

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

Subfundusz Franklin Elastycznego Dochodu

Kategoria A • ISIN: PLFRTMP00061 • *Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”)*

Fundusz zarządzany przez Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z Grupy Franklin Templeton

Strona internetowa: franklintempleton.pl

Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu: + 48 22 541 75 88

Komisja Nadzoru Finansowego jest odpowiedzialna za nadzór nad Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w związku z niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Ten produkt PRIIP jest dopuszczony do sprzedaży w Polsce.

Data utworzenia dokumentu KID: 21.02.2024

Co to za produkt?

Typ

Produktem jest jednostka uczestnictwa Kategorii A Subfunduszu Franklin Elastycznego Dochodu, który jest częścią Franklin Templeton Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), funduszu inwestycyjnego otwartego, podlegającego postanowieniom ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.), w związku z czym Fundusz prowadzi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe.

Okres

Fundusz nie ma ustalonego terminu zapadalności. Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) zarządzające Funduszem jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania i likwidacji Funduszu jedynie w przypadkach określonych w Statucie Funduszu.

Cele

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym subfunduszu Franklin Elastycznego Dochodu (zwanego dalej „Subfunduszem”) jest generowanie długoterminowego wzrostu wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Subfunduszu.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 50% wartości swoich aktywów netto w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie, jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie, przy czym:

1) do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez skarb państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki polskiego samorządu lokalnego lub przedsiębiorstwa mające siedziby w Polsce oraz jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez podmioty mające siedziby w Polsce;

2) do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez rządy obcych państw, zagraniczne instytucje powiązane z rządami, instytucje ponadnarodowe lub emitentów korporacyjnych mających siedziby poza Polską oraz jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez rządy obcych państw, organizacje zagraniczne i podmioty zagraniczne.

Subfundusz może inwestować swoje aktywa w lokaty oraz instrumenty rynku pieniężnego.

Zespół inwestycyjny podejmuje decyzje inwestycyjne bazując na założeniu maksymalizacji wartości aktywów Subfunduszu na przestrzeni średniego lub długiego horyzontu inwestycyjnego, w oparciu o wyniki analiz fundamentalnych i wewnętrznych badań.

Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Subfunduszu i są reinwestowane.

Obsługa zleceń subskrypcji i umorzenia

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora. Zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny. Zawieszenie możliwości odkupywania jednostek uczestnictwa wynikać może wyłącznie z nadzwyczajnych okoliczności, określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz może zainteresować inwestorów, którzy liczą na maksymalizację zwrotów z inwestycji poprzez kombinację dochodu i wzrostu wartości kapitału dzięki ekspozycji na szerokie spektrum dłużnych papierów wartościowych i funduszy inwestycyjnych, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe (co najmniej 50% aktywów subfunduszu) oraz są skłonni utrzymać inwestycję w średniej lub długiej perspektywie przez co najmniej 3-5 lat. Fundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy mają odpowiednią wiedzę i/lub doświadczenie na rynkach finansowych, a zatem rozumieją, że mogą nie odzyskać całej kwoty zainwestowanej w Fundusz.

Depozytariusz

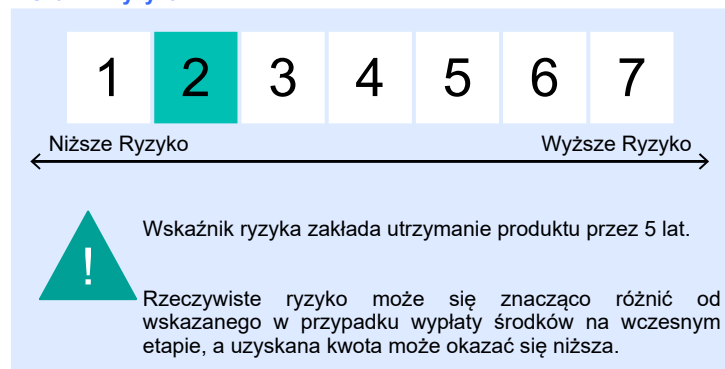
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Dalsze informacje

Proszę zapoznać się z częścią "Inne istotne informacje" poniżej.

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.

Aktywa funduszu generalnie są stabilne, ale sporadycznie mogą notować wzmożoną zmienność, przede wszystkim pod wpływem zmian stóp procentowych lub wahań na rynku obligacji.

Ten produkt sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co oznacza niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Pozostałe czynniki ryzyka istotne dla PRIIP i nie uwzględnione w zbiorczym wskaźniku ryzyka

- ryzyko związane z instrumentami pochodnymi

Więcej informacji można znaleźć w prospekcie.

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 (niekorzystny, umiarkowany i korzystny) obrazują najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości zachowanie rynków może być zupełnie inne.

Zalecany okres utrzymywania:

Przykładowa inwestycja:

5 latach

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	37,040 PLN	34,890 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25.92%	-6.94%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41,600 PLN	46,650 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16.80%	-1.38%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51,790 PLN	58,420 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.58%	3.16%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59,790 PLN	61,610 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	19.58%	4.26%

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

Scenariusz niekorzystny: taki scenariusz wystąpił dla inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego benchmarku w okresie od październik 2017 do październik 2022.

Scenariusz umiarkowany: taki scenariusz wystąpił dla inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego benchmarku w okresie od lutego 2015 do lutego 2020.

Scenariusz korzystny: taki scenariusz wystąpił dla inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego benchmarku w okresie od stycznia 2016 do stycznia 2021.

Co się stanie, jeśli Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Funduszem zarządza Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ale aktywa są przechowywane przez depozytariusza poza Towarzystwem. Bank Handlowy w Warszawie S.A., jako depozytariusz Funduszu, jest odpowiedzialny wobec Funduszu za utratę aktywów pozostających w pieczy depozytariusza lub podmiotu, któremu depozytariusz powierzył wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania aktywów funduszu. Depozyty pieniężne w bankach krajowych objęte są ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Poza opisanymi powyżej mechanizmami ochronnymi, 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 potrącane 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
- PLN 50,000 jest inwestowane

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

Łączne koszty	464 PLN	2,677 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0.9%	0.9% 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 3.2% 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	Nie pobieramy opłaty za otwarcie inwestycji.	0 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	0.91% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	455 PLN
Koszty transakcji	0.02% wartości inwestycji rocznie. To szacunkowe koszty związane z kupnem i sprzedażą inwestycji bazowych dla tego produktu. Rzeczywista kwota będzie zależać od ilości kupowanych i sprzedawanych instrumentów.	9 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	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

Spółka zarządzająca umarza jednostki uczestnictwa dowolnego Funduszu po cenie umorzenia obowiązującej danego dnia obrotów.

Transakcje umorzenia jednostek uczestnictwa danego Funduszu są realizowane w momencie wyceny w danym dniu obrotów. Cena ustalana jest na podstawie wartości aktywów netto na jednostkę każdej klasy określonej w momencie wyceny. Zlecenia umorzenia otrzymane po terminie składania zleceń będą traktowane jako otrzymane przed kolejnym terminem składania zleceń, chyba, że Spółka zarządzająca określi inne zasady.

Więcej informacji na temat wszelkich kosztów i opłat związanych ze sprzedażą jednostek uczestnictwa można uzyskać od sprzedawcy, doradcy finansowego lub dystrybutora.

Jak mogę złożyć skargę?

Aby otrzymać procedury związane z obsługą reklamacji lub złożyć reklamację dotyczącą Funduszu, działalności Towarzystwa lub osoby doradzającej inwestycję w Fundusz lub sprzedającej Fundusz, należy wejść na stronę internetową www.franklintempleton.pl, skontaktować się z Towarzystwem pod adresem Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa, Polska lub przesłać wiadomość e-mail do działu obsługi klienta: reklamacje@franklintempleton.pl

Inne istotne informacje

Egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych subfunduszu Franklin Elastycznego Dochodu udostępnia się bezpłatnie, w języku polskim na stronie internetowej <https://www.franklintempleton.pl/> lub można je uzyskać bezpłatnie w siedzibie Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa lub u dystrybutora.

Dane o wynikach osiągniętych w przeszłości za 2 ostatnie lata oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_PLFRTMP00061_pl.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_PLFRTMP00061_pl.pdf.