

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.



## Produkt

# Franklin US Treasury 0-1 Year UCITS ETF

**Klasa USD (Acc) • ISIN IE000E02WFD5 • Subfundusz Franklin Templeton ICAV**

**Spółka zarządzająca (i Producent):** Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS”), wchodząca w skład grupy spółek Franklin Templeton.

**Strona internetowa:** [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu)

Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu: (+352) 46 66 67-1

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) jest odpowiedzialna za nadzór nad Franklin Templeton International Services S.à r.l. w związku z niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Ten produkt PRIIP jest dopuszczony do sprzedaży w Irlandii.

**Data utworzenia dokumentu KID:** 19/02/2026

## Co to za produkt?

### Typ

Produkt jest klasą tytułów uczestnictwa Subfunduszu Franklin US Treasury 0-1 Year UCITS ETF („Fundusz”), który jest częścią Franklin Templeton ICAV („Fundusz parasolowy”), irlandzkiej spółki zbiorowego zarządzania aktywami utworzonej jako fundusz parasolowy z rozdzieloną odpowiedzialnością pomiędzy Subfunduszami, o numerze rejestracyjnym C167746 i zatwierdzonej przez Centralny Bank Irlandii zgodnie z rozporządzeniem z 2011 r. w sprawie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

### Okres

Fundusz nie ma ustalonego terminu zapadalności. Fundusz może zostać zamknięty na warunkach określonych w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu.

### Cele

#### Cel inwestycyjny

Zapewnienie ekspozycji na krótkoterminowe amerykańskie skarbowe papiery wartościowe denominowane w USD.

#### Polityka inwestycyjna

Fundusz inwestuje w amerykańskie obligacje i papiery skarbowe, a także amerykańskie bony skarbowe, które są ujęte w benchmarku.

Indeks odzwierciedla rynek bonów, papierów i obligacji skarbowych emitowanych przez rząd Stanów Zjednoczonych, których termin zapadalności wynosi co najmniej jeden miesiąc i nie przekracza 12 miesięcy.

**Instrumenty pochodne i techniki inwestycyjne** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne do celów zabezpieczania inwestycji i do celów efektywnego zarządzania portfelem, a także do celów inwestycyjnych.

**Strategia** Zarządzający inwestycjami dąży do minimalizowania różnicy między wynikami Funduszu a wynikami benchmarku (tj. błędu odwzorowania), niezależnie od tego, czy poziom benchmarku rośnie, czy spada.

**Kategoria według rozporządzenia SFDR** Artykuł 6 (fundusze, które nie promują aspektów środowiskowych i/lub społecznych ani nie mają celu dotyczącego zrównoważonego inwestowania zgodnie z przepisami Unii Europejskiej).

**Waluta bazowa** Dolar amerykański (USD).

**Benchmark (benchmarki)** Bloomberg US Short Treasury Index. Wykorzystywany wyłączenie do celów odwzorowywania indeksu.

Fundusz jest pasywnie zarządzany i dąży do replikacji benchmarku poprzez gromadzenie w portfelu wszystkich papierów wartościowych ujętych w Indeksie w podobnych proporcjach do ich udziału w benchmarku. Jego portfel, a tym samym wyniki są bardzo zbliżone do portfela i wyników benchmarku.

**Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa**

W przypadku tytułów uczestnictwa typu akumulacyjnego dochody z inwestycji są reinwestowane w Funduszu i odzwierciedlane w cenie tytułów uczestnictwa.

#### Kupno i sprzedaż akcji

Tytuły uczestnictwa można kupować lub sprzedawać codziennie za pośrednictwem brokera na giełdzie papierów wartościowych, na której są one przedmiotem obrotu. Upoważnieni uczestnicy, tacy jak wybrane instytucje finansowe, mogą kupować lub sprzedawać tytuły uczestnictwa bezpośrednio w funduszu każdego dnia, w którym rynki w Wielkiej Brytanii są otwarte (pod warunkiem, że w tym dniu rynki, na których dokonywane są transakcje dotyczące zasadniczo wszystkich inwestycji Funduszu, są otwarte).

#### Docelowy Inwestor indywidualny

Inwestorzy rozumiejący ryzyka Funduszu oraz planujący inwestycje na okres co najmniej 3 do 5 lat. Fundusz może być atrakcyjny dla inwestorów:

- preferujących średni poziom ryzyka i akceptujących umiarkowane krótkoterminowe zmiany cen tytułów uczestnictwa; oraz
- zainteresowanych ekspozycją na amerykańskie rynki instrumentów dłużnych stanowiącą część zdywersyfikowanego portfela.

**Dostępność produktu** Fundusz jest dostępny dla wszystkich inwestorów mających co najmniej podstawową wiedzę inwestycyjną, za pośrednictwem szerokiego wachlarza kanałów dystrybucji, niezależnie od potrzeby skorzystania z doradztwa inwestycyjnego.

## Glosariusz terminów

**instrumenty pochodne:** Instrumenty finansowe, których wartość jest powiązana ze stopą procentową lub stopami procentowymi, indeksem lub indeksami, cenami akcji lub innymi wartościami.

**obligacje:** Papiery wartościowe, które stanowią zobowiązanie do spłaty zadłużenia wraz z odsetkami.

**efektywne zarządzanie portfelem:** Strategia, której celem jest zmniejszanie ryzyka, obniżanie kosztów lub generowanie dodatkowego kapitału lub dochodu dla Funduszu poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych. Te strategie muszą być zbieżne z profilem ryzyka Funduszu.

### Depozytariusz

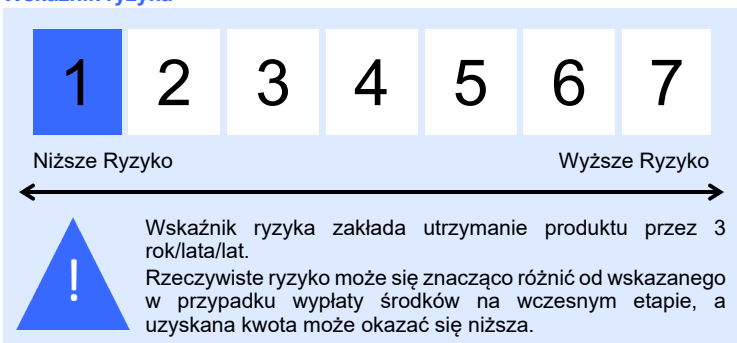
The Bank Of New York Mellon SA/NV

### Dalsze informacje

Więcej informacji można znaleźć w sekcji zatytułowanej „Pozostałe istotne informacje”.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych.

Ten produkt sklasyfikowaliśmy jako 1 na 7, co oznacza najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

**Należy zwrócić uwagę na ryzyko walutowe.** W pewnych okolicznościach środki mogą być wypłacane w innej walucie, zatem ostatecznie uzyskany zwrot może zależeć od kursu wymiany tych dwóch walut. Wskaźnik przedstawiony powyżej nie uwzględnia tego ryzyka.

Konsekwencją nietypowych warunków rynkowych mogą być inne ryzyka, takie jak:

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko kontrahenta

Więcej informacji można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Ten produkt nie jest w żaden sposób zabezpieczony przed wahaniami wyników rynkowych w przyszłości, zatem istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.

## Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane uwzględniają wszystkie koszty związane z samym produktem, jednak mogą nie uwzględniać wszystkich kosztów naliczanych przez doradcę lub dystrybutora. Dane nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na zwrot z inwestycji. Uzyskany zwrot z inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszłe zmiany na rynkach są niepewne i niemożliwe do dokładnego przewidzenia.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 3 latach

Przykładowa inwestycja: 10000 USD

Scenariusze	Zwroty	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
<b>Minimum</b>	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.	-	-
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 830 USD	9 870 USD
<b>Warunki skrajne</b>	Średnia roczna stopa zwrotu	-1.70%	-0.44%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 980 USD	10 140 USD
<b>Niekorzystny</b>	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.20%	0.46%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 170 USD	10 500 USD
<b>Umiarkowany</b>	Średnia roczna stopa zwrotu	1.70%	1.64%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 550 USD	11 520 USD
<b>Korzystny</b>	Średnia roczna stopa zwrotu	5.50%	4.83%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje możliwy do uzyskania zwrot w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między październik 2019 i październik 2022.

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między listopad 2016 i listopad 2019.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między listopad 2022 i listopad 2025.

## Co się stanie, jeśli Franklin Templeton International Services S.à r.l. nie ma możliwości wypłaty?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS”) jest spółką zarządzającą Funduszem, ale aktywa są przechowywane przez depozytariusza poza FTIS. Bank Of New York Mellon SA/NV, oddział w Dublinie, The Shipping Office, Sir John Rogerson’s Quay, Dublin 2, Irlandia, jako wyznaczony depozytariusz Funduszu, ponosi odpowiedzialność wobec Funduszu lub posiadaczy jego tytułów uczestnictwa za wszelkie straty instrumentów finansowych pozostających w pieczy depozytariusza lub podmiotów, którym przekazano funkcje (środki pieniężne mogą jednak zostać utracone w przypadku niewykonania zobowiązań przez depozytariusza lub jego podmiotów, którym przekazano funkcje).

Niewypłacalność depozytariusza Funduszu nie jest objęta żadnym systemem rekompensat ani gwarancji.

## Jakie są koszty?

Osoba świadcząca usługi doradcze lub sprzedająca niniejszy produkt może naliczyć dodatkowe koszty. W takim przypadku taka osoba przedstawi Państwu informację o tych kosztach i ich wpływie na inwestycję.

### Koszty z upływem czasu

Tabele przedstawiają kwoty potrącone z Państwa inwestycji na poczet różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od wartości inwestycji, czasu utrzymania produktu oraz jego wyników. Przedstawione kwoty mają charakter poglądowy i są oparte na przykładowej wartości inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji.

Przyjęliśmy następujące założenia:

- W pierwszym roku utrzymują Państwo zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu). Dla pozostałych okresów utrzymania inwestycji, założyliśmy, że produkt będzie osiągał wyniki takie, jak w scenariuszu umiarkowanym
- USD 10 000 jest inwestowane

<b>Łączne koszty</b>	18 USD	57 USD
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>	0.2%	0.2% każdego roku

(\*) To pokazuje jak koszty obniżają zwrot każdego roku przez cały okres utrzymania inwestycji. Przykładowo, przy zamknięciu inwestycji po upływie zalecanego czasu utrzymania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot to 1.8% przed odliczeniem kosztów i 1.6% po odliczeniu kosztów.

Możemy dzielić część kosztów z osobą sprzedającą produkt w celu pokrycia kosztów świadczonych przez tę osobę usług. Informacje o kwocie uzyskują Państwo od osoby sprzedającej produkt.

Należy pamiętać, że przedstawione dane nie uwzględniają żadnych dodatkowych opłat, jakie mogą być naliczane przez dystrybutora, doradcę czy operatora produktu ubezpieczeniowego, którego elementem może być ten fundusz.

#### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za otwarcie inwestycji.	0 USD
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za zamknięcie inwestycji w ten produkt, ale taka opłata może być pobierana przez osobę sprzedającą ten produkt.	0 USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	0.05% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	5 USD
<b>Koszty transakcji</b>	0.13% wartości inwestycji rocznie. To szacunkowe koszty związane z kupnem i sprzedażą inwestycji bazowych dla tego produktu. Rzeczywista kwota będzie zależeć od ilości kupowanych i sprzedawanych instrumentów.	13 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
<b>Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Żadna opłata za wyniki nie jest pobierana w przypadku tego produktu.	0 USD

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

### Zalecany czas utrzymania inwestycji: 3 rok/lata/lat

Ten Fundusz nie wymaga minimalnego okresu inwestycji. Uważamy, że zalecany okres inwestycji wynoszący 3 rok/lata/lat jest odpowiedni, ponieważ Fundusz jest przeznaczony do inwestycji długoterminowych. Tytuły uczestnictwa można sprzedać w dowolnym dniu transakcyjnym. Wartość inwestycji może rosnąć lub spadać niezależnie od okresu inwestycji, w zależności od czynników takich jak wyniki Funduszu, zmiany cen akcji i obligacji czy ogólne warunki na rynkach finansowych. Więcej informacji na temat wszelkich kosztów i opłat związanych ze sprzedażą tytułów uczestnictwa można uzyskać od brokera, doradcy finansowego lub dystrybutora.

## Jak mogę złożyć skargę?

Inwestorzy zainteresowani procedurami związanymi z rozpatrywaniem skarg lub chcący złożyć skargę dotyczącą Funduszu, działalności FTIS lub osoby doradzającej inwestycję w Fundusz lub sprzedającej Fundusz, mogą w tym celu odwiedzić stronę internetową [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu), skontaktować się z Franklin Templeton International Services, S.à r.l. pod adresem: 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luksemburg lub wysłać wiadomość e-mail do działu obsługi klienta: [etfteamta@statestreet.com](mailto:etfteamta@statestreet.com) oraz [kure\\_transaction\\_monitoring\\_client\\_communication@statestreet.com](mailto:kure_transaction_monitoring_client_communication@statestreet.com).

## Inne istotne informacje

Więcej informacji na temat celu inwestycyjnego i polityki Funduszu można znaleźć w suplemencie do aktualnego prospektu informacyjnego Funduszu. Egzemplarze najnowszego prospektu informacyjnego, w tym suplementu do prospektu informacyjnego Funduszu, jak również najnowszych sprawozdań rocznych i półrocznych Franklin Templeton ICAV, a także najnowsze ceny tytułów uczestnictwa i inne informacje dotyczące Funduszu (w tym inne klasy tytułów uczestnictwa Funduszu) są udostępniane w języku angielskim oraz, w wybranych przypadkach, w niektórych innych językach na stronie internetowej [www.franklintempleton.ie](http://www.franklintempleton.ie), lokalnej stronie internetowej Franklin Templeton lub można je uzyskać bezpłatnie od Administratora: BNY Mellon Fund Services (Ireland) DAC, The Shipping Office, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia; lub od doradcy finansowego.

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów nie możemy ujawniać informacji o wynikach historycznych w przypadku funduszy działających krócej niż pełny rok kalendarzowy. Obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_IE000E02WFD5\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_IE000E02WFD5_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_IE000E02WFD5\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_IE000E02WFD5_en.pdf)