

Franklin Flexible Alpha Bond Fund

Klasa A (acc) USD • ISIN LU1353034298 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds

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

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin Flexible Alpha Bond Fund („Fundusz”) realizujący aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną dąży do osiągnięcia bieżącego dochodu i zwiększania wartości swoich inwestycji w średnim i długim terminie w skali przekraczającej wyniki indeksu FTSE 3-Month US Treasury Bill Index na przestrzeni pełnego cyklu rynkowego (rozumianego jako okres obejmujący pełen cykl biznesowy i gospodarczy, mogący uwzględniać okresy rosnących i malejących stóp procentowych).

Fundusz inwestuje głównie bezpośrednio lub pośrednio (przy użyciu instrumentów pochodnych) w szerokie spektrum dłużnych papierów wartościowych o dowolnym terminie zapadalności, czasie trwania lub jakości (w tym w papiery wartościowe o ratingu inwestycyjnym, niskim ratingu, bez ratingu i/lub do 10% aktywów netto Funduszu w papiery wartościowe o nieterminowej obsłudze) emitowane przez rządy, podmioty powiązane z rządami lub przedsiębiorstwa z dowolnych krajów. Portfel Funduszu może obejmować obligacje wysokodochodowe („śmieciowe”), zagrożone dłużne papiery wartościowe (papiery wartościowe spółek, które są lub mają być przedmiotem procesów reorganizacji, restrukturyzacji finansowej lub postępowania upadłościowego), zamienne lub warunkowe zamienne papiery wartościowe (inwestycje w warunkowe zamienne papiery wartościowe nie przekroczy 5% aktywów netto Funduszu), papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką lub inne papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, a także papiery wartościowe powiązane z kredytem, których wartość wynika z indeksu. Fundusz może również inwestować w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych oraz w aktywa z Chin kontynentalnych za pośrednictwem Bond Connect lub bezpośrednio (w obydwu przypadkach ograniczone do 10% aktywów).

Fundusz zamierza także regularnie inwestować w waluty i walutowe

instrumenty pochodne, wykorzystując je jako techniki zabezpieczające lub w celu wdrożenia walutowej strategii inwestycyjnej.

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

Benchmarkiem Funduszu jest łączony benchmark FTSE 3-Month US T-Bill Index. Benchmark został wybrany, ponieważ docelowa stopa zwrotu z Funduszu ma przewyższyć stopę zwrotu benchmarku. Choć Zarządzający inwestycjami korzysta z benchmarku jako odniesienia na potrzeby mierzenia wyników, Fundusz nie jest zobowiązany do utrzymywania jakichkolwiek pozycji reprezentowanych w benchmarku i może inwestować nawet do 100% swoich aktywów netto poza Benchmarkiem.

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

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

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 dąży do generowania atrakcyjnych stóp zwrotu skorygowanych o ryzyko w pełnym cyklu rynkowym poprzez inwestowanie głównie bezpośrednio lub pośrednio (przy użyciu instrumentów pochodnych) w szerokie spektrum dłużnych papierów wartościowych. Takie papiery wartościowe i instrumenty inwestycyjne podlegały w przeszłości wahanom cen wynikającym zwykle z takich czynników, jak nagłe zmiany stóp procentowych, zmiany perspektyw finansowych lub postrzeganej zdolności kredytowej emitentów papierów wartościowych lub wahań na rynkach walutowych. W związku z tym wyniki Funduszu mogą wykazywać umiarkowane wahania.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we

wskaźniku:

Ryzyko kontrahenta: ryzyko niewywiązania się instytucji finansowych lub ich agentów (występujących jako kontrahent w kontrakcie finansowym) z ich zobowiązań wskutek niewypłacalności, upadłości lub innych przyczyn.

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.

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	5.00%
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	1.40%
----------------	-------

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

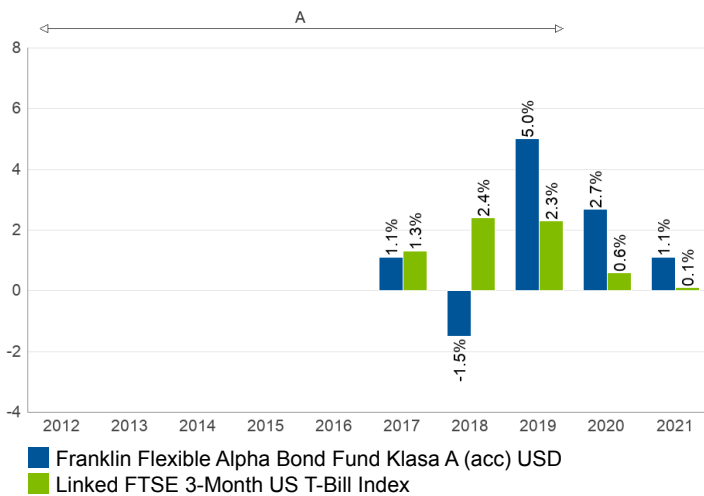
Opłata za wyniki	Nie dotyczy
------------------	-------------

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, odpowiednio, „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.)

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 2016 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.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 09/02/2022.