

## Franklin Euro Short Duration Bond Fund

**Klasa A (acc) EUR • ISIN LU1022658667** • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds  
Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

### Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin Euro Short Duration Bond Fund („Fundusz”) dąży do zabezpieczenia kapitału i płynności, a także do maksymalizacji zwrotu z inwestycji w średnim i długim terminie.

Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną i inwestuje przede wszystkim w:

- krótkoterminowe wysokiej jakości dłużne papiery wartościowe denominowane w euro emitowane przez europejskich emitentów rządowych oraz przedsiębiorstwa europejskie i/lub przedsiębiorstwa spoza Europy

Fundusz może inwestować w mniejszym zakresie w:

- dłużne papiery wartościowe o niższym ratingu, takie jak papiery wartościowe o ratingu nieinwestycyjnym lub papiery wartościowe emitentów niezdolnych do terminowej obsługi swoich zobowiązań (do 10% aktywów Funduszu)
- dłużne papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż euro (do 10% aktywów Funduszu)
- kredytowe papiery wartościowe i produkty strukturyzowane
- instrumenty pochodne do celów zabezpieczających, efektywnego zarządzania portfelem i celów inwestycyjnych
- zamienne papiery wartościowe oraz do 5% aktywów Funduszu w warunkowe zamienne papiery wartościowe

Podjęwając decyzje inwestycyjne, zespół inwestycyjny Funduszu korzysta ze szczególnych analiz trendów gospodarczych dotyczących poszczególnych krajów i spółek.

Fundusz stosuje autorską metodologię oceny czynników związanych z ochroną środowiska naturalnego, odpowiedzialnością społeczną oraz ładem korporacyjnym i jakością sprawowania władzy (ESG) w celu unikania inwestycji w emitentów, którzy pozostają w tyle na polu transformacji w kierunku gospodarki niskoemisyjnej. W rezultacie Fundusz wyklucza ze swojego portfela emitentów, których ocena plasuje je w dolnych 20% spektrum inwestycyjnego tego Funduszu. Fundusz stosuje także szczególne wyłączenia i nie inwestuje, między innymi, w emitentów, którzy dopuszczają się wielokrotnych i poważnych naruszeń sformułowanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych reguł Global Compact, zajmują się produkcją budzącą kontrowersje broni lub wyrobów tytoniowych lub przekraczają określone progi wykorzystywania paliw kopalnych.

### Profil ryzyka i zysku



← Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zwrot Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zwrot →

#### 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.

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

Fundusz inwestuje głównie we względnie krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe denominowane przeważnie w euro, choć może lokować do 10% w papiery wartościowe denominowane w walutach innych niż euro. Takie papiery wartościowe podlegały w przeszłości wahaniom cen wynikającym zwykle ze zmian stóp procentowych lub zmian na rynku obligacji. W związku z tym wyniki Funduszu mogą wykazywać niewielkie

Fundusz może dokonywać wypłat bieżącego dochodu liczonego w ujęciu brutto. Może to skutkować zwiększeniem dochodu podlegającego wypłacie, ale może również prowadzić do zmniejszenia kapitału.

Benchmarkiem Funduszu jest indeks Bloomberg Euro Aggregate (1-3Yr) Index. Benchmark wykorzystywany jest wyłącznie jako punkt odniesienia dla Inwestorów umożliwiając porównanie z wynikami Funduszu i w żaden sposób nie ogranicza sposobu budowy portfela Funduszu ani nie wyznacza żadnego docelowego wyniku, jaki Fundusz miałby osiągnąć. Fundusz może różnić się od tego benchmarku.

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.

#### Glosariusz terminów

**Dłużne papiery wartościowe:** Papiery wartościowe reprezentujące zobowiązanie emitenta do spłaty pożyczki w określonym terminie oraz do zapłaty odsetek.

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

**Hedging:** Strategia całkowitego lub częściowego równoważenia określonych czynników ryzyka, takich jak ryzyko wynikające z wahań kursów akcji, walut lub stóp procentowych.

**Papiery wartościowe emitentów niezdolnych do terminowej obsługi swych zobowiązań:** Dłużne papiery wartościowe, których emitent znalazł się w trudnej sytuacji i nie dokonuje terminowych spłat kapitału lub wypłat odsetek.

wahania.

**Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:**

**Ryzyko kredytowe:** ryzyko strat wynikających z niewypłacalności emitenta i jego niezdolności do wypłaty kapitału podstawowego lub odsetek w wymaganym terminie. Ryzyko to jest wyższe, gdy Fundusz inwestuje w instrumenty o ratingu niższym niż inwestycyjny.

**Ryzyko związane z instrumentami pochodnymi:** ryzyko strat związane z tym, że niewielka zmiana wartości instrumentu bazowego wywołuje znaczącą zmianę wartości instrumentu pochodnego. Instrumenty pochodne mogą oznaczać podwyższone ryzyko płynności, ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahentów.

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

**Ryzyko płynności:** ryzyko występujące, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na zdolność do sprzedaży aktywów, gdy to konieczne. Źródłem takiego ryzyka mogą być (między innymi) nieoczekiwane zdarzenia, takie jak katastrofy naturalne lub pandemii. Ograniczona płynność może mieć niekorzystny wpływ na ceny aktywów.

Szczegółowe omówienie wszelkich czynników ryzyka dotyczącego Funduszu można znaleźć w części aktualnego prospektu informacyjnego Franklin Templeton Investment Funds pt. „Analiza ryzyka”.

## 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

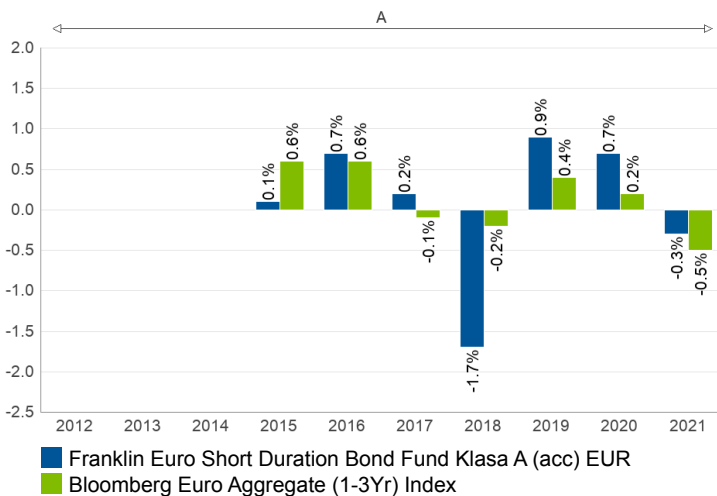
Oплата za nabycie	5.00%
Oплата za odkupienie	Nie dotyczy
<i>Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.</i>	
<b>Oplaty pobierane z Funduszu w ciągu roku</b>	
Oplaty bieżące	0.60%
<b>Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych</b>	
Oплата 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.

Podane opłaty bieżące mają charakter szacunkowy. Skorzystaliśmy z szacunków, ponieważ poprzednie dane przestały być wiarygodne zważywszy na ostatnią zmianę struktury opłat Funduszu. Roczne sprawozdanie UCITS za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

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 o wynikach benchmarku mają jedynie charakter informacyjny i orientacyjny.)

A: Wyniki uzyskano w warunkach i okolicznościach, które uległy trwałej zmianie.

- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią wyznacznika przyszłych rezultatów inwestycji.
- 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 2014 r.
- Wyniki produktu nie odzwierciedlają indeksu.

## Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Franklin Templeton Investment Funds jest J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego oraz ostatnich sprawozdań rocznych i półrocznych Franklin Templeton Investment Funds są udostępniane w języku niniejszego dokumentu na stronie internetowej [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.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](http://www.franklintempleton.lu).
- Należy pamiętać, że system podatkowy obowiązujący w Wielkim Księstwie Luksemburga może wpływać na sytuację podatkową inwestora. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych należy skonsultować się z doradcą finansowym lub podatkowym.
- Spółka Franklin Templeton International Services S.à r.l. 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.
- 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 na temat aktualnej polityki wynagrodzeń, w tym między innymi opis sposobu obliczania wynagrodzeń i świadczeń, tożsamość osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzeń i świadczeń, w tym skład komitetu ds. wynagrodzeń, są dostępne na stronie internetowej pod adresem: [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu); można także otrzymać bezpłatny papierowy egzemplarz tych informacji.

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 są aktualne na dzień 21/06/2022.