

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 Innovation Fund

Klasa N (acc) USD • ISIN LU2087696931 • 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: 04.03.2024

Co to za produkt?

Typ

Produkt jest klasą tytułów uczestnictwa subfunduszu Franklin Innovation 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 z różnych krajów z całego świata, które są liderami innowacji, wykorzystują nowe technologie i korzystają z nowych warunków w swoich branżach

Fundusz może inwestować w mniejszym zakresie w:

- instrumenty rynku pieniężnego, krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane przez rząd Stanów Zjednoczonych, papiery komercyjne o wysokim ratingu i/lub obligacje bankowe
- jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych i funduszy ETF (do 5% aktywów)

Portfel skoncentrowany na innowacjach może być skupiony przede wszystkim na takich sektorach, jak technologie informatyczne (w tym oprogramowanie i Internet), usługi komunikacyjne i ochrona zdrowia (w tym

biotechnologie). Zespół inwestycyjny koncentruje się na spółkach spełniających przyjęte kryteria zrównoważonego wzrostu stymulowanego przez innowacje. Znaczącą część aktywów portfela Funduszu mogą stanowić inwestycje w spółki zlokalizowane lub będące w obrocie na rynku w Stanach Zjednoczonych.

Benchmarkiem Funduszu jest indeks Russell 1000 Growth 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.

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 liczących na wzrost wartości kapitału dzięki inwestycjom w kapitałowe papiery wartościowe spółek, których potencjał wzrostowy może zyskać na dynamicznym rozwoju technologii i innowacji oraz skłonnych 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

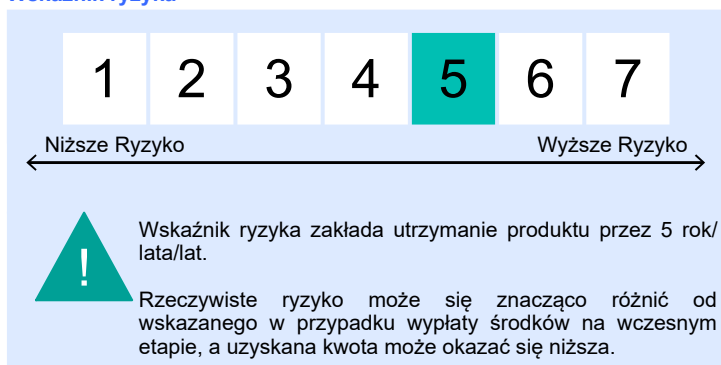
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

Dalsze informacje

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 5 na 7, co oznacza wysoką średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 koncentracji

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	1,120 USD	1,180 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88.80%	-34.78%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5,490 USD	7,290 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45.10%	-6.13%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10,960 USD	16,660 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	9.60%	10.75%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16,530 USD	30,130 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	65.30%	24.68%

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 listopada 2021 i grudnia 2023.

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między maja 2017 i maja 2022.

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

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach

Łączne koszty	559 USD	2,607 USD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5.6%	3.3% 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 14.0% przed odliczeniem kosztów i 10.7% 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	3.00% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji.	Do 300 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	2.55% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	255 USD
Koszty transakcji	0.04% 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.	4 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	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 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 3 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU2087696931_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU2087696931_en.pdf.