

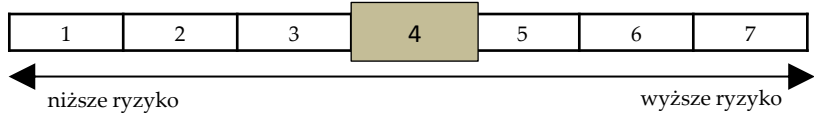
Franklin Zrównoważony

listopad 2025 (dane na dzień 28.11.2025)



Profil inwestora

Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które liczą na maksymalizację zwrotów z inwestycji poprzez kombinację dochodu i wzrostu wartości kapitału dzięki ekspozycji na szerokie spektrum kapitałowych papierów wartościowych, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego oraz są skłonni utrzymać inwestycję w długiej perspektywie przez co najmniej 5 lat. Fundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy mają odpowiednią wiedzę i/lub doświadczenie na rynkach finansowych, a zatem rozumieją, że mogą nie odzyskać całej kwoty zainwestowanej w Fundusz.



Strategia subfunduszu

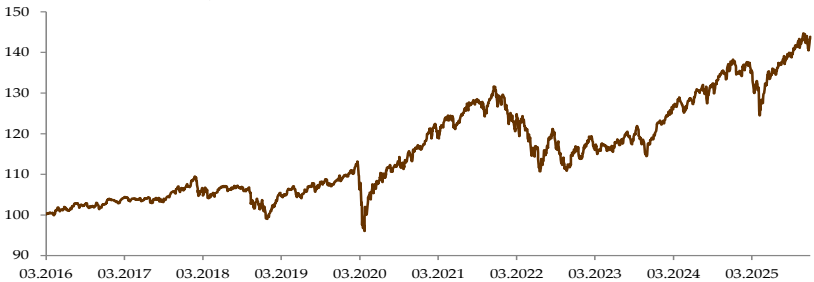
Celem Subfunduszu jest osiąganie średniorocznej stopy zwrotu o co najmniej 5 punktów procentowych przewyższającej stopę WIBOR 3M (przed naliczeniem wynagrodzenia spółki zarządzającej aktywami przysługującego z tytułu zarządzania Subfunduszem) w okresach kolejnych pięciu lat przy założeniu co najmniej pięcioletniego okresu inwestycji.

Subfundusz inwestuje w określone aktywa w proporcjach zależnych od oceny perspektyw rynkowych zgodnie z następującymi regułami dywersyfikacji inwestycji:

- kapitałowe papiery wartościowe — od 0% do 100% wartości aktywów netto Subfunduszu;
- dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego — od 0% do 100% wartości aktywów netto Subfunduszu;
- lokaty — od 0% do 50% wartości aktywów netto Subfunduszu;
- jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa — od 0% do 100% wartości aktywów netto Subfunduszu.

Zespół inwestycyjny podejmuje decyzje inwestycyjne bazując na założeniu maksymalizacji wartości aktywów Subfunduszu na przestrzeni długiego horyzontu inwestycyjnego.

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki skumulowane

	1 m-c	3 m-ce	6 m-cy	1 rok	2 lata
Subfundusz	-0,43%	3,26%	7,00%	4,68%	20,89%
Benchmark	-	-	-	-	-
	3 lata	4 lata	5 lat	w 2025 roku	
Subfundusz	23,81%	12,04%	23,62%	19,45%	
Benchmark	-	-	-	-	

Wyniki w latach kalendarzowych

	2015	2016	2017	2018	2019
Subfundusz	-	-	3,10%	-6,80%	10,00%
Benchmark	-	-	-	-	-
	2020	2021	2022	2023	2024
Subfundusz	8,00%	9,30%	-11,90%	8,20%	9,30%
Benchmark	-	-	-	-	-

Dane podstawowe

Początek działalności:	03.02.2016
Zarządzający:	Bartłomiej Cendecki
Typ subfunduszu:	mieszany, rynku globalnego, zmiennej alokacji
Udział akcji w portfelu subfunduszu:	0-100%
Benchmark:	brak
Minimalny zalecany okres inwestycji:	5 lat
Wartość aktywów:	43 mln PLN
Wartość j.u.:	143,91 PLN
Oплата za zarządzanie:	1,5%
Maksymalna opłata dystrybucyjna:	3,5%
Minimalna pierwsza wpłata:	1 000 PLN

Bank Depozytariusz:	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
Agent Transferowy:	ProService Finteco Sp. z o.o.
Infolinia dla klientów:	(+48) 22 338 91 14
Przyjmowanie zleceń tel.:	-
Nr rachunku subfunduszu:	68 1030 1508 0000 0005 0601 6029

Statystyka portfela

Duration	0,4	Ekspozycja walutowa
		PLN 17,2%
		Inne 82,8%

dane na dzień 30.09.2025

Największe pozycje	udział w portfelu
Franklin Diversified	19,19%
Dynamic Fund - I (acc)	
iShares Core S&P 500	6,64%
UCITS ETF USD (Acc)	
FTIF Franklin U.S.	6,63%
Opportunities Fund - Y	
DB X-TRACKERS MSCI	6,15%
EUROPE INDEX UCITS ETF	
FRANKLIN S&P 500 PARIS	5,28%
ALIGNED CLIMATE UCITS	
FTGF CLEARBRIDGE US	5,02%
VALUE FUND PR EUR ACC	
FRANKLIN LIBERTYQ U.S.	3,93%
EQUITY UCITS ETF	
REPUBLIC OF POLAND	2,69%
GOVERNMENT BOND 5%	
UBS Irl ETF PLC - MSCI	2,57%
USA Value UCITS ETF	
WS0429	2,49%



Dobre Praktyki Informacyjne

Alokacje portfela subfunduszu

Alokacja instrumentów finansowych	udział w portfelu
Tytuły uczestnictwa	82,80%
Obligacje i bony skarbowe	13,40%
Środki pieniężne i SBB/BSB	3,80%

Zapaadalność	udział w portfelu
1-2 lata	3,00%
3-4 lata	2,80%
powyżej 5 lat	2,60%
do 1 roku	1,90%
2-3 lata	1,20%
4-5 lat	1,00%

Alokacja geograficzna	udział w portfelu
Polska	17,20%
Pozostałe	82,80%

Korzyści wynikające z inwestowania w jednostki uczestnictwa subfunduszu związane są z występowaniem ryzyk, w tym ryzyka nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji i wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. ryzyka operacyjnego, inflacji, płynności lokat, likwidacji funduszu oraz ryzyka związanego ze zmianami regulacji prawnych. Wśród ryzyk dotyczących polityki inwestycyjnej należy wyróżnić: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rozliczenia), ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty pochodne, ryzyko koncentracji, oraz utraty płynności. Dodatkowo w subfunduszach mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

W celu prawidłowej oceny ryzyka wynikającego z inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu należy zapoznać się z polityką inwestycyjną, pełnym opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora. Informacje te zawarte są w Prospekcie Informacyjnym Franklin Templeton FIO oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje i dostępne m.in. na stronie internetowej www.quercustfi.pl.

Niniejszy dokument jest informacją reklamową. Subfundusz w nim opisany jest subfunduszem Franklin Templeton FIO. Informacje o Franklin Templeton FIO oraz Subfunduszu, w tym szczegółowy opis polityki inwestycyjnej oraz czynników ryzyka, a także historyczne dane finansowe, zawarte są w Prospekcie Informacyjnym i Dokumencie zawierającym kluczowe informacje, dostępne w siedzibie Quercus TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.quercustfi.pl. Zaprezentowany w niniejszym dokumencie wskaźnik ryzyka funduszu został określony na podstawie metodologii stosowanej w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Quercus TFI S.A. ani Franklin Templeton FIO nie gwarantują realizacji założonych celów inwestycyjnych ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Franklin Templeton FIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów Subfunduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Podane wyniki są stopami zwrotu jednostek uczestnictwa kategorii B Subfunduszu we wskazanym okresie. Wyniki te nie uwzględniają podatku od dochodów kapitałowych oraz opłat związanych z nabyciem jednostek uczestnictwa. Podane stopy zwrotu są oparte na danych historycznych i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji każdego uczestnika zależy od dnia nabycia i dnia zbycia jednostek uczestnictwa oraz od pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku. Wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu oraz Tabela Opłat dostępne są na stronie internetowej www.quercustfi.pl. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny i nie stanowi oferty ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego. Podane informacje nie mogą być traktowane jako usługa doradztwa inwestycyjnego lub innego typu doradztwa, w tym świadczenia pomocy prawnej. Zamieszczone w niniejszym dokumencie informacje nie stanowią informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną ani rekomendacji inwestycyjnej w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE). Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy wnikliwie zapoznać się z Prospektem Informacyjnym oraz kosztami i opłatami związanymi z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa. Quercus TFI S.A. posiada zezwolenie na prowadzenie działalności udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego, będącą dla Quercus TFI S.A. organem nadzoru.