

# 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.



# FRANKLIN TEMPLETON

## Produkt

# Franklin Global Convertible Securities Fund

**Klasa A (acc) CHF-H1 • ISIN LU0727123407 • 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](http://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:** 30/06/2025

## Co to za produkt?

### Typ

Produkt jest klasą tytułów uczestnictwa subfunduszu Franklin Global Convertible Securities 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

Dążenie do maksymalizacji dochodu i wzrostu wartości kapitału (całkowitego zwrotu).

#### Polityka inwestycyjna

Fundusz inwestuje głównie w zamienne papiery wartościowe z całego świata. Część z tych inwestycji mogą stanowić instrumenty o ratingu niższym niż inwestycyjny lub instrumenty, którym nie przyznano żadnego ratingu.

Inwestycje te mogą obejmować instrumenty o nieterminowej obsłudze. Fundusz może w mniejszym zakresie inwestować w akcje i obligacje.

**Instrumenty pochodne i techniki inwestycyjne** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne do obniżania ryzyka (zabezpieczenia) i kosztów, a także do generowania dodatkowego dochodu lub wzrostu.

**Kategoria według rozporządzenia SFDR** Artykuł 6 (fundusze, które nie promują aspektów środowiskowych i/lub społecznych ani nie mają celu dotyczącego zrównoważonego inwestowania zgodnie z przepisami Unii Europejskiej).

**Waluta bazowa** Dolar amerykański (USD).

**Benchmark (benchmarki)** FTSE Global Focus Convertible Index. Wykorzystywane wyłącznie do porównywania wyników.

Fundusz jest aktywnie zarządzany, a jego portfel może znacząco różnić się od portfela benchmarku (benchmarków).

#### Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa

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

Dla tej klasy akcji zarządzający zamierza zastosować zabezpieczenie NAV „(Hedged)”, które ma na celu zminimalizowanie wahań między walutą bazową funduszu a walutą klasy akcji.

### Kupno i sprzedaż akcji

Tytuły uczestnictwa można standardowo kupować lub sprzedawać w każdym dniu, w którym odbywa się sesja giełdowa na Nowojorskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (NYSE).

#### Docelowy inwestor indywidualny

Inwestorzy rozumiejący ryzyko, na jakie Fundusz ma ekspozycję oraz planujący inwestycje na okres co najmniej 3 lat. Fundusz może być atrakcyjny dla inwestorów:

- poszukujących połączenia dochodu i wzrostu wartości inwestycji
- zainteresowanych ekspozycją na światowe obligacje zamienne stanowiącą część zdywersyfikowanego portfela
- preferujących średni poziom ryzyka i akceptujących umiarkowane krótkoterminowe zmiany cen tytułów uczestnictwa

**Dostępność produktu** Fundusz jest dostępny dla wszystkich inwestorów mających co najmniej podstawową wiedzę inwestycyjną, za pośrednictwem szerokiego wachlarza kanałów dystrybucji, niezależnie od potrzeby skorzystania z doradztwa inwestycyjnego.

## Glosariusz terminów

### zamienne papiery wartościowe, rating niższy niż inwestycyjny:

Obligacje oferujące opcjonalną lub obowiązkową spłatę kapitału w postaci środków pieniężnych lub akcji. Obligacje zamienne o ratingu niższym niż inwestycyjny zwykle oferują wyższe oprocentowanie, ale jednocześnie są postrzegane jako instrumenty, w przypadku których terminowa obsługa wszystkich przewidzianych płatności jest mniej prawdopodobna.

**instrumenty pochodne:** Instrumenty finansowe, których wartość jest powiązana ze stopą procentową lub stopami procentowymi, indeksem lub indeksami, cenami akcji lub innymi wartościami.

### Depozytariusz

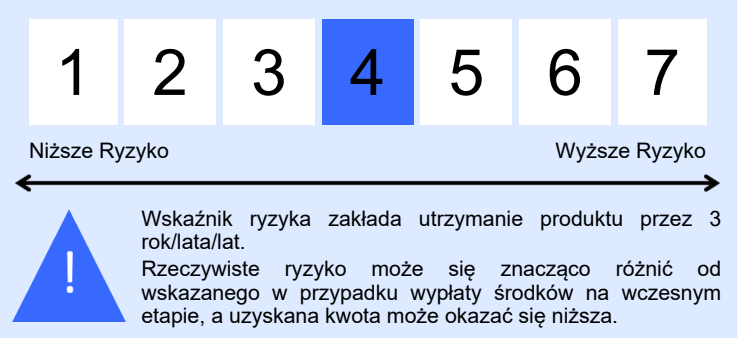
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

### 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 4 na 7, co oznacza średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 zamiennych papierów wartościowych
- 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: 3 lata  
Przykładowa inwestycja: 10000 CHF

| Scenariusze     | Zwroty                                                                                                                    | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Minimum         | Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków. | -                                                 | -                                                   |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 800 CHF                                           | 3 740 CHF                                           |
| Warunki skrajne | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | -92.00%                                           | -27.95%                                             |
| Niekorzystny    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 7 330 CHF                                         | 7 680 CHF                                           |
| Niekorzystny    | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | -26.70%                                           | -8.42%                                              |
| Umiarkowany     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 9 940 CHF                                         | 11 150 CHF                                          |
| Umiarkowany     | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | -0.60%                                            | 3.70%                                               |
| Korzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 14 540 CHF                                        | 15 370 CHF                                          |
| Korzystny       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | 45.40%                                            | 15.40%                                              |

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

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

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między luty 2017 i luty 2020.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październik 2018 i październik 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 utrzymując Państwo zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu). Dla pozostałych okresów utrzymania inwestycji, założyliśmy, że produkt będzie osiągał wyniki takie, jak w scenariuszu umiarkowanym

• CHF 10 000 jest inwestowane  
**Koszty z upływem czasu**

|                                       | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Łączne koszty</b>                  | 735 CHF                                           | 1 226 CHF                                           |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b> | 7.4%                                              | 3.7% 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 7.4% przed odliczeniem kosztów i 3.7% 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                               | Opis                                                                                                                                                                                                             | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | 5.75% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji.                                                                                                                                                          | Do 575 CHF                                        |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za zamknięcie inwestycji w ten produkt, ale taka opłata może być pobierana przez osobę sprzedającą ten produkt.                                                                             | 0 CHF                                             |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                                     | Opis                                                                                                                                                                                                             | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 1.54% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.                                                                       | 154 CHF                                           |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | 0.06% 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. | 6 CHF                                             |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                       | Opis                                                                                                                                                                                                             | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
| <b>Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>                            | Żadna opłata za wyniki nie jest pobierana w przypadku tego produktu.                                                                                                                                             | 0 CHF                                             |

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

**Zalecany czas utrzymania inwestycji: 3 rok/lata/lat**

Ten Fundusz nie ma minimalnego wymaganego okresu utrzymania. Uważamy, że odpowiedni jest rekomendowany okres utrzymania sięgający 3 roku/lat, ponieważ Fundusz jest przeznaczony do inwestycji średnioterminowych. 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 zwrócić na stronę internetową [www.franklintempleton.lu](http://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: [service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com](mailto:service.Lux.franklintempleton@fisglobal.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](http://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](http://www.fundinfo.com) lub [www.franklintempleton.lu](http://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/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU0727123407\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0727123407_en.pdf)
- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0727123407\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0727123407_en.pdf)