

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.

Produkt

JPM BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 yr UCITS ETF - USD (acc)
IE00BJK3WF00

klasa akcji funduszu JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 yr UCITS ETF

subfundusz funduszu JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV

Więcej informacji na temat tego produktu można znaleźć na [stronie www.jpmorganassetmanagement.lu](http://stronie.www.jpmorganassetmanagement.lu) lub pod numerem telefonu +(352) 3410 3060.

Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (CSSF) jest odpowiedzialna za nadzór nad producentem, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. (członkiem JPMorgan Chase & Co.) w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Subfundusz jest zarejestrowany w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii („CBI”).

NINIEJSZY DOKUMENT ZOSTAŁ SPORZĄDZONY W DNIU 12 WRZEŚNIA 2024 R.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj

Ten produkt jest funduszem typu UCITS notowanym na giełdzie lub „UCITS ETF”. Jest to subfundusz JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, irlandzkiego podmiotu zbiorowego zarządzania aktywami utworzonego jako fundusz parasolowy z rozdzieloną odpowiedzialnością między subfunduszami i zatwierdzonego przez CBI zgodnie z rozporządzeniem Wspólnot Europejskich (przedsiewzięcia zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe) z 2011 r. (z późniejszymi zmianami).

Cele, proces i zasady

Cel Celem subfunduszu jest zapewnienie ekspozycji na wyniki obligacji rządowych o stałym oprocentowaniu denominowanych w dolarach amerykańskich, wyemitowanych przez Departament Skarbu Stanów Zjednoczonych, o terminie zapadalności poniżej jednego roku.

Indeks klasy udziałów Indeks ICE 0-1 Year US Treasury Securities Index

Polityka inwestycyjna Subfundusz stosuje strategię pasywnego zarządzania (indeksową).

Cel subfunduszu polega na jak najwierniejszym odzwierciedlaniu wyników indeksu, niezależnie od tego, czy poziom indeksu rośnie, czy spada, przy jednoczesnym dążeniu do minimalizacji błędu śledzenia między wynikami subfunduszu a wynikami indeksu.

Indeks składa się z denominowanych w dolarach amerykańskich obligacji rządowych o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez Departament Skarbu Stanów Zjednoczonych, o terminie zapadalności poniżej jednego roku. Indeks jest ważony kapitalizacją rynkową i jest rebalansowany co miesiąc, zgodnie z informacją zawartą w sekcji „Ryzyko związane z indeksowaniem” w Prospekcie. Dalsze informacje na temat Indeksu, w tym jego składniki i wyniki, są dostępne na stronie internetowej <https://indices.theice.com>.

Subfundusz nie jest funduszem rynku pieniężnego i nie podlega specjalnym wymogom regulacyjnym (w tym ograniczeniom dotyczącym terminu zapadalności i jakości kredytowej) mającym na celu umożliwienie funduszom rynku pieniężnego utrzymanie stabilnej ceny jednostek uczestnictwa.

W celu efektywnego zarządzania portfelem subfundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne.

USD jest walutą bazową Subfunduszu.

Obecnie przewiduje się, że błąd śledzenia subfunduszu wyniesie do 100 punktów bazowych w normalnych warunkach rynkowych. Przyczyny błędów śledzenia mogą obejmować między innymi: stan posiadania/wielkość subfunduszu, przepływy pieniężne, takie jak opóźnienia w inwestowaniu wpływów z subskrypcji do subfunduszu lub realizacja inwestycji w celu zaspokojenia wykupów, opłaty oraz częstotliwość rebalansowania w stosunku do indeksu.

Subfundusz będzie codziennie podawać do publicznej wiadomości informacje o wszystkich swoich aktywach. Szczegółowe informacje na temat aktywów Subfunduszu oraz pełna polityka ujawniania informacji są dostępne na stronie internetowej www.jpmorganassetmanagement.ie.

Umorzenie 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 i są określani jako „Upoważnieni Uczestnicy”. Inni inwestorzy, którzy nie są Upoważnionymi Uczestnikami, mogą nabywać i sprzedawać Akcje codziennie na uznanej giełdzie papierów wartościowych lub na rynku pozagiełdowym.

Polityka dystrybucji Ta klasa udziałów nie wypłaca dywidend. Uzyskane dochody są zatrzymywane w wartości aktywów netto.

Klasyfikacja SFDR Artykuł 6

Docelowi inwestorzy detaliczni

Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów, którzy planują utrzymać inwestycję przez co najmniej 5 lat.

- Inwestorzy powinni zrozumieć związane z tym ryzyko, w tym ryzyko utraty całego zainwestowanego kapitału, oraz ocenić, czy cele i ryzyko subfunduszu są zgodne z ich własnymi celami inwestycyjnymi i tolerancją ryzyka. Subfundusz nie stanowi kompletnego planu inwestycyjnego.
- Typowymi inwestorami w Subfunduszu są inwestorzy, którzy chcą uzyskać ekspozycję na rynek objęty Indekssem i są gotowi zaakceptować ryzyko związane z tego typu inwestycjami, w tym zmienność takiego rynku.

Termin Produkt nie ma ustalonego terminu zapadalności i może zostać zlikwidowany w określonych okolicznościach, zgodnie z dalszymi szczegółowymi informacjami zawartymi w Prospekcie.

Informacje praktyczne

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

Przedstawiciel funduszu w Szwajcarii: JPMorgan Asset Management (Switzerland) LLC, Dreikönigstrasse 37, 8002 Zurych, Szwajcaria Agent płatniczy funduszu w Szwajcarii: J.P. Morgan (Suisse) SA, Rue du Rhône 35, 1204 Genewa, Szwajcaria

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 jest subfunduszem JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, irlandzkiego podmiotu zbiorowego zarządzania aktywami z rozdzieloną odpowiedzialnością między subfunduszami. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV składa się z odrębnych subfunduszy, z których każdy emituje jedną lub więcej klas akcji. Niniejszy dokument został przygotowany dla konkretnej klasy akcji. Prospekt emisyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe są sporządzane dla JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV.

Zmiana Zmiana akcji z jednego subfunduszu na akcje innego subfunduszu nie jest dozwolona. Zmiana akcji z jednej klasy akcji na inną klasę akcji w ramach tego samego subfunduszu nie jest również dozwolona dla inwestorów dokonujących obrotu na giełdach papierów wartościowych, ale może być dostępna dla uprawnionych uczestników. Więcej informacji można znaleźć w prospekcie emisyjnym.

Dokument zawierający kluczowe informacje "KID".

Dokument ten stanowi załącznik do Prospektu, który jest częścią tego dokumentu i jest dostępny na stronie internetowej producenta DM BDM S.A. przy wykorzystaniu narzędzia DeepL. Oryginalna wersja jest 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>.

J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT

Jakie są ryzyka i jakie korzyści mogą uzyskać?

Ryzyko

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt będzie użytkowany przez 5 lat.

Wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci na wartości z powodu zmian na rynkach lub z powodu naszej niemożności wypłacenia Państwu środków. Produkt ten został sklasyfikowany jako 1 w 7-stopniowej skali ryzyka, co oznacza najniższy poziom ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są bardzo niskie, a niekorzystne warunki rynkowe mają bardzo niewielki wpływ na naszą zdolność do wypłaty środków. Ryzyko związane z produktem może być znacznie wyższe, jeśli będzie on utrzymywany przez okres krótszy niż zalecany. Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków. Jeśli nie będziemy w stanie wypłacić Ci należnych środków, możesz stracić całą zainwestowaną kwotę. Oprócz ryzyk uwzględnionych w wskaźniku ryzyka, na wyniki produktu mogą mieć wpływ inne ryzyka istotne dla produktu. Proszę zapoznać się z odpowiednim uzupełnieniem, dostępnym bezpłatnie na stronie www.jpmorganassetmanagement.lu.

Scenariusze wyników

Podane wartości obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów ponoszonych przez Państwa na rzecz doradcy lub dystrybutora. Wartości te nie uwzględniają Państwa indywidualnej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wysokość zwrotu. To, co zyskasz dzięki temu produktowi, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszły rozwój sytuacji rynkowej jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w zupełnie inny sposób. Scenariusz skrajny pokazuje, co można uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Niekorzystny: ten rodzaj scenariusza miał miejsce w przypadku inwestycji w latach 2014–2019. Umiarkowany: ten rodzaj scenariusza miał miejsce w przypadku inwestycji w latach 2018–2023. Korzystny: ten rodzaj scenariusza miał miejsce w przypadku inwestycji w latach 2019–2024.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji		5	
Przykładowa inwestycja		\$ 10	
Scenariusze		w przypadku wyjścia po 1 roku	w przypadku wyjścia po 5 latach (zalecany okres utrzymywania pozycji)
Minimalny zwrot	Nie ma minimalnej gwarantowanej stopy zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Stres	Co możesz odzyskać po pokryciu kosztów	\$ 9 870	\$ 9 890
	Średni zwrot roczny	-	-0,2
Niekorzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	\$ 9 990	\$ 10 510
	Średni zwrot rocznie	-	1
Umiarkowany	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	\$ 10 090	\$ 10 640
	Średni zwrot roczny	0,9	1,2
Korzystny	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	\$ 10 550	\$ 11 140
	Średni zwrot rocznie	5	2

Co się stanie, jeśli JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. nie będzie w stanie dokonać wypłaty?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. jest odpowiedzialna za administrację i zarządzanie Subfunduszem i nie posiada aktywów Subfunduszu (aktywa, które mogą być przechowywane przez depozytariusza, są zgodnie z obowiązującymi przepisami przechowywane przez depozytariusza w jego sieci powierniczej). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., jako

Producent tego produktu nie ma obowiązku wypłaty środków, ponieważ konstrukcja produktu nie przewiduje takich wypłat. Jednak inwestorzy mogą ponieść straty, jeśli subfundusz lub depozytariusz nie będzie w stanie dokonać wypłaty. Nie istnieje żaden system rekompensat ani gwarancji, który mógłby zrehabilitować całość lub część straty.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca Państwu ten produkt może pobrać od Państwa inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Państwu informacje na temat tych kosztów i ich wpływu na Państwa inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości zainwestowanej kwoty oraz okresu posiadania produktu. Kwoty przedstawione w tabelach są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku odzyskasz zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania produktu przyjęliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne z scenariuszem umiarkowanym
- \$ Zainwestowano 10 000.

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie posiadania. Przykładowo pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji w zalecanym okresie posiadania średni roczny zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów wynosi 1,2%, a po uwzględnieniu kosztów – 1,2%.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Roczny wpływ kosztów w przypadku wyjścia po 1 roku
Koszty wejścia	0,00%, nie pobieramy opłaty za wejście.	0 USD
Koszty związane z wygaśnięciem umowy	0,00%, nie pobieramy opłaty za rezygnację z tego produktu, ale osoba sprzedająca produkt może to zrobić.	0 USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,07% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota oparta na rzeczywistych kosztach poniesionych w ciągu ostatniego roku.	7 USD
Koszty transakcyjne	0,03% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość kosztów ponoszonych przez nas przy zakupie i sprzedaży instrumentów bazowych dla produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wielkości zakupów i sprzedaży.	3 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie są pobierane żadne opłaty za wyniki.	0 USD

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można wcześniej wypłacić środki?

Zalecany okres posiadania: 5 lat
Produkt ten jest przeznaczony do długoterminowych inwestycji ze względu na potencjalną zmienność wyników; należy być przygotowanym na utrzymanie inwestycji przez co najmniej 5 lat. Możesz wykupić swoją inwestycję bez

w dowolnym momencie w tym okresie, jednak zwrot może ulec negatywnemu wpływowi zmienności wyników funduszu. Umorzenia są możliwe w każdym Dniu Rozliczeniowym, a wpływy są rozliczane w ciągu 2 dni roboczych.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku reklamacji dotyczących subfunduszu prosimy o kontakt pod numerem +(352) 3410 3060 lub pisemnie na adresfundinfo@jpmorgan.com lub JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Wielkie Księstwo Luksemburga.

Więcej informacji na temat składania skarg i polityki rozpatrywania skarg przez Spółkę Zarządzającą można znaleźć w sekcji „Kontakt” na stronie internetowej: www.jpmorganassetmanagement.com.

Jeśli masz skargę na osobę, która doradzała Ci w sprawie tego produktu lub która go sprzedawała, poinformuj Cię ona, gdzie możesz złożyć skargę.

Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje Dodatkowe informacje na temat Subfunduszu, w tym jego cechy zrównoważonego rozwoju, można znaleźć w Prospekcie, odpowiednim uzupełnieniu oraz na stronie internetowej www.jpmmorganassetmanagement.lu. Egzemplarz prospektu emisyjnego, odpowiedniego uzupełnienia oraz najnowszego rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego w języku angielskim i niektórych innych językach oraz najnowsza wartość aktywów netto są dostępne bezpłatnie na żądanie pod adresem www.jpmmorganassetmanagement.lu, pocztą elektroniczną pod adresem fundinfo@jpmmorgan.com lub pisemnie pod adresem JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Wielkie Księstwo Luksemburga. Inwestorzy ze Szwajcarii mogą również otrzymać bezpłatnie prospekt emisyjny, dokument zawierający kluczowe informacje, statut oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe od powyższego przedstawiciela funduszu. Polityka ujawniania informacji o portfelu JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV jest dostępna na stronie www.jpmmorganassetmanagement.lu. Najnowsze ceny akcji 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 obowiązki i skład komitetu nadzorującego i kontrolującego politykę. Kopię tej polityki można uzyskać bezpłatnie od Spółki Zarządzającej.

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

Polityka prywatności Należy pamiętać, że w przypadku kontaktu z Dokumentem zawierającym klucze w formie "KID" i Dokumentem zawierającym klucze w formie "Morgan Asset Management rozmowy mogą być nagrywane i służyć tłumaczeniu oryginalnego dokumentu zawierającego klucze. Oryginalna wersja jest wersja w języku angielskim opublikowana na stronie pro

monitorowane do 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, działającą jako administrator danych, zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych. Więcej informacji na temat działalności J.P. Morgan Asset Management w zakresie przetwarzania danych można znaleźć w Polityce prywatności EMEA, dostępnej na stronie www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Dodatkowe egzemplarze Polityki prywatności EMEA są dostępne na żądanie.

Koszty, wyniki i ryzyko Obliczenia kosztów, wyników i ryzyka zawarte w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje są zgodne z metodologią określoną w przepisach UE. Należy pamiętać, że scenariusze wyników obliczone powyżej pochodzą wyłącznie z wyników historycznych produktu lub odpowiedniego instrumentu zastępczego, a wyniki historyczne nie stanowią wskazówki co do przyszłych zwrotów. W związku z tym inwestycja może być obciążona ryzykiem i może nie przynieść przedstawionych zwrotów.

Inwestorzy nie powinni podejmować decyzji inwestycyjnych wyłącznie na podstawie przedstawionych scenariuszy.

Scenariusze wyników Poprzednie scenariusze wyników, aktualizowane co miesiąc, można znaleźć na stronie <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE00BJK3WF00>.

Wyniki historyczne Wyniki historyczne z ostatnich 3 lat można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE00BJK3WF00>.

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

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.
JPM BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 yr UCITS ETF - USD (acc) (IE00BJK3WF00)