Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

JPM Europe Equity Premium Income Active UCITS ETF - EUR (acc)
IE0000BNORX6
trieda akcií JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – Europe Equity Premium Income Active UCITS ETF
vedľajší fond JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV

Ďalšie informácie o tomto produkte, pozri www.jpmorganassetmanagement.lu alebo zavolajte na číslo +(352) 3410 3060
Dozorná komisia pre finančný sektor (CSSF) zodpovedá za dohľad nad výrobcom, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (člen JPMorgan Chase & Co.) v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami
Vedľajší fond je povolený v Ireland a regulovaný zo strany Central Bank of Ireland ("CBI").

TENTO DOKUMENT BOL VYHOTOVENÝ DŇA 28. APRÍL 2026

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je fond obchodovaný na burze UCITS alebo „UCITS ETF". Je podfondom JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, írskeho subjektu kolektívnej správy aktív, ktorý je zriadený ako zastrešujúci fond s oddelenou zodpovednosťou medzi jeho podfondmi a má povolenie od CBI podľa nariadení Európskych spoločenstiev (Podniky kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov) z roku 2011 (v platnom znení).

Ciele, proces a politika

Cieľ Cieľom podfondu je zabezpečiť príjem a dlhodobý rast kapitálu.

Referenčná hodnota triedy akcií MSCI Europe Index (Total Return Net)

Investičná politika Podfond uplatňuje aktívne riadenú investičnú stratégiu.
Cieľom tohto podfondu je i) investovať do portfólia majetkových cenných papierov predovšetkým spoločností, ktoré majú sídlo alebo vykonávajú hlavnú časť svojej hospodárskej činnosti v európskom štáte, a ii) predávať akciové kúpne opcie a/alebo akciové indexové kúpne opcie s cieľom generovať príjem prostredníctvom súvisiacich dividend a opčných prémií.
(i) Akciové portfólio
Cieľom podfondu je investovať najmenej 67% svojich aktív (okrem aktív držaných na účely dodatočnej likvidity) do akciových cenných papierov vydaných spoločnosťami, ktoré majú sídlo v európskom štáte alebo tam vykonávajú hlavnú časť svojej hospodárskej činnosti.
(ii) Akciové kúpne opcie/akciové indexové kúpne opcie
Investičný manažér sa usiluje o dodatočný príjem prostredníctvom stratégie prekrývania finančných derivátových nástrojov („FDI"), ktorá sa bude implementovať systematickým predajom akciových kúpnych opcií a/alebo akciových indexových kúpnych opcií, ktoré budú mať zvyčajne expozíciu voči indexom zloženým z referenčných cenných papierov. Investori by si však mali uvedomiť, že straty z predaja akciových kúpnych opcií a/alebo akciových indexových kúpnych opcií môžu kompenzovať aj zisky podfondu z nárastov hodnoty akciového portfólia.
Referenčná hodnota pozostáva z akcií s vysokou a strednou kapitalizáciou vydaných emitentmi v štátoch s rozvinutými trhmi v Európe („referenčné cenné papiere"). Referenčná hodnota je zahrnutá ako referenčný bod, na základe ktorého sa môže merať výkonnosť podfondu a keďže odráža hlavné investičné prostredie podfondu.
Podfond sa nebude snažiť sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty alebo ju kopírovať, ale bude držať portfólio akciových cenných papierov (ktoré môže zahŕňať (nielen) cenné papiere referenčnej hodnoty), ktoré sa aktívne vyberá a spravuje s cieľom prispieť k cieľu podfondu, ktorým je zabezpečenie príjmu.
Podfond môže držať až 20% svojej čistej hodnoty aktív v doplnkových likvidných aktívach (vklady, vkladové certifikáty, komerčné cenné papiere, dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou vydané vládami hodnotenými investičným stupňom a fondy peňažného trhu) v súlade s nariadeniami o PKIPCP.
Podfond môže na účely efektívneho riadenia portfólia a investovania používať finančné derivátové nástroje.
Podfond môže investovať do aktív denominovaných v akejkoľvek mene a menová expozícia je zvyčajne bez zaistenia.
Miera, do akej môže podfond pripomínať zloženie a rizikové charakteristiky referenčnej hodnoty, sa bude v čase líšiť a jeho výkonnosť sa môže výrazne odlišovať. Celková trhová expozícia podfondu sa navyše môže výrazne líšiť od referenčnej hodnoty v dôsledku jeho stratégie prekrývania opcií.
Základnou menou podfondu je euro.
Podfond bude každý deň zverejňovať svoje kompletné držby.
Podrobné informácie o akciách podfondu a celú politiku zverejňovania nájdete na www.jpmorganassetmanagement.lu.

Splatenie a obchodovanie S akciami podfondu sa obchoduje najmenej na jednej burze cenných papierov. Niektorí tvorcovia trhu a makléri môžu upisovať a vykupovať akcie priamo v spoločnosti JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV a sú označovaní ako „autorizovaní účastníci". Ostatní investori, ktorí nie sú autorizovanými účastníkmi, môžu denne nakupovať a predávať akcie na uznávanej burze cenných papierov alebo na mimoburzovom trhu.

Pravidlá distribúcie V tejto triede akcií sa nevyplácajú dividendy. Získaný príjem sa zachováva v čistej hodnote aktív.

Klasifikácia SFDR Článok 6

Zamýšľaný maloobchodný investor

Tento produkt je určený pre investorov, ktorí plánujú investovať na obdobie najmenej 5 rokov.

- Podfond je určený na dlhodobé investovanie. Investori by mali chápať riziká, vrátane rizika straty všetkých investovaných prostriedkov, a musia zhodnotiť cieľ a riziká podfondu z hľadiska toho, či sú v súlade s ich vlastnými investičnými cieľmi a toleranciou rizík. Podfond nie je určený ako kompletný investičný plán.
- Podfond je určený pre investorov, ktorí sa snažia dosiahnuť príjem a dlhodobý rast kapitálu aktívnym investovaním predovšetkým do portfólia spoločností v Európe a prostredníctvom indexových opcií.
- Očakáva sa, že typickými investormi do podfondu budú investori, ktorí hľadajú príjem s vyhliadkami na dlhodobý rast kapitálu prostredníctvom expozície na európskych akciových trhoch, ktorí sú pripravení akceptovať riziká spojené s investíciou tohto typu vrátane volatility týchto trhov a využívania FDI.

Lehota platnosti Tento produkt nemá pevne stanovený dátum splatnosti a za určitých okolností môže byť likvidovaný v súlade s postupmi uvedenými v prospekte.

Praktické informácia

Depozitár Depozitárom fondu je spoločnosť Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Právne informácie Spoločnosť JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. môže byť zodpovedná výhradne na základe akéhokoľvek tvrdenia v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nepresné alebo v

rozpore s príslušnými časťami prospektu.
Tento podfond je podfondom JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV, írskeho subjektu kolektívnej správy aktív s oddelenou zodpovednosťou medzi podfondmi. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV sa skladá zo samostatných podfondov, z ktorých každý emituje najmenej jednu triedu akcií. Tento dokument je vypracovaný pre konkrétnu triedu akcií. Prospekt a výročné a polročné finančné správy sú vypracované pre spoločnosť JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV.

Zmena Prechod akcií z jedného podfondu do akcií iného podfondu nie je povolený. Prechod akcií z jednej triedy akcií do inej triedy akcií v rámci toho istého podfondu nie je povolený ani investorom obchodujúcim na burzách cenných papierov, ale môže byť k dispozícii autorizovaným účastníkom. Ďalšie informácie nájdete v prospekte.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Riziká

Nižšie riziko **Vyššie riziko**

1	2	3	**4**	5	6	7

Ukazovateľ rizika predpokladá, že budete mať produkt v držbe 5 roky (rokov).

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.
Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo je mohli by.

Toto je hodnotenie potenciálnych strát pri budúcej výkonnosti na úrovni na strednej úrovni a zlé trhové podmienky mohli by ovplyvňujú našu schopnosť vyplatiť vás. Riziko produktu môže byť výrazne vyššie, ak ho budete mať v držbe kratšie, než je odporúčané obdobie držby. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú investíciu. Okrem rizík zahrnutých do rizikového ukazovateľa môžu výkonnosť produktu ovplyvniť aj iné riziká, ktoré sú pre produkt v podstatnej miere relevantné. Pozrite si príslušný dodatok, ktorý je bezplatne k dispozícii na adrese www.jpmorganassetmanagement.lu.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti.
Výška zisku z tohto produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj na trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.
Nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre predstavujú znázornenie s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Trhy by sa v budúcnosti mohli vyvíjať veľmi odlišne.
Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok
Nepriaznivý: tento typ scenára sa vyskytol pri investícii od 2025 do 2026.
Neutrálny: tento typ scenára sa vyskytol pri investícii medzi 2019 a 2024.
Priaznivý: tento typ scenára sa vyskytol pri investícii od 2020 do 2025.

Odporúčané obdobie držby		5 rokoch	
Vzor investície		€ 10.000	
Scenáre		**Ukončenie po 1 roku**	**Ukončenie po 5 roky** (odporúčané obdobie držby)
Minimum	**Nezaručuje sa žiadny minimálny výnos. Môžete stratiť časť svojej investície alebo celú investovanú sumu.**		
Stresový	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**€ 4.250** -57,5%	**€ 3.860** -17,3%
Nepriaznivý	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**€ 7.820** -21,8%	**€ 11.430** 2,7%
Neutrálny	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**€ 10.930** 9,3%	**€ 14.940** 8,4%
Priaznivý	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**€ 14.740** 47,3%	**€ 21.380** 16,4%

Čo sa stane, ak JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. nebude schopný vyplácať?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. zodpovedá za správu a riadenie podfondu a nedrží aktíva podfondu (aktíva, ktoré môže držať depozitár, sú v súlade s platnými predpismi držané u depozitára v jeho úschovnej sieti). Spoločnosť JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., ako tvorca tohto produktu, nemá povinnosť vyplácať platby, keďže charakter produktu s takouto platbou nepočíta. Investori však môžu utrpieť stratu, ak podfond alebo depozitár nebude schopný vyplácať. Nie je zavedený žiadny kompenzačný alebo záručný systém, ktorý by mohol úplne alebo čiastočne kompenzovať vašu stratu.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám odporúča alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho držíte produkt Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.
Predpokladáme, že:

- v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). V prípade ďalších období držby predpokladáme, že výkonnosť produktu bude zodpovedať neutrálnemu scenáru
- investuje sa € 10.000.

Vzor investície € 10.000	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 roky (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	**€ 57**	**€ 397**
Ročný vplyv nákladov*	**0,6%**	**0,6%**

(*) Ilustrácia toho, ako náklady každý rok počas obdobia držby znižujú váš výnos. Môžete tu napríklad vidieť, že ak produkt ukončíte v odporúčanom období držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos bude 8,9% pred odpočítaním nákladov a 8,4% po odpočítaní nákladov.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe alebo ukončení		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
Vstupné náklady	**0,00%** , neúčtujeme vstupný poplatok.	**0 EUR**
Výstupné náklady	**0,00%** , za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok, ale môže tak urobiť osoba, ktorá vám produkt predáva.	**0 EUR**
Priebežné náklady zrážané v každom roku		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	**0,35%** hodnoty vašej investície ročne. Tento odhad vychádza zo skutočných nákladov počas minulého roka.	**35 EUR**
Transakčné náklady	**0,22%** hodnoty vašej investície ročne. Toto je odhad nákladov, ktoré vzniknú, keď kúpite alebo predáte podkladové investície produktu. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od toho, koľko kúpite a predáte.	**22 EUR**
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Výkonnostné poplatky	Pri tomto produkte sa neplatí výkonnostný poplatok.	**0 EUR**

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 roky (rokov)
Tento produkt je určený na dlhodobejšie investície vzhľadom na potenciálnu volatilitu jeho výkonnosti; mali by ste byť pripravený na investíciu v trvaní najmenej 5 rokov. Svoju investíciu môžete kedykoľvek počas tohto obdobia odkúpiť bez pokuty, váš výnos však môže byť negatívne ovplyvnený volatilitou jej výkonnosti. Odkupy sú možné v každý obchodný deň, pričom prostriedky sa uhradia do 2 pracovných dní.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak máte sťažnosť týkajúcu sa podfondu, môžete sa s nami spojiť telefonicky na čísle +(352) 3410 3060 alebo písomne na adrese fundinfo@jpmorgan.com alebo
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburské veľkovojvodstvo
Viac informácií o spôsobe podávania sťažností a zásadách správcovskej spoločnosti týkajúcich sa spracovania sťažností nájdete v časti Kontakt na webovej lokalite: www.jpmorganassetmanagement.com.
Ak chcete podať sťažnosť na osobu, ktorá vám tento produkt poradila alebo vám ho predala, poradia vám, na koho sa môžete obrátiť so sťažnosťou.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie Ďalšie informácie o podfonde vrátane jeho udržateľných charakteristík nájdete v prospekte, príslušnom dodatku a na adrese www.jpmorganassetmanagement.lu. Kópia prospektu, príslušného dodatku a poslednej výročnej a polročnej finančnej správy v angličtine a niektorých ďalších jazykoch, ako aj najnovšiu čistú hodnotu aktív získate bezplatne na požiadanie na adrese www.jpmorganassetmanagement.lu, e-mailom z adresy fundinfo@jpmorgan.com alebo písomne na adrese JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburské veľkovojvodstvo. Politiku zverejňovania informácií o portfóliu fondu JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV získate na adrese www.jpmorganassetmanagement.lu. Najnovšie ceny akcií získate od svojho makléra.
Politika odmeňovania Zásady správcovskej spoločnosti týkajúce sa odmeňovania nájdete na adrese http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy. Táto politika obsahuje podrobnosti o spôsobe výpočtu odmeny a benefitov vrátane povinností a zloženia výboru, ktorý dohliada na politiku a kontroluje ju. Kópiu tejto politiky si možno bezplatne vyžiadať od správcovskej spoločnosti.
Zdaňovanie Podfond podlieha írskym daňovým predpisom. To môže mať vplyv na osobný daňový status investora.
Politika ochrany osobných údajov Mali by ste vedieť, že ak sa obrátite na J.P. Morgan Asset Management telefonicky, uvedené linky môžu byť zaznamenávané a monitorované na právne, bezpečnostné a vzdelávacie účely. Mali by ste tiež vziať na vedomie, že informácie a údaje z komunikácie s vami môžu byť spracované spoločnosťou J. P. Morgan Asset Management v postavení prevádzkovateľa údajov, v súlade s príslušnými zákonmi o ochrane údajov. Ďalšie informácie o činnostiach spracovania spoločnosti J.P. Morgan Asset Management sa nachádzajú v zásadách ochrany osobných údajov pre región EMEA, ktoré sú k dispozícii na stránke www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Ďalšie exemplár EMEA Politiky ochrany osobných údajov sú k dispozícii na požiadanie.
Náklady, výkon a riziko Výpočty nákladov, výkonnosti a rizika zahrnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sú v súlade s metodikou, ktorú predpisujú pravidlá EÚ. Vezmite na vedomie, že vyššie vypočítané scenáre výkonnosti sú odvodené výlučne z minulej výkonnosti produktu alebo príslušného zástupcu a že minulá výkonnosť neurčuje budúce výnosy. Vaša investícia môže byť preto ohrozená a znázornené výnosy sa vám nemusia vrátiť.
Investori by pri svojich investičných rozhodnutiach nemali vychádzať výlučne zo znázornených scenárov.
Scenáre výkonnosti Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované každý mesiac nájdete na stránke https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE0000BNORX6.
Výkonnosť v minulosti K dispozícii nie je dosť údajov na poskytnutie tabuľky o minulej ročnej výnosnosti.
Vysvetlenie niektorých pojmov použitých v tomto dokumente nájdete v slovníku pojmov na našej webovej lokalite www.jpmorganassetmanagement.lu.