

Franklin Diversified Balanced Fund

Klasa N (acc) EUR • ISIN LU1147470097 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds
Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin Diversified Balanced Fund („Fundusz”) realizujący aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną dąży do osiągania dochodów, a także zwiększania wartości swoich inwestycji w długim okresie, planując średnioroczną stopę zwrotu w wysokości 3,5% (po potrąceniu opłat) więcej niż w przypadku referencyjnej wysokości oprocentowania depozytów i kredytów na rynku międzybankowym strefy euro (EURIBOR) w okresie trzech kolejnych lat. Fundusz dąży do osiągnięcia założonego celu przy utrzymaniu wahań (zmienności) ceny akcji Funduszu między 5% a 8% w skali rocznej. Nie ma żadnej gwarancji, że Fundusz faktycznie osiągnie przyjęty docelowy poziom stopy zwrotu ani że uda mu się pozostać w docelowym zakresie zmienności.

Fundusz może inwestować do 75% swoich aktywów w kapitałowe i podobne papiery wartościowe z dowolnego kraju lub od dowolnego emitenta, bezpośrednio lub pośrednio, między innymi poprzez instrumenty pochodne i/lub fundusze inwestycyjne. Dodatkowo Fundusz może inwestować bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe z dowolnego kraju lub od dowolnego emitenta (w tym papiery wartościowe o niskim ratingu lub ratingu nieinwestycyjnym, dłużne papiery wartościowe o nieterminowej obsłudze lub zagrożone, zamienne papiery wartościowe i/lub do 5% aktywów Funduszu w warunkowe zamienne papiery wartościowe) lub pośrednio, między innymi za pośrednictwem instrumentów pochodnych i funduszy inwestycyjnych.

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w produkty strukturyzowane i instrumenty typu exchange-traded notes (ETN) i pośrednio (poprzez fundusze inwestycyjne, fundusze ETF, instrumenty pochodne lub produkty strukturyzowane) do wysokości 10% aktywów w inne kategorie aktywów, takie jak towary i surowce, metale szlachetne, nieruchomości i aktywa infrastrukturalne.

Inwestycje w fundusze inwestycyjne, w które Fundusz może inwestować, są ograniczone do 10% aktywów Funduszu.

Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych do zabezpieczenia

efektywnego zarządzania portfelem i/lub w celach inwestycyjnych.

Fundusz może dokonywać wypłat bieżącego dochodu liczonego w ujęciu brutto. Choć takie podejście może zapewnić większe wypłaty, może ono jednocześnie skutkować zmniejszeniem kapitału.

Zwykle inwestor może zlecić umorzenie tytułów uczestnictwa w każdym dniu roboczym w Luksemburgu.

Dochód uzyskiwany z inwestycji Funduszu podlega akumulacji, co ma się przekładać na wzrost wartości tytułów uczestnictwa.

Dalsze informacje o celach i polityce inwestycyjnej Funduszu można znaleźć w części zatytułowanej „Informacje o funduszu, cele i polityka inwestycyjna” w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

Indeks referencyjny Funduszu to Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index. Indeks referencyjny wskazuje się wyłącznie do celów informacyjnych i zarządzający Funduszem nie planuje go odwzorowywać. Fundusz może różnić się od tego indeksu referencyjnego.

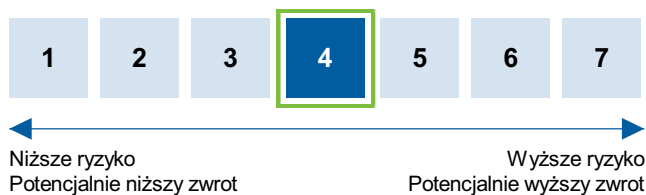
Glosariusz terminów

Instrumenty pochodne: Instrumenty finansowe, których charakterystyka i wartość zależą od stopy zwrotu z jednego lub większej liczby aktywów bazowych, zwykle papierów wartościowych, indeksów, walut bądź stóp procentowych.

Transakcje zabezpieczające: Strategia całkowitego lub częściowego równoważenia pewnych ryzyk, takich jak ryzyka wynikające z wahań kursów akcji, walut lub stóp procentowych.

Długa pozycja, krótka pozycja: Pozycja długa przynosi korzyści, gdy cena instrumentu finansowego idzie w górę; krótka pozycja jest korzystna, gdy cena idzie w dół.

Profil ryzyka i zysku



Co oznacza wskaźnik i jakie są jego ograniczenia?

Wskaźnik stanowi miarę zmian ceny tytułu uczestnictwa takiej klasy na podstawie danych historycznych.

Dane historyczne mogą nie stanowić wiarygodnego wyznacznika przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Pokazana kategoria nie ma charakteru gwarantowanego i może wraz z upływem czasu ulegać zmianie.

Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

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

Dlaczego Fundusz zalicza się do danej kategorii?

Fundusz inwestuje bezpośrednio lub pośrednio (poprzez walutowe instrumenty pochodne, produkty strukturyzowane lub fundusze inwestycyjne) w kapitałowe i przynoszące stały dochód papiery wartościowe, środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz (wyłącznie pośrednio) w alternatywne inwestycje (między innymi towary lub nieruchomości), dążąc do zapewnienia zrównoważonej

ekspozycji między kapitałowymi i dłużnymi papierami wartościowymi w długim terminie. Takie papiery wartościowe oraz instrumenty inwestycyjne w przeszłości podlegały dużym zmianom cen ze względu na takie czynniki jak ogólna zmienność rynku akcji, nagłe zmiany stóp procentowych, zmiany dotyczące perspektyw finansowych lub wiarygodności kredytowej emitentów papierów wartościowych, jak również wahania cen towarów oraz wartości nieruchomości. W związku z tym stopa zwrotu z Funduszu może wahać się w czasie.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

Ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań, jaka może wystąpić, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim ratingu nieinwestycyjnym.

Ryzyko walutowe: ryzyko strat wynikających z wahań kursów walut lub regulacji rynku walutowego.

Ryzyko instrumentów pochodnych: ryzyko straty na instrumencie, w przypadku którego niewielka zmiana wartości inwestycji bazowej może mieć znacznie większy wpływ na wartość instrumentu. Instrumenty pochodne mogą oznaczać podwyższone ryzyko płynności, ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahentów.

Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Funduszem można znaleźć w części zatytułowanej „Czynniki ryzyka” w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

Oplaty

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

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Oplata za nabycie	3,00%
Oplata za odkupienie	Nie dotyczy

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.

Oplaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Oplaty bieżące	2,37%
----------------	-------

Oplaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

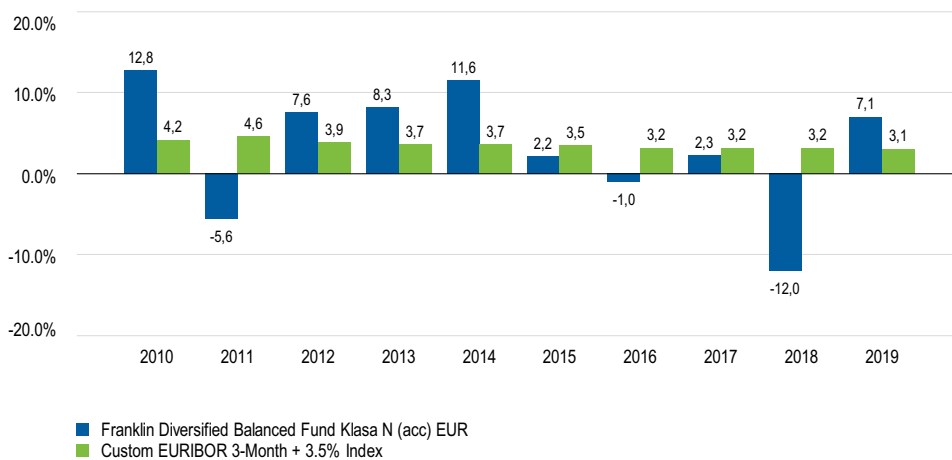
Oplata za wyniki	Nie dotyczy
------------------	-------------

Wyszczególnione opłaty za nabycie są wartościami maksymalnymi; w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami. Dalsze informacje można uzyskać od doradcy finansowego.

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

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w części zatytułowanej, odpowiednio, „Klasy tytułów uczestnictwa” i/lub „Oplaty za wyniki”, jak i w Załączniku E do aktualnego prospektu informacyjnego Franklin Templeton Investment Funds.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



(Dane referencyjne mają jedynie charakter informacyjny i orientacyjny.)

Wyniki osiągnięte w przeszłości do dnia wprowadzenia na rynek klasy tytułów uczestnictwa stanowią rezultat symulacji opartej na danych historycznych podobnego funduszu UCITS, którego aktywa zostały w pełni włączone do tego Funduszu w stosunku jeden do jednego dla każdej klasy tytułów uczestnictwa.

- 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 danej klasy tytułów uczestnictwa.
- Fundusz został wprowadzony na rynek w 2015 r.
- Wyniki nie odzwierciedlają indeksu

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Franklin Templeton Investment Funds jest J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich raportów rocznych i półrocznych Franklin Templeton Investment Funds udostępnia się w języku niniejszego dokumentu na stronie internetowej www.ftdocuments.com lub można je uzyskać bezpłatnie w placówce Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg lub u doradcy finansowego.
- Aktualne ceny oraz inne informacje o Funduszu (w tym informacje o pozostałych klasach tytułów uczestnictwa Funduszu) można uzyskać w placówce Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg lub znaleźć na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.
- Należy pamiętać, że system podatkowy obowiązujący w Wielkim Księstwie Luksemburga może wpływać na sytuację podatkową inwestora. Przed podjęciem decyzji o inwestycji zaleca się skorzystać z usług doradcy finansowego bądź podatkowego.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. może zostać pociągnięty

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

- Fundusz jest subfunduszem Franklin Templeton Investment Funds. Prospekt informacyjny oraz raporty finansowe dotyczą wszystkich subfunduszy Franklin Templeton Investment Funds. Wszystkie subfundusze Franklin Templeton Investment Funds posiadają wydzielone aktywa i zobowiązania. W związku z tym każdy subfundusz działa w sposób niezależny od wszelkich pozostałych subfunduszy.
- Inwestor może dokonać konwersji na tytuły uczestnictwa innego subfunduszu Franklin Templeton Investment Funds w sposób opisany w dalszej części prospektu informacyjnego.
- Szczegółowe informacje dotyczące aktualnej polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym m.in. opis sposobu obliczania wysokości wynagrodzenia i świadczeń, tożsamość osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzenia i świadczeń, a także skład komisji ds. wynagrodzeń, są dostępne na stronie internetowej www.franklintempleton.lu, a papierowa wersja tych informacji dostępna jest nieodpłatnie.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Wielkim Księstwie Luksemburga i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier. Spółka Franklin Templeton International Services S.à r.l. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Wielkim Księstwie Luksemburga i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 24.01.2020.