Didžioji Hercogystė

Daugiau išsamios informacijos apie tai, kaip pateikti skundą, ir valdytojo skundų nagrinėjimo politiką galite rasti skiltyje „Susisiekite su mumis“, esančioje svetainėje adresu: www.jpmorganassetmanagement.com.
Jei turite skundą dėl asmens, kuris jus konsultavo dėl šio produkto arba kuris jums jį pardavė, jums bus pranešta, kur pateikti skundą.

Kita svarbi informacija

Daugiau informacijos apie Subfondą, įskaitant jo tvarumo charakteristikas, galima rasti Prospekte ir www.jpmorganassetmanagement.lu. Prospekto ir naujausios metinės bei pusmetinės finansinės ataskaitos kopiją anglų, prancūzų, vokiečių, italų, italų, portugalų ir ispanų k. kalba, naujausią grynąją turto vertę, tenkančią vienai akcijai, bei pirkimo ir pardavimo kainas paprašius galima nemokamai gauti iš www.jpmorganassetmanagement.com, el. paštu iš fundinfo@jpmorgan.com arba išsiuntus laišką „JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l“, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė.
Atlygio nustatymo politika Valdymo įmonės atlygio nustatymo politika pateikiama adresu <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Į šios politikos nuostatas įtraukiama informacija apie atlygio ir priedų apskaičiavimo būdą, įskaitant komiteto, kuris prižiūri ir kontroliuoja politiką, atsakomybės sritis ir sudėtį. Šios politikos kopija galima nemokamai užsakyti iš Valdymo įmonės.
Mokestis Subfondui yra taikomi Liuksemburgo mokesčių įstatymai. Tai gali turėti įtakos asmeninei investuotojo mokestinei padėčiai.
Privatumo taisyklės Atkreipkite dėmesį į tai, kad jei kreipsitės į „J.P. Morgan Asset Management“ telefonu, tos linijos gali būti registruojamos ir stebimos teisiniais, saugumo ir mokymo tikslais. Taip pat reiktų atkreipti dėmesį į tai, kad susirašinėjimo su jumis informaciją ir duomenis gali tvarkyti „J. P. Morgan Asset Management“, veikianti kaip duomenų valdytoja, pagal galiojančius duomenų

apsaugos įstatymus. Daugiau informacijos apie „J.P. Morgan Asset Management“ vykdomą duomenų tvarkymo veiklą galite rasti EMEA privatumo politikoje, kurią rasite adresu www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Papildomų EMEA privatumo politikos kopijų galima gauti paprašius.
Išlaidos, veiklos rezultatai ir rizika Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateikti išlaidų, veiklos rezultatų ir rizikos skaičiavimai atlikti pagal ES taisyklėse aprašytą metodiką. Atkreipkite dėmesį, kad pirmiau apskaičiuoti veiklos rezultatų scenarijai yra gauti remiantis tik ankstesniais produkto veiklos rezultatais arba atitinkamu pakaitiniu kintamuoju ir kad praėjusių rezultatų negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje. Todėl jūsų investicija gali būti rizikinga ir nurodytos grąžos galite neuždirbti. Priimdami investicinius sprendimus investuotojai neturėtų remtis vien tik pateiktais scenarijais.
Veiklos rezultatų scenarijai Kas mėnesį atnaujinamus ankstesnius veiklos rezultatų scenarijus galite rasti adresu <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU2599140782>.
Ankstesnės veiklos rezultatai Ankstesnių metinių rezultatų diagramai pateikti nepakanka veiklos rezultatų duomenų. Kai kurių šiame dokumente vartojamų sąvokų paaiškinimą rasite mūsų svetainėje <https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/communications/lux-communication/glossary-en.pdf> esančiame žodynylyje.