

Cel

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

Produkt

Franklin Global Fundamental Strategies Fund

Klasa N (acc) PLN-H1 • ISIN LU0465790623 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Spółka zarządzająca: Franklin Templeton International Services S.à r.l., wchodząca w skład grupy Franklin Templeton.

Strona internetowa: 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 Luksemburgu.

Data utworzenia dokumentu KID: 23.01.2023

Co to za produkt?

Typ

Produkt wchodzi w skład subfunduszu Franklin Global Fundamental Strategies Fund („Funduszu”), który jest częścią Franklin Templeton Investment Funds, otwartej spółki inwestycyjnej o zmiennym kapitale (SICAV) spełniającej kryteria kwalifikacji jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

Okres

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

Cele

Cel inwestycyjny

Celem Funduszu jest zwiększenie wartości inwestycji oraz w stopniu drugorzędym wypracowanie bieżącego dochodu w średnim i długim terminie.

Polityka inwestycyjna

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

- kapitałowe papiery wartościowe emitowane przez dowolnej wielkości spółki, które są liderami innowacji, wykorzystują nowe technologie, wyróżniają się najwyższą jakością zarządzania i korzystają z nowych warunków w ich branżach w dynamicznie zmieniających się globalnych warunkach gospodarczych z różnych krajów, w tym z rynków wschodzących
- dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu (włącznie z papierami o niskim ratingu lub ratingu niższym niż inwestycyjny) emitowane przez rządy, podmioty powiązane z rządami i przedsiębiorstwa z siedzibą w dowolnym kraju

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

- zamienne papiery wartościowe oraz do 5% aktywów Funduszu w warunkowe zamienne papiery wartościowe
- instrumenty pochodne do celów zabezpieczenia, efektywnego zarządzania portfelem i celów inwestycyjnych
- tytuły uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych (ograniczone do 10% aktywów)

- papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych (MBS) i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) (ograniczone do 10% aktywów)

- aktywa z Chin kontynentalnych za pośrednictwem Bond Connect lub bezpośrednio (ograniczone do 30% aktywów)

Zespół inwestycyjny stara się dzielić równo aktywa Funduszu między cztery różne strategie inwestycyjne: dwie polegające na poszukiwaniu na całym świecie kapitałowych papierów wartościowych (reprezentujące ok. 60% aktywów) i dwie skoncentrowane na dłużnych papierach wartościowych z całego świata (reprezentujące ok. 40% aktywów).

Fundusz nie jest zarządzany na podstawie benchmarku.

Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa

Dochód uzyskiwany z inwestycji Funduszu podlega akumulacji, co ma się przekładać na wzrost wartości tytułów uczestnictwa.

W przypadku tej klasy tytułów uczestnictwa zarządzający stosuje zabezpieczenie portfela mające na celu zminimalizowanie ryzyka zmian kursu wymiany pomiędzy walutą tej klasy tytułów uczestnictwa (denominowanej w walucie innej niż waluta bazowa) a walutą bazową funduszu.

Obsługa zleceń subskrypcji i umorzenia

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

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz może zainteresować inwestorów, którzy liczą na wzrost wartości kapitału oraz, w mniejszym stopniu, na dochód dzięki ekspozycji na zdwersyfikowany portfel kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych z całego świata oraz są skłonni utrzymać inwestycję w średniej lub długiej perspektywie przez co najmniej 3-5 lat. Fundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy nie muszą mieć szczególnej wiedzy ani doświadczenia na rynkach finansowych, ale rozumieją, że mogą nie odzyskać całej kwoty zainwestowanej w Fundusz.

Depozytariusz

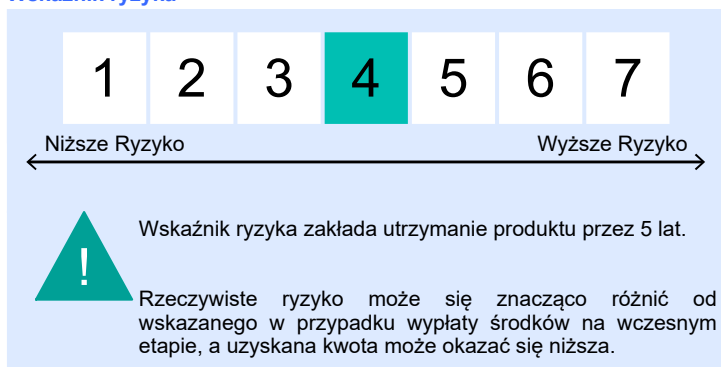
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

Dalsze informacje

Więcej informacji można znaleźć w części pt. „Pozostałe istotne informacje”.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Zbiorczy wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka związanego z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Wskaźnik

pokazuje prawdopodobieństwo utraty środków zainwestowanych w ten produkt w związku ze zmianami na rynkach lub niezdolnością do zrealizowania wypłaty.

Ten produkt sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co oznacza średnią klasę ryzyka. W związku z charakterystyką inwestycji Funduszu, wyniki Funduszu mogą wykazywać wahania w dłuższej perspektywie czasowej.

Należy mieć świadomość ryzyka walutowego. Środki będą wypłacane w innej walucie, zatem ostatecznie uzyskany zwrot będzie zależał od kursu wymiany tych dwóch walut. Wskaźnik przedstawiony powyżej nie uwzględnia tego ryzyka.

Inne ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka:

- Ryzyko związane z rynkami wschodzącymi

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

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

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 z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:

5 latach

Przykładowa inwestycja:

50,000 PLN

Jeżeli oszczędzający
wyjdzie z programu po
1 roku

Jeżeli oszczędzający
wyjdzie z programu po
5 latach

Scenariusze

| | | | |
|-----------------|---|------------|------------|
| Minimum | Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 17,100 PLN | 17,700 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -65.80% | -18.75% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35,700 PLN | 34,000 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28.60% | -7.42% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48,400 PLN | 50,400 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3.20% | 0.16% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 60,700 PLN | 66,200 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 21.40% | 5.77% |

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

Scenariusz niekorzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniu 2018 i wrześniu 2022.

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadzie 2013 i listopadzie 2018.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniu 2012 i wrześniu 2017.

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. Aktywa Funduszu są przechowywane osobno przez ustanowionego depozytariusza Funduszu, tj. luksemburski oddział J.P. Morgan SE. Depozytariusz ponosi odpowiedzialność wobec Funduszu lub posiadaczy tytułów uczestnictwa Funduszu za straty spowodowane przez niedopełnienie przez niego obowiązków związanych z przechowywaniem aktywów lub prowadzeniem rejestrów wskutek niedbalstwa lub zamierzonego działania. (Środki pieniężne mogą jednak zostać utracone w razie niewypłacalności depozytariusza lub jego delegatów).

Nie ma żadnego programu ubezpieczeniowego ani gwarancyjnego, który zabezpieczałby przed niewypłacalnością depozytariusza Funduszu.

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

- PLN 50,000 jest inwestowane

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach

| | | |
|--------------------------------|-----------|-------------------|
| Łączne koszty | 3,140 PLN | 10,570 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 6.3% | 3.9% 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 4.1% przed odliczeniem kosztów i 0.2% po odliczeniu kosztów.

Możemy dzielić część kosztów z osobą sprzedającą produkt w celu pokrycia kosztów świadczonych przez tę osobę usług. Informacje o kwocie uzyskają 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 | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | 3.00% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji. | Do 1,500 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za zamknięcie inwestycji w ten produkt, ale taka opłata może być pobierana przez osobę sprzedającą ten produkt. | 0 PLN |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 2.58% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku. | 1,290 PLN |
| Koszty transakcji | 0.70% 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. | 350 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | Żadna opłata za wyniki nie jest pobierana w przypadku tego produktu. | 0 PLN |

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

Zalecany czas utrzymania inwestycji: 5 lat

Ten Produkt nie ma minimalnego wymaganego okresu utrzymania, a okres 5 został obliczony na podstawie okresu, jakiego Produkt może potrzebować, by osiągnąć zakładane cele inwestycyjne. Tytuły uczestnictwa można sprzedawać w dowolnym dniu obrotów. Wartość inwestycji może rosnać lub spadać niezależnie od okresu utrzymania inwestycji, w zależności od takich czynników, 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 sprzedawcy, doradcy finansowego lub dystrybutora.

Jak mogę złożyć skargę?

Aby otrzymać procedury związane z obsługą skarg lub złożyć skargę dotyczącą Funduszu, działalności FTIS lub osoby doradzającej inwestycję w Fundusz lub sprzedającej Fundusz, należy zajrzeć na stronę internetową www.franklintempleton.lu, skontaktować się z FTIS pod adresem: 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg (Luksemburg) lub przesłać wiadomość e-mail do działu obsługi klienta: lucs@franklintempleton.com.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje na temat Celów i Polityki inwestycyjnej Funduszu można znaleźć w części zatytułowanej „Informacje o Funduszu, Cele i Polityka inwestycyjna” w aktualnym prospekcie informacyjnym. Egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego oraz ostatnich sprawozdań rocznych i półrocznych Franklin Templeton Investment Funds są udostępniane w języku niniejszego dokumentu lub w języku angielskim na stronie internetowej www.franklintempleton.com lub można je uzyskać bezpłatnie w placówce Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg (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. www.fundinfo.com lub www.franklintempleton.lu.

Dane o wynikach osiągniętych w przeszłości za 10 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0465790623_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0465790623_en.pdf.