# 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 Global Multi-Asset Income Fund

**Klasa A (Mdis) EUR • ISIN LU1309513767 •** 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 Global Multi-Asset Income 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 realizujący aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną 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 generowania dochodu i zwiększania wartości swoich inwestycji w średnim i długim horyzoncie czasowym, inwestując w szerokie spektrum kategorii aktywów i regionów geograficznych, aby wspierać stabilny poziom dystrybucji rocznej, z której co najmniej 50% generuje dochód z portfela.

**Polityka inwestycyjna**

Fundusz dąży do zarządzania portfelem w sposób utrzymujący jego zmienność na poziomie odpowiadającym połowie zmienności na światowych rynkach akcji, jednak osiągnięcie tego celu przez Fundusz nie jest gwarantowane.

Fundusz inwestuje na całym świecie w (i) kapitałowe papiery wartościowe emitowane przez dowolnej wielkości spółki będące przedmiotem fuzji, likwidacji lub innych dużych transakcji kapitałowych oraz (ii) dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu (w tym o niższym ratingu, takie jak papiery wartościowe o ratingu nieinwestycyjnym oraz papiery wartościowe emitentów niezdolnych do terminowej obsługi swych zobowiązań) emitowane przez rządy, jednostki rządowe i przedsiębiorstwa.

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w (i) alternatywne aktywa inwestycyjne (takie jak surowce lub nieruchomości) pośrednio poprzez odpowiednie instrumenty pochodne, (ii) produkty strukturyzowane oraz (iii) do 10% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych do 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.

**Benchmarki:** MSCI All Country World Index (wykorzystywany na potrzeby mierzenia zmienności), 50% Bloomberg Multiverse (zabezpieczony przed zmianami kursu euro) + 50% MSCI All Country World Index (wykorzystywany na potrzeby porównania wyników). Benchmarki wykorzystywane są wyłącznie na potrzeby mierzenia zmienności oraz jako punkt odniesienia dla Inwestorów, z którym można porównać wyniki Funduszu. Fundusz nie jest zobowiązany do utrzymywania jakichkolwiek pozycji reprezentowanych w benchmarkach i może inwestować nawet do 100% swoich aktywów netto poza benchmarkami.

**Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa**

W przypadku dywidendowych klas tytułów uczestnictwa omawianych w niniejszym dokumencie, dochód z dywidend jest wypłacany inwestorom.

**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 maksymalizację zwrotów z inwestycji poprzez kombinację dochodu i wzrostu wartości kapitału dzięki ekspozycji na szerokie spektrum kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych z całego świata, jak również na instrumenty pochodne, oraz są skłonni utrzymać inwestycję w średniej lub długiej perspektywie przez co najmniej 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

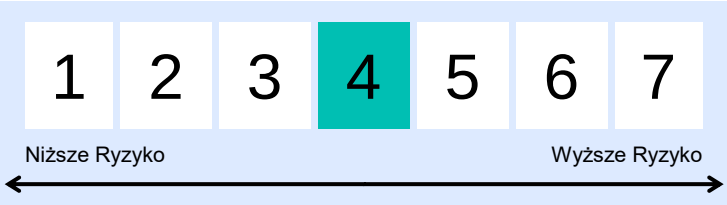
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

### Dalsze informacje

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Wskaźnik ryzyka**




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 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 kredytowe

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) ilustrują najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu na przestrzeni 10 ostatnich lat. W przyszłości zachowania rynków mogą być całkowicie odmienne.

**Zalecany okres utrzymywania:** **5 latach**

**Przykładowa inwestycja:** **10 000 EUR**

| Scenariusze | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 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 | 3 790 EUR | 5 500 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -62.10% | -11.27% |
| **Niekorzystny** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8 080 EUR | 7 870 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19.20% | -4.68% |
| **Umiarkowany** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 490 EUR | 9 950 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5.10% | -0.10% |
| **Korzystny** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 11 040 EUR | 11 440 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10.40% | 2.73% |

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

Scenariusz niekorzystny: taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji w okresie od marzec 2015 do marzec 2020.

Scenariusz umiarkowany: taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji w okresie od kwiecień 2016 do kwiecień 2021.

Scenariusz korzystny: taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji w okresie od grudzień 2018 do grudzień 2023.

## 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** | 778 EUR | 1 711 EUR |
| **Wpływ kosztów w skali roku (*)** | 7.8% | 3.2% 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 3.1% przed odliczeniem kosztów i -0.1% 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** | 1.76% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku. | 176 EUR |
| **Koszty transakcji** | 0.27% 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. | 27 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 9 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1309513767_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1309513767_en.pdf