

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 Income Fund

Klasa A (acc) USD • ISIN LU2129689431 • 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 Income 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

Fundusz dąży do osiągnięcia dochodu oraz na drugim miejscu do wzrostu wartości inwestycji w średnim i długim horyzoncie czasowym.

Polityka inwestycyjna

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

- kapitałowe i powiązane z kapitałem papiery wartościowe (w tym instrumenty ELN) emitowane przez spółki z całego świata, w tym z rynków wschodzących
- dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu, w tym instrumenty dłużne niższej jakości, takie jak papiery wartościowe o ratingu nieinwestycyjnym i papiery, którym nie przyznano żadnego ratingu, emitowane przez przedsiębiorstwa i rządy z całego świata, w tym z rynków wschodzących (inwestycje w instrumenty o ratingu nieinwestycyjnym mogą stanowić 100% aktywów Funduszu)

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

- papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych (MBS) i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) (ograniczone do 10% aktywów)
- papiery wartościowe przedsiębiorstw, które przechodzą albo będą przechodzić proces reorganizacji, restrukturyzacji finansowej albo upadłości i papiery wartościowe emitentów zagrożonych niewypłacalnością (do 20% aktywów)
- tytuły uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych i fundusz ETF (do 10% aktywów)
- instrumenty pochodne do celów zabezpieczenia, efektywnego zarządzania portfelem i celów inwestycyjnych

Fundusz może przesuwać inwestycje pomiędzy różnymi klasami aktywów w oparciu o analizy najlepszych możliwości dostępnych na danym rynku i/albo w danym sektorze prowadzone przez Zarządzającego inwestycjami.

Zespół inwestycyjny korzysta z kompleksowej analizy w celu doboru do portfela indywidualnych papierów wartościowych, które w jego ocenie cechuje niedowartościowanie i które oferują największe możliwości bieżącego dochodu oraz wzrostu wartości w długim terminie.

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 benchmark mieszany złożony w 50% z indeksu MSCI ACWI High Dividend Yield-NR, w 20% z indeksu Bloomberg Global High Yield Corporate oraz w 30% z indeksu Bloomberg Global Aggregate Index. Benchmark wykorzystywany jest wyłącznie jako punkt odniesienia dla Inwestorów umożliwiając 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.

Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa

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

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 maksymalizację dochodu przy jednoczesnym zachowaniu potencjału do wzrostu wartości kapitału dzięki ekspozycji na szerokie spektrum kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez emitentów z całego świata, w tym z rynków wschodzących, a także są skłonni utrzymać inwestycję w średniej lub długiej perspektywie przez co najmniej 3-5 lat. Fundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy mają podstawową wiedzę i/lub doświadczenie na rynkach finansowych, a zatem rozumieją, że mogą nie odzyskać całej kwoty zainwestowanej w Fundusz.

Depozytariusz

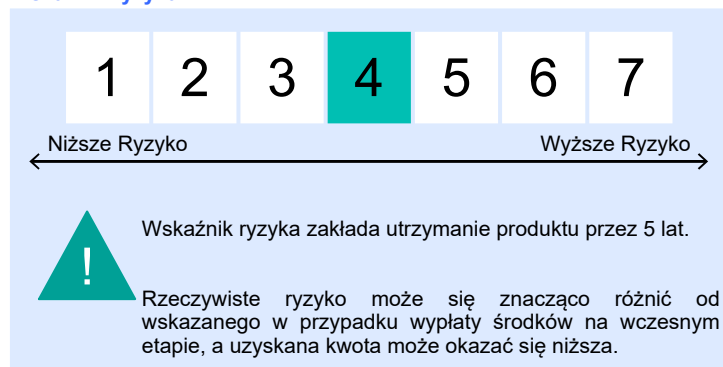
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

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 kredytowe

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 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:

5 latach

Przykładowa inwestycja:

10,000 USD

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	4,430 USD	4,420 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55.70%	-15.07%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8,160 USD	7,910 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.40%	-4.58%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9,790 USD	11,070 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2.10%	2.05%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11,790 USD	12,890 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	17.90%	5.21%

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 wrześniem 2021 i wrześniem 2022.

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między lutym 2013 i lutym 2018.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między grudniem 2016 i grudniem 2021.

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 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 zabezpieczyłaby 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 utrzymajmy 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

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	749 USD	1,701 USD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.5%	3.0% 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 5.1% przed odliczeniem kosztów i 2.1% 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		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	5.75% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji.	Do 575 USD
Koszty wyjścia	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		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1.60% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	160 USD
Koszty transakcji	0.14% 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.	14 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	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: 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 rosnąć 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 1 ostatni rok oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FT1_LU2129689431_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FT1_LU2129689431_en.pdf.