

Templeton Global Balanced Fund

Klasa A (acc) EUR • ISIN LU0195953822 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds

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

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Templeton Global Balanced Fund („Fundusz”) dąży do zwiększenia wartości inwestycji oraz do uzyskiwania bieżącego dochodu w średnim i długim terminie.

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

- kapitałowe i powiązane z kapitałem papiery wartościowe emitowane przez dowolnej wielkości spółki z różnych krajów, w tym z rynków wschodzących
- dłużne papiery wartościowe (w tym do 5% aktywów netto Funduszu w papiery wartościowe o ratingu niższym niż inwestycyjny) emitowane przez rządy i przedsiębiorstwa z różnych krajów, w tym z rynków wschodzących (do 40% aktywów)

Fundusz może inwestować w mniejszym zakresie w:

- aktywa z Chin kontynentalnych za pośrednictwem Bond Connect lub bezpośrednio (mniej niż 30% aktywów)
- instrumenty pochodne dla celów zabezpieczenia i/lub efektywnego zarządzania portfelem

Dwa odrębne zespoły korzystające z różnych strategii zarządzają portfelami instrumentów kapitałowych i dłużnych Funduszu. Zespół ds. inwestycji kapitałowych korzysta z kompleksowej analizy w celu doboru do portfela indywidualnych papierów wartościowych, które w jego ocenie cechuje znaczne niedowartościowanie i które oferują największe możliwości wzrostu wartości w długim terminie. Zespół ds. inwestycji dłużnych ocenia indywidualnie każdego emitenta, jednocześnie uwzględniając trendy panujące na szerokim rynku.

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 łączony benchmark złożony w 65% z indeksu MSCI ACWI-NR oraz w 35% z indeksu JP Morgan Global Government Bond Index. Benchmark wykorzystywany jest wyłącznie jako punkt odniesienia dla Inwestorów umożliwiający 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.

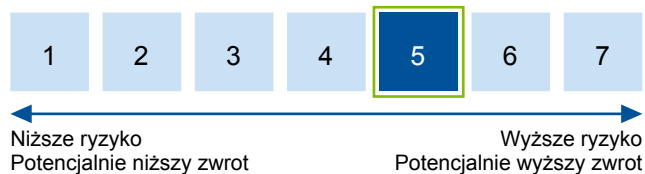
Dalsze informacje o celach i polityce inwestycyjnej Funduszu można znaleźć w części zatytułowanej „Informacje o funduszu, cele i polityka inwestycyjna” w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

Glosariusz terminów

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.

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 głównie w kapitałowe, powiązane z kapitałem i dłużne papiery wartościowe z całego świata. Takie papiery wartościowe podlegały w przeszłości dużym wahaniam cen mogącym występować w sposób nagły pod wpływem czynników związanych z rynkiem akcji lub obligacji lub czynników związanych z samą spółką. W związku z tym wyniki Funduszu mogą wykazywać znaczące wahania.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

Ryzyko rynku chińskiego: Oprócz czynników ryzyka typowych dla rynków wschodzących, inwestycje w Chinach podlegają ryzyku gospodarczemu,

politycznemu, podatkowemu i operacyjnemu charakterystycznemu dla rynku chińskiego. Należy zapoznać się także z zawartymi w prospekcie informacjami o ryzyku związanym z chińskimi programami QFII, Bond Connect, Shanghai-Hong Kong Stock Connect i Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.

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”.

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	5.75%
Oплата 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	1.65%
----------------	-------

Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

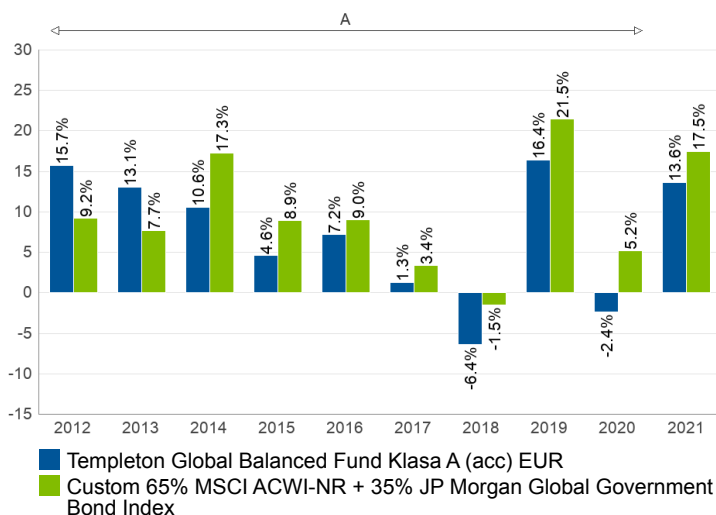
Oплата za wyniki	Nie dotyczy
------------------	-------------

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

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



(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 1994 r., a omawiana klasa tytułów uczestnictwa w dniu 13/12/2004.
- 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 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.