

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

JPM BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 yr UCITS ETF - USD (acc)
IEO0BJK3WFO0

osuuslaji rahastossa JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 yr UCITS ETF joka on alarahasto yhtiössä JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV

Lisätietoja tuotteesta saa sivustolta www.jpmmorganassetmanagement.lu tai ottamalla yhteyttä numeroon +(352) 3410 3060

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") on toimivaltainen viranomainen kehittäjälle JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (osa JPMorgan Chase & Co. -konsernia) tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Alarahasto on hyväksytty jäsenvaltiossa Ireland ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland ("CBI").

TÄMÄ ASIAKIRJA ON LAADITTU 1 TAMMIKUUTA 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on yhteissijoitusyrittäytystyyppinen pörssinoteerattu rahasto (UCITS ETF). Se on irlantilainen, sateenvarjorahaston muotoinen yhteissijoitusyrittäytys, jonka vastuut on eroteltu alarahastoittain ja jolle on myöntänyt toimiluvan Central Bank of Ireland ja sitä siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyrittäykset) koskevien vuoden 2011 Euroopan yhteisöjen asetusten (sellaisena kuin ne ovat viimeksi muutettuina) mukaisesti.

Tavoitteet, prosessi ja politiikat

Tavoite Alarahaston tavoitteena on seurata Yhdysvaltain valtion dollarimääräisten, kiinteäkorkoisten alle 1 vuoden juoksuajan joukkovelkakirjojen tuottokehitystä.

Osuuslajin vertailuarvo ICE 0-1 Year US Treasury Securities Index

Sijoituspolitiikka Alarahasto noudattaa passiivista salkunhoitostrategiaa (indeksiseuranta).

Alarahasto pyrkii seuraamaan indeksin tuloskehitystä niin tarkasti kuin mahdollista indeksin kehityssuunnasta riippumatta ja pyrkii samalla minimoimaan aktiivisen riskin alarahaston ja indeksin tuloskehityksen välillä.

Indeksi koostuu Yhdysvaltain valtion dollarimääräisistä kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjoista, joiden juoksu-aika on alle yksi vuotta. Indeksi on painotettu markkinapääoman mukaan, ja se painotetaan uudelleen kuukausittain; tästä on lisätietoja rahastoesitteen kohdassa "Index Tracking Risk". Lisätietoja indeksistä, mukaan lukien sen osatekijät ja kehitys, on saatavilla osoitteesta <https://indices.theice.com>.

Alarahasto ei ole rahamarkkinarahasto, eikä siihen sovelleta niitä lainsäädännön vaatimuksia (mm. juoksu-aikaa ja luottolaatua koskevat rajoitukset), jotka on suunniteltu auttamaan rahamarkkinarahastoja pitämään osuuksien arvon vakaana.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia salkunhoidon tehostamiseen.

Alarahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD).

Tällä hetkellä odotetaan, että alarahaston indeksipoikkeama on normaaleissa markkinaolosuhteissa korkeintaan 100 peruspistettä. Indeksipoikkeaman syitä voivat olla muun muassa, mutta näihin kuitenkin rajoittumatta: omistukset/alarahaston koko, kassavirrat (kuten viiveet merkintäsummien sijoittamisessa tai sijoitusten realisoinnissa lunastusten kattamiseksi), palkkiot, sekä indeksin mukaisen uudelleenpainotuksen aikaväli.

Alarahasto julkaisee kaikki omistuksensa päivittäin. Lisätietoja alarahaston omistuksista ja kattavat tiedotuserperiaatteet ovat nähtävillä osoitteessa www.jpmmorganassetmanagement.lu.

Lunastukset ja kaupankäynti Alarahaston osuuksilla käydään kauppaa yhdessä tai useammassa pörssissä. Tietyt markkinataakaajat

ja välittäjät voivat merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiöltä; näihin viitataan termillä "valtuutetut sijoittajat" (Authorised Participants). Muut kuin valtuutetut sijoittajat voivat ostaa ja myydä osuuksia kaikkina päivinä tunnustetuissa pörssissä tai pörssin ulkopuolissa kaupankäynnissä (OTC-kauppa).

Tuontojakoperiaatteet Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Tulot sisällytetään nettovarallisuusarvoon.

SFDR-luokitus 6 artikla

Yksityissijoittajalle

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta.

- Sijoittajilta odotetaan, että he ymmärtävät sijoittamiseen liittyvät riskit, mukaan lukien koko sijoitetun pääoman menettämisen riski, ja arvioivat, sopivatko alarahaston tavoitteet ja riskit yhteen heidän omien sijoitustavoitteidensa ja riskinsietokykynsä kanssa.

- Alarahastoa ei ole tarkoitettu yksinään muodostamaan sijoittajan koko sijoitusohjelmaa.

- Alarahastoon sijoittavien odotetaan tyyppillisesti olevan sijoittajia, jotka haluavat sijoittaa indeksin kattamille markkinoille ja jotka ovat valmiita hyväksymään tällaiseen sijoittamiseen liittyvät riskit, mukaan lukien kyseisten markkinoiden volatiliiteetin.

Sijoitus-aika Tällä tuotteella ei ole määriteltyä erääntymisaikaa, ja se voidaan muuttaa rahaksi tietyissä olosuhteissa, kuten tarjousesitteessä on tarkemmin esitetty.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Oikeudellisia tietoja JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Alarahasto on alarahasto JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiössä, joka on irlantilainen yhteissijoitusyrittäytys, jossa vastuut on eroteltu alarahastoittain. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhtä tai useampaa osuuslajia. Tämä asiakirja on laadittu tietyille osuuslajille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan yhteisesti koko JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiölle.

Osuuksien vaihtaminen Yhden alarahaston osuuksia ei voi vaihtaa toisen alarahaston osuuksiin. Pörssissä osuuksilla kauppaa käyvät sijoittajat eivät voi myöskään vaihtaa yhden osuuslajin osuuksia saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin, vaikka tämä mahdollisuus saatetaan tarjota valtuutetuille sijoittajille (Authorised Participants). Lisätietoja on rahastoesitteesä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?**Riskit**

Matalampi riski

Korkeampi riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuoden/vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitasoa verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 1, joka on vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan hyvin pieniä, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kykyimme maksaa sijoittajalle. Tuotteen riski voi olla huomattavasti suurempi, jos tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiansa, sijoittaja saattaa menettää sijoituksensa kokonaan.

Riski-indikaattoriin sisältyvien riskien lisäksi myös muut tuotteen kannalta olennaiset riskit voivat vaikuttaa tuotteen kehitykseen. Lisätietoja on asianomaisessa täydennyksessä, joka on saatavilla veloituksesta osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu.

Tuottonäkymät

Esitetyt sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 – 2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 – 2022.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 – 2020.

Suositeltava sijoitusaika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		\$ 10.000	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 9.920 -0,9%	\$ 9.900 -0,2%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 9.990 -0,1%	\$ 10.070 0,1%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 10.050 0,5%	\$ 10.580 1,1%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 10.260 2,6%	\$ 10.680 1,3%

Mitä tapahtuu, jos JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. on maksukyvytön?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. vastaa alarahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se säilytä alarahaston varoja (varat, joita voidaan säilyttää säilytysyhteisössä, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa).

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.:llä tämän tuotteen kehittäjänä ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska tuotetta ei

ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli alarahasto tai säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi. Sellaista takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää, joka kattaisi kokonaan tai osan tällaisista tappioista, ei ole.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti
- Sijoitus \$ 10.000.

Esimerkki sijoituksesta \$ 10.000	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	\$ 9	\$ 47
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,1%	0,1%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,1% prosenttia ennen kuluja ja 1,1% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	0,00% , emme veloita osallistumismaksua.	0 USD
Irtautumiskulut	0,00% , me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,07% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	7 USD
Liiketoimikulut	0,02% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	2 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuosi/vuotta

Tämä tuote on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen, koska sen kehitys saattaa olla volatiilista; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa koska tahansa ilman seuraamuksia tämän ajan kuluessa, mutta se voi

tuotteen kehityksen volatiliiteetin vuoksi vaikuttaa kielteisesti sijoittajan saamaan tuottoon. Lunastuksia voidaan tehdä kaikkina kaupankäyntipäivinä; lunastussumma maksetaan sijoittajalle 2 pankkipäivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli sijoittaja haluaa tehdä valituksen alarahastosta, hän voi meihin yhteyttä puhelimitse numeroon +352 3410 3060 tai kirjallisesti osoitteeseen fundinfo@jpmorgan.com tai JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg

Lisätietoja valituksen tekemisestä ja rahastoyhtiön valituskäsittelyn periaatteista on Contact Us -osiossa verkkosivustollamme osoitteessa: www.jpmorganassetmanagement.com. Jos haluat tehdä valituksen koskien tuotteen sinulle myyneestä tai siitä neuvoja antaneesta henkilöstä, saat valitusohjeet kyseiseltä henkilöltä.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja Lisätietoja alarahastosta, mukaan lukien sen kestävyysominaisuudet, on tarjousesitteessä ja asianomaisessa täydennyksessä sekä osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu. Tarjousesite, asianomainen täydennys, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus ovat saatavilla englanniksi ja eräillä muilla kielillä veloitusetta pyytämällä verkkosivustolta www.jpmorganassetmanagement.lu, sähköpostilla osoitteesta fundinfo@jpmorgan.com tai kirjeitse osoitteesta JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg. Samoista osoitteista on saatavilla myös viimeisin nettovarallisuusarvo. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiön salkkua koskevat tiedotuseriaatteet ovat saatavilla osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu. Osuuksien viimeisimmät hinnat voi pyytää omalta välittäjältä.

Palkitsemisperiaatteet Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteet ovat nähtävissä osoitteessa <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. Periaatteissa kerrotaan, kuinka palkkiot ja edut lasketaan, sekä ilmoitetaan periaatteista vastaavan ja niitä valvovan työryhmän vastuut ja kokoonpano. Kopion periaatteista saa pyynnöstä maksutta hallinnointiyhtiöltä.

Verotus Alarahasto toimii Irlannin verolainsäädännön puitteissa. Se voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotilanteeseen.

Tietosuojaseloste Sijoittajan tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Managementiin tehtyjä puhelinsoittoja saatetaan tallentaa ja tarkkailla oikeus-, turvallisuus- ja koulutustarkoituksiin. Lisäksi tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Management saattaa käsitellä asiakkailta

saatuja tietoja ja dataa rekisterinpitäjän ominaisuudessa sovellettavan tietosuojalainsäädännön puitteissa. Lisätietoja J.P. Morgan Asset Managementin suorittamasta tietojen käsittelystä on EMEA-alueen tietosuojaselosteesta. Seloste on luettavissa osoitteessa www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. EMEA-alueen tietosuojaselosteen saa pyynnöstä myös paperilla.

Kulut, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat on tehty EU:n sääntöjen määräämillä menetelillä. Sijoittajan tulee huomata, että edellä lasketut tuottonäkymät perustuvat ainoastaan yhtiön osuuden hinnan aiempaan kehitykseen ja että aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Näin ollen sijoitukseen voi kohdistua riski, eikä sijoittaja välttämättä saa kuvattua kaltaisia tuottoja.

Sijoittajien ei tule tehdä sijoituspäätöksiään ainoastaan esitettyjen näkymien perusteella.

Tuottonäkymät Kuukausittain päivitettävät, aiempaan tuottoon perustuvat tuottonäkymät ovat nähtävillä osoitteessa <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE00BJK3WF00>.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys Sijoittaja voi ladata 1 edeltävän vuoden kehitystiedot verkkosivustoltamme osoitteesta <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE00BJK3WF00>. Eräitä tässä asiakirjassa käytettyjä termejä on selitetty verkkosivustolla www.jpmorganassetmanagement.lu olevassa sanastossa.