

## Subfundusz Franklin Zmiennej Alokacji

Franklin Templeton Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”)

Fundusz zarządzany przez Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z Grupy Franklin Templeton

### Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym subfunduszu Franklin Zmiennej Alokacji („Subfundusz”) jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Subfunduszu.

Zamiarem Subfunduszu jest uzyskanie średniej rocznej stopy zwrotu równej co najmniej wartości indeksu WIBOR 3M powiększonej o 5 punktów procentowych (przed uwzględnieniem wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem) w co najmniej pięcioletnim horyzoncie inwestycyjnym.

Subfundusz inwestuje w poszczególne lokaty w proporcji w zależności od oceny perspektyw rynku zgodnie z następującymi zasadami dywersyfikacji lokat:

- 1) udziałowe papiery wartościowe – od 0% do 100% wartości aktywów netto;
- 2) dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego – od 0% do 100% wartości aktywów netto;
- 3) depozyty – od 0% do 50% wartości aktywów netto;
- 4) jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa – od 0% do 100% wartości aktywów netto.

Zespół inwestycyjny będzie podejmował decyzje inwestycyjne na podstawie zasady maksymalizacji wartości Aktywów Subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Subfundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy akceptują nie krótszy niż 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora. Zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny. Zawieszenie możliwości odkupywania jednostek uczestnictwa wynikać może wyłącznie z nadzwyczajnych okoliczności, określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Subfunduszu i są reinwestowane.

Szczegółowe informacje na temat celów i polityki inwestycyjnej Subfunduszu można znaleźć w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu.

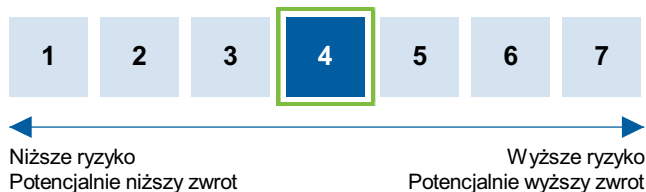
### Glosariusz terminów

**Udziałowe papiery wartościowe:** akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe oraz inne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji.

**Dłużne papiery wartościowe:** papiery wartościowe, inne niż instrumenty rynku pieniężnego: bony skarbowe, obligacje, weksle, listy zastawne oraz inne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu.

**Wartość aktywów netto:** wartość aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Subfunduszu oraz o zobowiązania Funduszu, obciążające dany Subfundusz zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu.

### Profil ryzyka i zysku



#### Co oznacza wskaźnik i jakie są jego ograniczenia?

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria (wartość wskaźnika syntetycznego równa 1) nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniała się wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Ponieważ nie są dostępne wystarczające dane historyczne dla jednostek uczestnictwa Subfunduszu, zamiast nich zastosowano symulację opartą na reprezentatywnym modelu portfela lub odpowiednim benchmarku.

#### Dlaczego Subfundusz zalicza się do danej kategorii?

Subfundusz został zaklasyfikowany do kategorii 4, ponieważ inwestuje głównie w zbywalne papiery wartościowe spółek spoza Polski, wybieranych przy użyciu podejścia zorientowanego na wartość w tym w znacznej mierze akcji. Papiery wartościowe wyżej wymienionego rodzaju historycznie podlegały znaczącym zmianom cen w krótkim okresie czasu. W związku z tym, wyniki Subfunduszu mogą podlegać wahaniom we względnie krótkich okresach.

#### Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

**Ryzyko kredytowe:** związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z niezdolnością do zapłaty odsetek od zobowiązań.

**Ryzyko płynności:** ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów.

**Ryzyko walutowe:** ryzyko straty wynikające z wahań kursów walutowych lub reglamentacji obrotu dewizowego.

**Ryzyko instrumentów pochodnych:** związane z inwestycjami Subfunduszu w instrumenty pochodne, w tym m.in. ryzyka związane z niewłaściwym zabezpieczeniem, które nie zrekompensuje ewentualnych strat z inwestycji.

Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Subfunduszem opisane są w prospekcie informacyjnym Funduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne.

## Opłaty

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności Funduszu, w tym kosztów jego marketingu i dystrybucji. Opłaty obniżają stopę potencjalnego wzrostu wartości inwestycji.

### Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

<b>Opłata za nabycie</b>	3,50%
<b>Opłata za odkupienie</b>	Nie dotyczy
<i>Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.</i>	

### Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

<b>Opłaty bieżące</b>	2,67%
-----------------------	-------

### Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

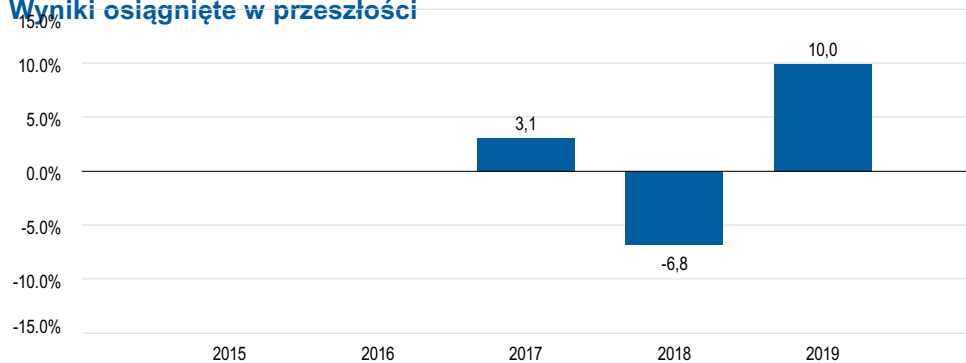
<b>Opłata za wyniki</b>	Nie dotyczy
-------------------------	-------------

Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony dnia 31.12.2019. Może ona z roku na rok ulegać zmianie.

Wyszczególnione opłaty za nabycie i umorzenie są wartościami maksymalnymi; w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami. Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i odkupienie można uzyskać od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu, w części dotyczącej Subfunduszu.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



■ Subfundusz Franklin Zmiennej Alokacji Klasa PLN

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie wskazują ani nie gwarantują wyników przyszłych.
- Przedstawione wyniki osiągnięte w przeszłości uwzględniają wszelkie opłaty bieżące poza opłatą za nabycie.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości oblicza się w walucie właściwej dla jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
- Subfundusz został utworzony w 2016 r.

## Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Senatorska 16, Warszawa.
- Dalsze informacje o Subfunduszu oraz egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty udostępnia się bezpłatnie, w języku polskim na stronie internetowej [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com) lub można je uzyskać bezpłatnie w siedzibie Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa lub u dystrybutora.
- Informacje praktyczne o Subfunduszu, w tym informacje o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu można uzyskać w siedzibie Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa lub znaleźć na stronie internetowej [www.franklintempleton.pl](http://www.franklintempleton.pl).
- Subfundusz podlega polskim przepisom podatkowym, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora.
- Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za

wszelkie zawarte w niniejszym dokumencie oświadczenia, które wprowadzają w błąd, są nieprawdziwe lub są niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.

- Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów dotyczą wyłącznie Subfunduszu dla którego je sporządzono. Subfundusz jest wydzielony w Funduszu - Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe dotyczą całego Funduszu. Aktywa i pasywa każdego z subfunduszy Funduszu są rozdzielone, co oznacza, że aktywa Subfunduszu nie pokrywają roszczeń osób trzecich wobec innych subfunduszy.
- Inwestor może dokonać zamiany na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu Funduszu, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów dotyczących minimalnych kwot nabycia. Informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym Funduszu.
- Towarzystwo opracowało i stosuje politykę wynagrodzeń, która jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.franklintempleton.pl](http://www.franklintempleton.pl).