

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter i ryzyko związane z inwestowaniem w ten fundusz. Zaleca się zapoznanie się z nimi, aby mogli Państwo podjąć świadomą decyzję o zainwestowaniu.

JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV

ISIN: IE00BF59RW70

JPM EUR 1-5 yr IG Corporate Bond Active UCITS ETF – EUR (acc)

Klasa akcji funduszu JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – aktywny fundusz UCITS typu ETF inwestujący w obligacje korporacyjne o ratingu inwestycyjnym z terminem zapadalności od 1 do 5 lat, denominowane w euro. Zarządzającym funduszem jest JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny: Subfundusz dąży do osiągnięcia długoterminowej stopy zwrotu przewyższającej indeks Bloomberg Euro Corporate 1-5 Year Index („Indeks referencyjny”) poprzez aktywne inwestowanie głównie w portfel krótkoterminowych papierów dłużnych przedsiębiorstw o ratingu inwestycyjnym denominowanych w euro.

Polityka inwestycyjna: Subfundusz realizuje strategię inwestycyjną opartą na aktywnym zarządzaniu.

Subfundusz dąży do inwestowania co najmniej 67% swoich aktywów (z wyłączeniem aktywów utrzymywanych w celach zapewnienia dodatkowej płynności) w krótkoterminowe papiery dłużne przedsiębiorstw o ratingu inwestycyjnym denominowane w euro. Emitenci tych papierów wartościowych mogą mieć siedzibę w dowolnym kraju, w tym na rynkach wschodzących.

Subfundusz systematycznie uwzględnia analizę czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego („ESG”) w swoich decyzjach inwestycyjnych dotyczących co najmniej 90% nabywanych papierów wartościowych. Zgodnie z analizą ESG Subfunduszu co najmniej 51% wartości aktywów netto Subfunduszu jest inwestowane w emitentów o pozytywnych cechach środowiskowych i/lub społecznych, którzy stosują dobre praktyki ładu korporacyjnego, mierzone za pomocą autorskiej metodologii oceny ESG Zarządzającego Inwestycjami i/lub danych stron trzecich. Subfundusz promuje cechy środowiskowe i/lub społeczne.

Subfundusz inwestuje co najmniej 10% swojej wartości aktywów netto w inwestycje zrównoważone, zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu SFDR, przyczyniając się do realizacji celów środowiskowych lub społecznych.

Zarządzający inwestycjami ocenia i stosuje selekcję opartą na wartościach i normach w celu wykluczenia niektórych branż i emitentów w oparciu o konkretne kryteria ESG i/lub minimalne standardy praktyk biznesowych oparte na normach międzynarodowych. W celu wsparcia tej selekcji Zarządzający inwestycjami korzysta z usług zewnętrznych dostawców, którzy identyfikują udział emitenta w działaniach niezgodnych z kryteriami selekcji opartymi na wartościach i normach lub przychody, jakie emitent czerpie z takich działań. Lista zastosowanych kryteriów selekcji, które mogą skutkować wykluczeniami, znajduje się na stronie internetowej (www.jpmanassetmanagement.ie).

Zarządzający funduszem będzie dążył do osiągnięcia w długim okresie wyników lepszych od wyników wskaźnika referencyjnego. Wskaźnik referencyjny obejmuje papiery dłużne o ratingu inwestycyjnym i stałym oprocentowaniu, o terminie zapadalności dłuższym niż 1 rok i krótszym niż 5 lat, uwzględniane podczas comiesięcznego zrównoważenia portfela, wyemitowane przez emitentów z całego świata („Papiery wartościowe wskaźnika referencyjnego”). Wskaźnik referencyjny został uwzględniony jako punkt odniesienia, względem którego można mierzyć wyniki subfunduszu.

Profil ryzyka i zysku



Powyzsza ocena opiera się na historycznej zmienności wartości aktywów netto danej klasy udziałów w ciągu ostatnich pięciu lat i może nie stanowić wiarygodnego wskaźnika przyszłego profilu ryzyka tej klasy udziałów.

Nie ma gwarancji, że przedstawiona powyżej kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienną i może ulec zmianie w czasie.

Klasa akcji o najniższym ratingu ryzyka nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego ta klasa udziałów znajduje się w tej kategorii? Ta klasa udziałów została zaklasyfikowana do kategorii 3, ponieważ jej wartość aktywów netto wykazywała w przeszłości wahania o niskim lub średnim nasileniu.

Większość emitentów w Subfunduszu będzie prawdopodobnie reprezentowana w Benchmark, ponieważ Zarządzający wykorzystuje go jako podstawę do budowy portfela, jednakże Zarządzający ma pewną swobodę w zakresie odstępowania od jego składu i charakterystyki ryzyka w ramach orientacyjnych parametrów ryzyka, takich jak duration. Subfundusz będzie przypominał skład i charakterystykę ryzyka swojego benchmarku; jednakże swoboda decyzyjna Zarządzającego może skutkować wynikami odbiegającymi od Benchmarku.

Subfundusz nie będzie dążył do odzwierciedlenia wyników wskaźnika referencyjnego ani do jego replikacji, lecz będzie utrzymywał portfel papierów wartościowych wchodzących w skład wskaźnika referencyjnego, aktywnie dobierany i zarządzany w celu osiągnięcia wyników inwestycyjnych przewyższających wyniki wskaźnika referencyjnego w długim okresie.

Subfundusz dąży do oceny wpływu czynników ESG na przepływy pieniężne lub profile ryzyka wielu emitentów, w których może inwestować, w celu zidentyfikowania emitentów, co do których uważa, że czynniki te będą miały na nich negatywny wpływ w porównaniu z innymi emitentami. Zarządzający inwestycjami koncentruje się na kluczowych czynnikach ryzyka, w tym na zasadach rachunkowości i polityce podatkowej, ujawnianiu informacji i komunikacji z inwestorami, prawach akcjonariuszy, wynagrodzeniach oraz czynnikach społecznych i środowiskowych, dążąc do zidentyfikowania takich negatywnych wartości odstających.

Subfundusz może, w celu efektywnego zarządzania portfelem, wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne.

Walutą bazową Subfunduszu jest EUR.

Wykup i obrót: Akcje subfunduszu są przedmiotem obrotu na jednej lub kilku giełdach papierów wartościowych. Niektórzy animatorzy rynku i brokerzy mogą subskrybować i umarzać akcje bezpośrednio w JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV; są oni określaniani mianem „upoważnionych uczestników”. Pozostali inwestorzy, którzy nie są upoważnionymi uczestnikami, mogą codziennie nabywać i sprzedawać akcje na uznanej giełdzie papierów wartościowych lub na rynku pozagiełdowym.

Indeks referencyjny: Bloomberg Euro Corporate 1-5 Year Index.

Polityka wypłaty dywidendy: Ta klasa udziałów nie wypłaca dywidendy.

Wyjaśnienie niektórych terminów użytych w niniejszym dokumencie można znaleźć w słowniczku na naszej stronie internetowej pod adresem www.jpmanassetmanagement.ie.

INNE ISTOTNE RYZYKA

- Wartość inwestycji może zarówno wzrosnąć, jak i spaść, a inwestor może odzyskać kwotę niższą od pierwotnie zainwestowanej.
- Wartość papierów dłużnych może ulegać znacznym zmianom w zależności od sytuacji gospodarczej i poziomu stóp procentowych, a także od zdolności kredytowej emitenta. Emitenci papierów dłużnych mogą nie wywiązać się ze swoich zobowiązań płatniczych lub rating kredytowy papierów dłużnych może ulec obniżeniu. Ryzyko to jest zazwyczaj większe w przypadku papierów dłużnych o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego, które mogą również charakteryzować się większą zmiennością i mniejszą płynnością niż papiery dłużne o ratingu inwestycyjnym. Wiarygodność kredytowa papierów dłużnych bez ratingu nie jest mierzona w odniesieniu do niezależnej agencji ratingowej.
- Na papiery dłużne typu „contingent convertible” może mieć negatywny wpływ wystąpienie określonych zdarzeń wyzwalających (określonych w warunkach umowy spółki emitującej). Może to wynikać z konwersji papieru wartościowego na akcje po obniżonej cenie, tymczasowej lub trwałej odpisanej wartości papieru wartościowego i/lub zaprzestania lub odroczenia płatności kuponowych.
- Wykluczenie emitentów, którzy nie spełniają określonych kryteriów ESG, z puli inwestycji subfunduszu może spowodować, że wyniki subfunduszu będą się różnić od wyników podobnych funduszy, które nie stosują takiej polityki.
- Subfundusz dąży do osiągnięcia zwrotu wyższego od Benchmarku; jednakże Subfundusz może osiągać wyniki gorsze od Benchmarku.
- Więcej informacji na temat ryzyka można znaleźć w sekcji „Informacje o ryzyku” Prospektu emisyjnego.

J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalną wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

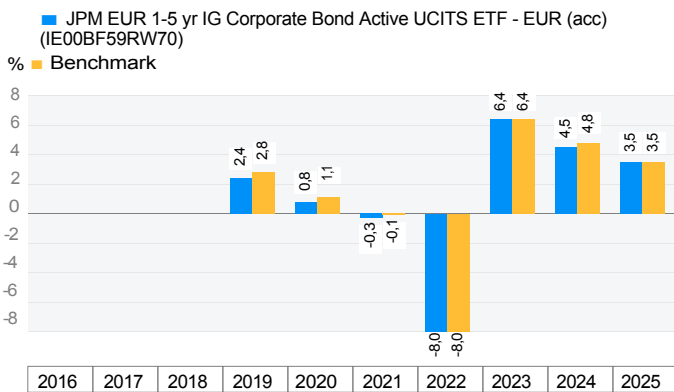
W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Oplata za wejście	Brak
Oplata za wyjście	Brak
Jest to maksymalna kwota, która może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłatą zysków z inwestycji.	
Oplaty pobierane z tej klasy udziałów w ciągu roku	
Oplata bieżąca	0,04%
Wartość opłaty bieżącej stanowi maksymalną kwotę, jaka może zostać pobrana, i obejmuje zwolnienie z opłaty przez Spółkę Zarządzającą w wysokości 0,15% rocznie. Od 1 grudnia 2026 r. do 31 maja 2027 r. opłata bieżąca wyniesie 0,10% rocznie, ponieważ będzie obejmować zwolnienie z opłaty przez Spółkę Zarządzającą w wysokości 0,09% rocznie. Od 1 czerwca 2027 r. opłata bieżąca powróci do poziomu 0,19% rocznie.	
Oplaty pobierane od tej klasy udziałów w określonych okolicznościach	
Oplata za wyniki	Brak

- Inwestorzy, którzy nie są Autoryzowanymi Uczestnikami, mogą być zobowiązani do uiszczenia prowizji maklerskich lub innych opłat ustalonych i nałożonych przez ich brokerów przy kupnie lub sprzedaży Akcji na giełdzie papierów wartościowych. Informacje na temat opłat można uzyskać u swojego brokera. Autoryzowani Uczestnicy dokonujący transakcji bezpośrednio z JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV ponoszą związane z tym koszty transakcyjne.
- Oplaty są wykorzystywane do pokrycia kosztów prowadzenia tej klasy akcji, w tym kosztów marketingu i dystrybucji. Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost wartości inwestycji.
- Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w sekcji „Oplaty i koszty” prospektu emisyjnego.

Wyniki historyczne



- Wyniki historyczne nie stanowią wskazówki co do przyszłych wyników.
- Dane dotyczące wyników zostały obliczone z uwzględnieniem podatków, bieżących opłat i kosztów transakcji portfelowych oraz z wyłączeniem opłat za wejście i wyjście, w EUR.
- W przypadku braku danych dotyczących wyników historycznych oznacza to, że w danym roku nie było wystarczających danych, aby przedstawić wyniki.
- Data uruchomienia subfunduszu: 2018 r.
- Data uruchomienia klasy udziałów: 2018 r.

1 Wyniki te zostały osiągnięte w okolicznościach, które mogą już nie mieć zastosowania.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Depozytariuszem jest Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Dodatkowe informacje: Egzemplarz prospektu emisyjnego oraz najnowsze roczne i półroczne sprawozdania finansowe w języku angielskim i niektórych innych językach, a także aktualna wartość aktywów netto są dostępne bezpłatnie na żądanie pod adresem www.jpmorganassetmanagement.ie, pocztą elektroniczną pod adresem fundinfo@jpmorgan.com lub pisemnie pod adresem JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Wielkie Księstwo Luksemburga. Politykę ujawniania informacji o portfelu funduszy JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV można uzyskać na stronie www.jpmorganassetmanagement.ie. Najnowsze ceny udziałów można uzyskać u swojego brokera.

Polityka wynagrodzeń: Polityka wynagrodzeń Spółki Zarządzającej znajduje się na stronie <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Polityka ta zawiera szczegółowe informacje na temat sposobu obliczania wynagrodzeń i świadczeń, w tym zakresu obowiązków oraz składu komitetu, który nadzoruje i kontroluje realizację tej polityki. Kopia tej polityki może zostać bezpłatnie zamówiona u Spółki Zarządzającej.

Podatki: Subfundusz podlega irlandzkim przepisom podatkowym. Może to mieć wpływ na sytuację podatkową inwestora.

Informacje prawne: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. może ponosić odpowiedzialność wyłącznie na podstawie wszelkich oświadczeń zawartych w niniejszym dokumencie, które są mylące, niedokładne lub niezgodne z odpowiednimi częściami Prospektu.

Subfundusz stanowi część JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, irlandzkiego podmiotu zajmującego się zbiorowym zarządzaniem aktywami, w którym odpowiedzialność poszczególnych subfunduszy jest rozdzielona. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV składa się z odrębnych subfunduszy, z których każdy emituje jedną lub więcej klas akcji. Niniejszy dokument został sporządzony dla konkretnej klasy akcji. Prospekt emisyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe są sporządzane dla JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV.

Zamiana: Zamiana jednostek uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu jest niedozwolona. Zamiana jednostek uczestnictwa jednej klasy na jednostki uczestnictwa innej klasy w ramach tego samego subfunduszu jest również niedozwolona dla inwestorów dokonujących transakcji na giełdach papierów wartościowych, ale może być dostępna dla uprawnionych uczestników. Więcej informacji można znaleźć w prospekcie emisyjnym.

Polityka prywatności: Należy pamiętać, że w przypadku kontaktowania się z J.P. Morgan Asset Management telefonicznie rozmowy mogą być nagrywane i monitorowane dla celów prawnych, bezpieczeństwa i szkoleniowych. Należy również pamiętać, że informacje i dane pochodzące z komunikacji z Państwem mogą być przetwarzane przez J.P. Morgan Asset Management, działającego jako administrator danych, zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych. Więcej informacji na temat działań przetwarzania danych przez J.P. Morgan Asset Management można znaleźć w Polityce prywatności dla regionu EMEA, która jest dostępna na stronie www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Dodatkowe egzemplarze Polityki prywatności dla regionu EMEA są dostępne na żądanie.

Subfundusz posiada zezwolenie wydane w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii. JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. posiada zezwolenie wydane w Luksemburgu i podlega nadzorowi CSSF.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 16.04.2026 r.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument stanowi tłumaczenie oryginalnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje "KID", sporządzone przez DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginałową wersją jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.