

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 Diversified Balanced Fund

Klasa A (acc) EUR • ISIN LU1147470170 • 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 Diversified Balanced 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 unijnego rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”) i dąży do osiągania dochodów, a także zwiększania wartości swoich inwestycji w długim okresie, planując średnioroczną stopę zwrotu w wysokości 3,5% (po potrąceniu opłat) więcej niż w przypadku referencyjnej wysokości oprocentowania depozytów i kredytów na rynku międzybankowym strefy euro (EURIBOR) w okresie trzech kolejnych lat. Fundusz dąży do osiągnięcia założonego celu przy utrzymaniu wahań (zmienności) ceny akcji Funduszu między 5% a 8% w skali rocznej. Nie ma żadnej gwarancji, że Fundusz faktycznie osiągnie przyjęty docelowy poziom stopy zwrotu ani że uda mu się pozostać w docelowym zakresie zmienności.

Polityka inwestycyjna

Fundusz może inwestować do 75% swoich aktywów w kapitałowe i powiązane z kapitałem papiery wartościowe z dowolnego kraju lub od dowolnego emitenta, bezpośrednio lub pośrednio, między innymi poprzez instrumenty pochodne i/lub fundusze inwestycyjne. Dodatkowo Fundusz może inwestować bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe z dowolnego kraju lub od dowolnego emitenta (w tym papiery wartościowe o niskim ratingu lub ratingu nieinwestycyjnym, dłużne papiery wartościowe o nieterminowej obsłudze lub zagrożone, zamienne papiery wartościowe i/lub do 5% aktywów Funduszu w warunkowe zamienne papiery wartościowe) lub pośrednio, między innymi za pośrednictwem instrumentów pochodnych i funduszy inwestycyjnych.

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w produkty strukturyzowane i instrumenty typu exchange-traded notes (ETN) i pośrednio (poprzez fundusze inwestycyjne, fundusze ETF, instrumenty pochodne lub produkty strukturyzowane) do 10% aktywów w inne kategorie aktywów, takie jak towary i surowce, nieruchomości, aktywa infrastrukturalne i prawa do emisji dwutlenku węgla będące przedmiotem obrotu w unijnym systemie handlu uprawnieniami do emisji (EU ETS).

Inwestycje w fundusze inwestycyjne, w które Fundusz może inwestować, są ograniczone do 10% aktywów Funduszu.

Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne do celów zabezpieczenia, do efektywnego zarządzania portfelem i/lub w celach inwestycyjnych.

Fundusz może utrzymywać spore pozycje lokat bankowych, instrumentów rynku pieniężnego lub funduszy rynku pieniężnego w związku z wykorzystaniem instrumentów pochodnych lub w celu osiągnięcia celów inwestycyjnych i zabezpieczenia kapitału.

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 stopa EURIBOR 3M + 3,5%. Benchmark został wybrany, ponieważ docelowa stopa zwrotu z Funduszu ma przewyższyć stopę zwrotu benchmarku. Choć Zarządzający inwestycjami korzysta z benchmarku jako odniesienia na potrzeby mierzenia wyników, Fundusz nie jest zobowiązany do utrzymywania jakichkolwiek pozycji reprezentowanych w benchmarku i może inwestować nawet do 100% swoich aktywów netto poza benchmarkiem.

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, którzy liczą na wzrost wartości kapitału i dochodu przy umiarkowanej zmienności dzięki ekspozycji na akcje (do 75%), dłużne papiery wartościowe oraz środki pieniężne z całego świata, jak również instrumenty pochodne, oraz są skłonni utrzymać inwestycję w średniej lub długiej perspektywie przez 3-5 lat. Fundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy mają pewną wiedzę i/lub doświadczenie na rynkach finansowych, a zatem rozumieją, że mogą nie odzyskać całej kwoty zainwestowanej w Fundusz.

Depozytariusz

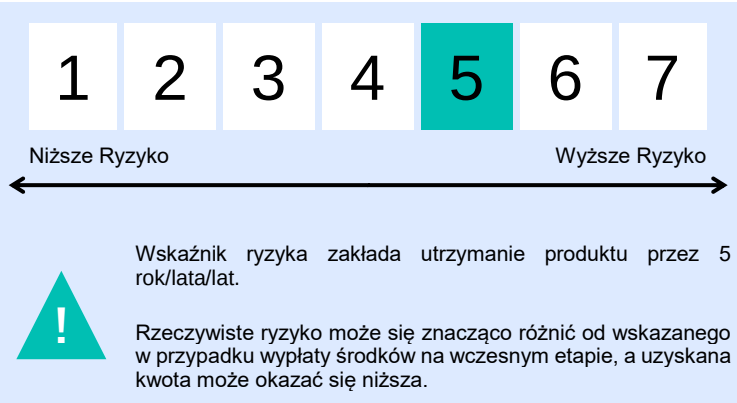
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

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 instrumentów pochodnych
- 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 (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
10 000 EUR
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	3 650 EUR	5 680 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63.50%	-10.70%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 330 EUR	8 050 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16.70%	-4.25%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 520 EUR	10 230 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4.80%	0.46%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 080 EUR	11 860 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	10.80%	3.47%

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 marzec 2015 do marzec 2020. Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między marzec 2016 i marzec 2021. Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między listopad 2019 i listopad 2024.

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
- EUR 10 000 jest inwestowane

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	763 EUR	1 667 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7.6%	3.1% 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 3.6% przed odliczeniem kosztów i 0.5% 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	5.75% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji.	Do 575 EUR
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za zamknięcie inwestycji w ten produkt, ale taka opłata może być pobierana przez osobę sprzedającą ten produkt.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1.64% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	164 EUR
Koszty transakcji	0.24% 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.	24 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Żadna opłata za wyniki nie jest pobierana w przypadku tego produktu.	0 EUR

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 10 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1147470170_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1147470170_en.pdf