

## 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 NextStep Conservative Fund

**Klasa A (acc) PLN-H1 • ISIN LU1350353279 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)**

**Spółka zarządzająca:** Franklin Templeton International Services S.à r.l., wchodząca w skład grupy 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 PRIIP jest dopuszczony do sprzedaży w Luksemburgu.

**Data utworzenia dokumentu KID:** 30.05.2023

## Co to za produkt?

### Typ

Produkt wchodzi w skład subfunduszu Franklin NextStep Conservative 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 dąży do osiągnięcia najwyższego poziomu całkowitego zwrotu z inwestycji poprzez generowanie wzrostu wartości inwestycji i dochodu w długim horyzoncie czasowym.

#### Polityka inwestycyjna

Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną i inwestuje głównie w jednostki funduszy powierniczych zapewniających ekspozycję na kapitałowe papiery wartościowe i dłużne papiery wartościowe dowolnej jakości (w tym papiery wartościowe o niższej jakości, takie jak papiery wartościowe bez ratingu albo o ratingu niższym niż inwestycyjny) emitowane przez rządy i przedsiębiorstwa dowolnej wielkości i z dowolnych krajów, w tym z rynków wschodzących.

Chociaż Fundusz będzie dążył do utrzymania ekspozycji w przedziale od 10% do 30% na akcje i powiązane z kapitałem papiery wartościowe i od 70% do 90% na dłużne papiery wartościowe, ta alokacja aktywów może ulegać zmianie w oparciu o warunki rynkowe i strategiczne oraz taktyczne cele alokacji aktywów obrane przez zarządzającego inwestycjami.

Fundusz może pośrednio (poprzez jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych) posiadać również ograniczoną ekspozycję na papiery wartościowe, których emitenci nie wywiązują się ze zobowiązań, zamienne papiery wartościowe i papiery wartościowe przedsiębiorstw, które przechodzą albo będą przechodzić proces reorganizacji, restrukturyzacji finansowej albo upadłości.

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 benchmark mieszany złożony w 75% z indeksu Bloomberg Multiverse Index (zabezpieczonego hedgingiem przed zmianami kursu USD) oraz w 25% z indeksu MSCI ACWI. Benchmark wykorzystywany jest wyłącznie jako punkt odniesienia dla Inwestorów umożliwiając 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 każdym dniu roboczym w Luksemburgu.

#### Docelowy Inwestor indywidualny

Fundusz może zainteresować inwestorów, którzy liczą na maksymalizację zwrotów z inwestycji poprzez kombinację wzrostu wartości kapitału i dochodu dzięki pośredniej ekspozycji na akcje (od 10% do 30%) oraz dłużne papiery wartościowe (od 70% do 90%) z całego świata objętej poprzez inne fundusze inwestycyjne 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

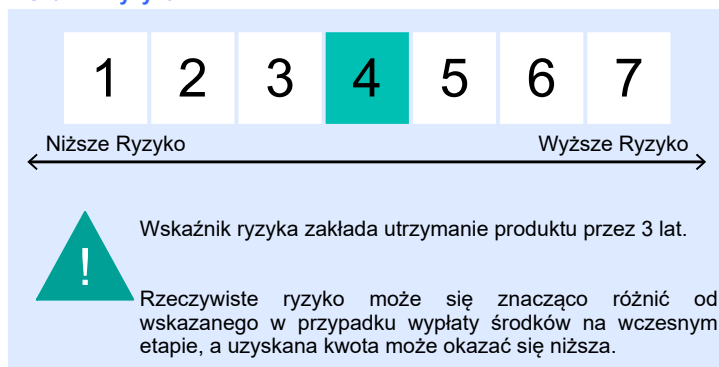
J.P. Morgan SE, oddział w Luksemburgu.

#### Dalsze informacje

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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. W związku z charakterystyką inwestycji Funduszu, wyniki Funduszu mogą wykazywać wahania w dłuższej perspektywie czasowej.

**Należy mieć świadomość ryzyka walutowego.** Środki będą wypłacane w innej walucie, zatem ostatecznie uzyskany zwrot będzie zależał od kursu wymiany tych dwóch walut. Wskaźnik przedstawiony powyżej nie uwzględnia tego ryzyka.

Inne ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym 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 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: |                                                                                                                           | 3 latach                                          |                                                     |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Przykładowa inwestycja:      |                                                                                                                           | 50,000 PLN                                        |                                                     |
|                              |                                                                                                                           | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 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                                                                          | 32,460 PLN                                        | 35,730 PLN                                          |
|                              | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | -35.08%                                           | -10.60%                                             |
| Niekorzystny                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 39,650 PLN                                        | 40,310 PLN                                          |
|                              | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | -20.70%                                           | -6.93%                                              |
| Umiarkowany                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 49,030 PLN                                        | 51,930 PLN                                          |
|                              | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | -1.94%                                            | 1.27%                                               |
| Korzystny                    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                          | 53,390 PLN                                        | 58,630 PLN                                          |
|                              | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                               | 6.78%                                             | 5.45%                                               |

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 września 2021 i grudnia 2022.

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między stycznia 2017 i stycznia 2020.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji wykorzystującej poziom referencyjny wskazany w prospekcie między sierpnia 2013 i sierpnia 2016.

## 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. Aktywa Funduszu są przechowywane osobno przez ustanowionego depozytariusza Funduszu, tj. luksemburski oddział J.P. Morgan SE. 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 razie niewypłacalności depozytariusza lub jego delegatów).

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
- PLN 50,000 jest inwestowane

|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Łączne koszty                  | 3,795 PLN                                         | 6,165 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7.6%                                              | 3.9% 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 5.2% przed odliczeniem kosztów i 1.3% 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 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | 5.75% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji.                                                                                                                                                          | Do 2,875 PLN                                    |
| <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 PLN                                           |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                                     |                                                                                                                                                                                                                  |                                                 |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 1.60% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.                                                                       | 800 PLN                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | 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. | 120 PLN                                         |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                       |                                                                                                                                                                                                                  |                                                 |
| <b>Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>                            | 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: 3 lat

Ten Produkt nie ma minimalnego wymaganego okresu utrzymania; w obliczeniach przyjęto okres 3 lat, ponieważ fundusz przeznaczony jest 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 zgłosić skargę?

Aby otrzymać procedury związane z obsługą skarg lub zgłosić skargę dotyczącą Funduszu, działalności FTIS lub osoby doradzającej inwestycję w Fundusz lub sprzedającej Fundusz, należy zająć na stronę internetową [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu), skontaktować się z FTIS pod adresem: 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg (Luksemburg) lub przesłać wiadomość e-mail do działu obsługi klienta: [lucs@franklintempleton.com](mailto: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 funduszy Franklin Templeton Investment Funds w języku angielskim, francuskim, niemieckim, włoskim, polskim i hiszpańskim oraz egzemplarze ostatnich sprawozdań rocznych i półrocznych w języku angielskim, francuskim, niemieckim, włoskim, polskim i hiszpańskim są udostępniane na stronie internetowej [www.franklintempleton.com](http://www.franklintempleton.com) i na lokalnej stronie internetowej Franklin Templeton oraz można je uzyskać bezpłatnie w placówce FTIS 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 6 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_LU1350353279\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1350353279_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_FTI\\_LU1350353279\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1350353279_en.pdf).