

Franklin Global Multi-Asset Income Fund

Klasa A (Mdis) EUR • ISIN LU1309513767 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds
Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin Global Multi-Asset Income Fund („Fundusz”) realizujący aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną dąży do uzyskiwania bieżącego dochodu i zwiększania wartości swoich inwestycji w średnim i długim terminie, inwestując w szerokie spektrum kategorii aktywów i regionów geograficznych, aby wspierać stabilny poziom dystrybucji rocznej, z której co najmniej 50% generuje dochód z portfela.

Fundusz dąży do zarządzania portfelem w sposób utrzymujący jego zmienność na poziomie odpowiadającym połowie zmienności na światowych rynkach akcji, jednak osiągnięcie tego celu przez Fundusz nie jest gwarantowane.

Fundusz inwestuje na całym świecie w (i) kapitałowe papiery wartościowe emitowane przez dowolnej wielkości spółki będące przedmiotem fuzji, likwidacji lub innych dużych transakcji kapitałowych oraz (ii) dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu (w tym o niższym ratingu, takie jak papiery wartościowe o ratingu nieinwestycyjnym oraz papiery wartościowe emitentów niezdolnych do terminowej obsługi swych zobowiązań) emitowane przez rządy, jednostki rządowe i przedsiębiorstwa.

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w (i) alternatywne aktywa inwestycyjne (takie jak surowce lub nieruchomości) pośrednio poprzez odpowiednie instrumenty pochodne, (ii) produkty strukturyzowane oraz (iii) do wysokości 10% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych do zabezpieczenia, do efektywnego zarządzania portfelem i/lub w celach inwestycyjnych.

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

Benchmarki: MSCI All Country World Index (wykorzystywany na potrzeby mierzenia zmienności), 50% Bloomberg Multiverse (zabezpieczony przed zmianami kursu euro) + 50% MSCI All Country World Index (wykorzystywany na potrzeby porównania wyników). Benchmarki wykorzystywane są wyłącznie na potrzeby mierzenia zmienności oraz jako punkt odniesienia dla Inwestorów, z którym można porównać wyniki Funduszu. Fundusz nie jest zobowiązany do utrzymywania jakichkolwiek pozycji reprezentowanych w benchmarkach i może inwestować nawet do 100% swoich aktywów netto poza benchmarkami.

Inwestor może zlecić umorzenie tytułów uczestnictwa w każdym dniu roboczym w Luksemburgu.

W przypadku dywidendowych klas tytułów uczestnictwa omawianych w niniejszym dokumencie, dochód z dywidend jest wypłacany inwestorom.

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

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.

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.

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.

Dlaczego Fundusz zalicza się do danej kategorii?

Fundusz inwestuje bezpośrednio lub pośrednio (poprzez finansowe instrumenty pochodne, produkty strukturyzowane lub przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania) w kapitałowe i stałochodowe papiery wartościowe oraz (wyłącznie pośrednio) w inwestycje alternatywne (między innymi surowce, towary lub nieruchomości). Takie papiery wartościowe oraz instrumenty inwestycyjne w przeszłości podlegały dużym zmianom cen ze względu na czynniki, takie jak ogólna zmienność rynku akcji, nagłe zmiany stóp procentowych, zmiany dotyczące perspektyw finansowych lub wiarygodności kredytowej emitentów papierów wartościowych, jak również wahania cen surowców i towarów oraz wartości nieruchomości. W związku z tym wyniki Funduszu mogą wykazywać 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 związane z rynkami wschodzącymi: ryzyko związane z inwestowaniem w krajach, które mają słabiej rozwinięte systemy polityczne, gospodarcze, prawne i regulacyjne oraz które mogą być podatne na wpływ niestabilnej sytuacji politycznej/gospodarczej, niedostatecznej płynności lub transparentności lub problemów z bezpieczeństwem aktywów.

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.

Ryzyko inwestycji multi-manager: ryzyko sprzeczności pomiędzy niezależnymi decyzjami podejmowanymi przez zarządzających inwestycjami, która mogłaby niekorzystnie wpływać na efektywność inwestycji.

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

Oplata za nabycie	5.75%
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	1.70%
----------------	-------

Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

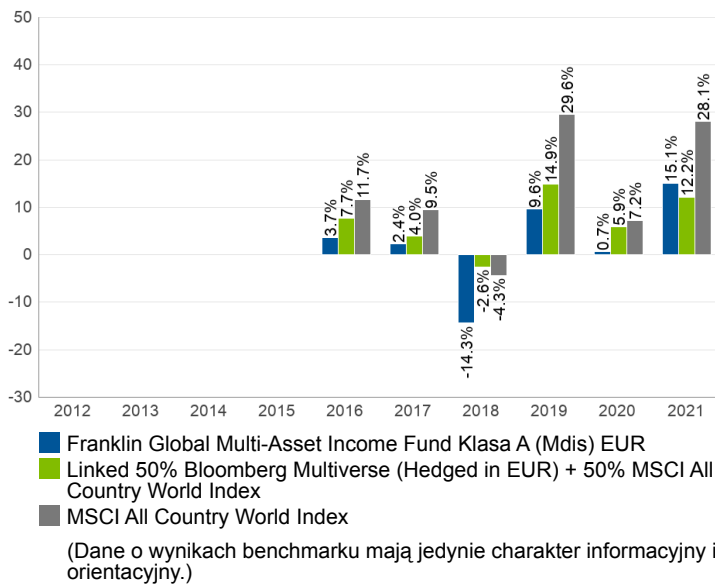
Oplata za wyniki	Nie dotyczy
------------------	-------------

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 grudnia 2021 r. 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



- 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 2013 r., a omawiana klasa tytułów uczestnictwa w dniu 13/11/2015.
- Wyniki produktu nie odzwierciedlają indeksu.
- Od dnia 1 lipca 2020 r. benchmarkiem Funduszu jest indeks łączony w następujących proporcjach: 50% — Bloomberg Multiverse (zabezpieczony przed zmianami kursu euro) i 50% — MSCI All Country World Index. Wynik benchmarku obliczany jest poprzez połączenie wyników kombinacji indeksów złożonej w 40% z indeksu MSCI World (Eur Based) Index, w 55% z indeksu Bloomberg Multiverse Index i w 5% z indeksu Bloomberg Commodity Index za okres od 31 grudnia 2002 r. do 30 czerwca 2016 r., kombinacji indeksów złożonej w 55% z indeksu Bloomberg Multiverse Index (w 100% zabezpieczonego przed zmianami kursu euro), w 40% z indeksu MSCI All Country World Index i w 5% z indeksu Bloomberg Commodity Index za okres od 1 lipca 2016 r. do 30 czerwca 2020 r. oraz kombinacji indeksów złożonej w 50% z indeksu MSCI All Country World Index i w 50% z indeksu Bloomberg Multiverse Index (zabezpieczonego przed zmianami kursu euro) za okres późniejszy.

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 17/02/2022.