

Franklin U.S. Government Fund

Klasa N (acc) USD • ISIN LU0128529913 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds

Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin U.S. Government Fund („Fundusz”) dąży do uzyskania bieżącego dochodu w średnim i długim terminie.

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

- dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez rząd Stanów Zjednoczonych i jego agencje oraz podmioty powiązane (do 100% aktywów funduszu), w szczególności papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką i papiery wartościowe zabezpieczone na aktywach emitowane przez Ginnie Mae (GNMA)

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

- instrumenty pochodne dla celów zabezpieczenia przed ryzykiem zmian stóp procentowych oraz efektywnego zarządzania portfelem

Zespół inwestycyjny znajduje możliwości inwestycyjne na rynkach GNMA, opierając się na analizach. Równocześnie skrupulatnie zarządza ryzykiem.

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 Bloomberg US Government - Intermediate 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

Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami: Dłużne papiery wartościowe, w przypadku których wartość oraz wypłaty bieżącego dochodu wynikają z portfela aktywów bazowych.

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

Ginnie Mae (GNMA): Government National Mortgage Association — jednostka zależna w pełni kontrolowana przez rząd Stanów Zjednoczonych odpowiedzialna za utrzymanie płynności kredytów hipotecznych gwarantowanych przez rząd.

Papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych (MBS): Papiery wartościowe, w przypadku których wartość oraz wypłaty bieżącego dochodu wynikają z własności portfela bazowych wierzytelności hipotecznych.

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 w dłużne papiery wartościowe emitowane lub

gwarantowane przez rząd Stanów Zjednoczonych i jego agencje. Takie papiery wartościowe wykazywały się w przeszłości pewną długoterminową stabilnością i zyskiwały na ograniczonej ekspozycji na stopy procentowe lub zmiany na rynku obligacji. W związku z tym wyniki Funduszu mogą wykazywać umiarkowane wahania.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

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 pandemie. Ograniczona płynność może mieć niekorzystny wpływ na ceny aktywów.

Ryzyko sekurytyzacji: inwestycje w papiery wartościowe generujące zwrot z różnych grup aktywów, takich jak kredyty hipoteczne, kredyty lub innego rodzaju aktywa mogą wiązać się z większym ryzykiem związanym z możliwą niewypłacalnością emitentów tych aktywów bazowych.

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

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

Opłata za nabycie	3.00%
Opłata za odkupienie	Nie dotyczy

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

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	1.97%
----------------	-------

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

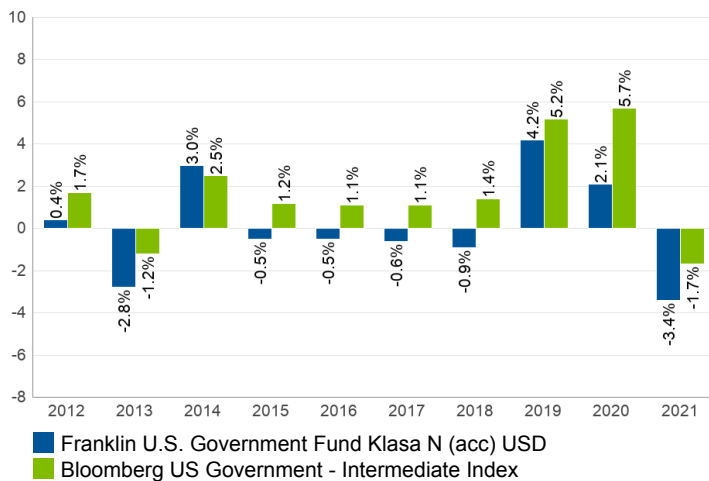
Opłata za wyniki	Nie dotyczy
------------------	-------------

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 grudnia 2021 r. Może ona z roku na rok ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w części zatytułowanej, „Klasy tytułów uczestnictwa” i/lub „Opłaty 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.)

- 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 1991 r., a omawiana klasa tytułów uczestnictwa w dniu 14/05/2001.
- 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.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 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; 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 10/08/2022.