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 Technology Fund

Klasa N (acc) PLN-H1 • ISIN LU1992946449 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Spółka zarządzająca (oraz Twórca): Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS"), wchodząca w skład grupy spółek 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 jest dopuszczony do sprzedaży w Luksemburgu.

Data utworzenia dokumentu KID: 12/02/2025

Co to za produkt?

Typ

Produkt jest klasą tytułów uczestnictwa subfunduszu Franklin Technology 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 jest sklasyfikowany jako tzw. „fundusz art. 8" na mocy rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR") i dąży do zwiększania wartości swoich inwestycji w średnim i długim okresie.

Polityka inwestycyjna

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

• kapitałowe papiery wartościowe emitowane przez dowolnej wielkości spółki technologiczne z różnych krajów z całego świata

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

• dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw

• papiery wartościowe emitowane przez spółki prywatne i prywatne inwestycje w akcje publiczne (do 10% aktywów) oraz akwizycyjne spółki specjalnego przeznaczenia (do 5% aktywów)

Spółki, w które Fundusz inwestuje, mogą pochodzić z różnorodnych sektorów, takich jak komputery, sprzęt, telekomunikacja, elektronika, media i usługi informacyjne oraz instrumenty precyzyjne, które zgodnie z oczekiwaniami powinny czerpać korzyści z rozwoju, postępów oraz zastosowania technologii oraz usług i sprzętu komunikacyjnego.

Zespół inwestycyjny ocenia indywidualnie każdą spółkę, uwzględniając takie czynniki, jak jakość zarządzania i perspektywy wzrostu.

Benchmarkiem Funduszu jest MSCI World Information Technology 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.

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 dowolnym Dniu Transakcyjnym (zgodnie z definicją zawartą w aktualnym prospekcie Funduszu).

Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz może zainteresować inwestorów, którzy liczą na wzrost wartości kapitału dzięki ekspozycji na kapitałowe papiery wartościowe spółek z sektora technologicznego 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

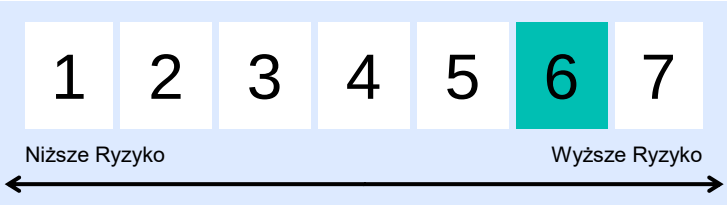
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

Dalsze informacje

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka zakłada utrzymanie produktu przez 5 rok/lata/lat.

Rzeczywiste ryzyko może się znacząco różnić od wskazanego w przypadku wypłaty środków na wczesnym etapie, a uzyskana kwota może okazać się niższa.

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 6 na 7, co oznacza prawie najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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.

Pozostałe czynniki ryzyka istotne dla produktu i nie uwzględnione w zbiorczym wskaźniku ryzyka:

• Ryzyko płynności

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 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	5 520 PLN	3 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88.96%	-39.69%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	25 690 PLN	44 920 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48.62%	-2.12%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 470 PLN	99 520 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	22.94%	14.76%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	86 640 PLN	199 120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	73.28%	31.83%

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

Scenariusz niekorzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopad 2021 i grudzień 2024.

Scenariusz umiarkowany:Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między maj 2017 i maj 2022.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między luty 2016 i luty 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, ale aktywa Funduszu są przechowywane przez depozytariusza poza FTIS. J.P. Morgan SE — oddział w Luksemburgu, jako wyznaczony 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 przypadku niewypłacalności depozytariusza lub jego przedstawicieli).

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 utrzymają 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	2 954 PLN	16 669 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5.9%	3.6% 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 18.4% przed odliczeniem kosztów i 14.8% 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 1 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	2.53% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	1 265 PLN
Koszty transakcji	0.38% 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.	189 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 rok/lata/lat

Ten Fundusz nie ma minimalnego wymaganego okresu utrzymania. Uważamy, że odpowiedni jest rekomendowany okres utrzymania sięgający 5 roku/lat, ponieważ Fundusz jest przeznaczony do inwestycji długoterminowych. 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 Franklin Templeton International Services, S.à r.l. 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 sprawozdań rocznych i półrocznych Franklin Templeton Investment Funds są udostępniane w języku angielskim oraz w niektórych wybranych językach na stronie internetowej www.ftidocuments.com i na krajowej stronie Franklin Templeton; można je także 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 FTIS lub znaleźć na stronie internetowej www.fundinfo.com lub www.franklintempleton.lu.

Dane o wynikach osiągniętych w przeszłości za 5 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1992946449_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1992946449_en.pdf