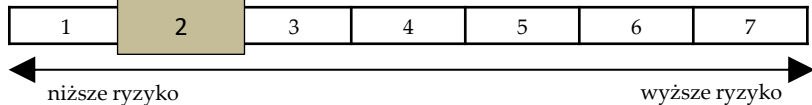


Franklin Elastycznego Dochodu

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 dłużnych papierów wartościowych i funduszy inwestycyjnych, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe (co najmniej 50% aktywów subfunduszu) oraz są skłonni utrzymać inwestycję w średniej lub długiej perspektywie przez co najmniej 3-5 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.

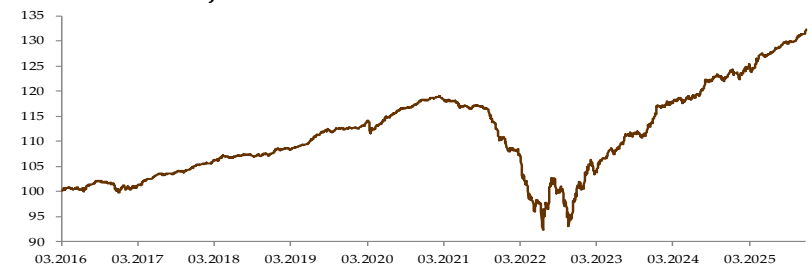


Strategia subfunduszu

Subfundusz inwestuje co najmniej 50% swoich aktywów według wartości aktywów netto w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie, jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lokujących co najmniej 50% swoich aktywów w dłużnych papierach wartościowych o stałym dochodzie, przy czym do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez skarż państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki polskiego samorządu lokalnego lub przedsiębiorstwa mające swoje siedziby w Polsce oraz jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez podmioty mające swoje siedziby w Polsce; do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez rządy obcych państw, instytucje powiązane z rządami obcych państw, instytucje ponadnarodowe lub emitentów korporacyjnych mających swoje siedziby poza Polską oraz jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez rządy obcych państw, organizacje zagraniczne i podmioty zagraniczne. Subfundusz może inwestować swoje aktywa w lokaty oraz instrumenty rynku pieniężnego.

Zespół inwestycyjny podejmuje decyzje inwestycyjne bazując na założeniu maksymalizacji wartości aktywów Subfunduszu na przestrzeni średniego lub długiego horyzontu inwestycyjnego, w oparciu o wyniki analiz fundamentalnych i wewnętrznych badań.

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki skumulowane

	1 m-c	3 m-ce	6 m-cy	1 rok	2 lata
Subfundusz	0,80%	2,05%	3,74%	6,58%	15,58%
Benchmark	-	-	-	-	-
	3 lata	4 lata	5 lat	w 2025 roku	
Subfundusz	31,51%	19,26%	11,89%	6,95%	
Benchmark	-	-	-	-	

Wyniki w latach kalendarzowych

	2015	2016	2017	2018	2019
Subfundusz	-	-	4,70%	3,00%	3,70%
Benchmark	-	-	-	-	-
	2020	2021	2022	2023	2024
Subfundusz	5,20%	-8,30%	-7,40%	16,40%	5,70%
Benchmark	-	-	-	-	-

Dane podstawowe

Początek działalności:	03.02.2016
Zarządzający:	Mariusz Zaród
Typ subfunduszu:	dłużny
Udział akcji w portfelu subfunduszu:	0%
Benchmark:	brak
Minimalny zalecany okres inwestycji:	5 lat
Wartość aktywów:	24 mln PLN
Wartość j.u.:	132,26 PLN
Oплата za zarządzanie:	1,2%
Maksymalna opłata dystrybucyjna:	2,0%
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.:	(+48) 22 338 91 15
Nr rachunku subfunduszu:	67 1030 1508 0000 0005 0601 7017

Statystyka portfela

Duration	3,8	Ekspozycja walutowa	
Liczba serii obligacji	21	PLN	100%

dane na dzień 30.09.2025

Największe pozycje	udział w portfelu
IZ0836	22,77%
FTIF Franklin European Corporate Bond Fund - Y	10,20%
PFR0927	8,37%
DS1033	6,46%
PS0730	5,23%
DS1035	4,41%
XS2902088314	3,65%
DS1034	3,50%
XS2770921315	3,39%
XS2586944147	3,08%



Dobre Praktyki Informacyjne

Alokacje portfela subfunduszu

Alokacja instrumentów finansowych	udział w portfele
Obligacje skarbowe i lokaty bankowe	61,20%
SBB/BSB	13,80%
Instrumenty dłużne emitowane przez banki	11,90%
Pozostałe instrumenty dłużne nieskarbowe	8,80%
Tytuły uczestnictwa	3,80%
Obligacje PFR/BGK	0,50%

Zapaadalność	udział w portfele
powyżej 5 lat	49,20%
4-5 lat	23,90%
do 1 roku	4,70%
1-2 lata	4,20%
2-3 lata	4,20%
3-4 lata	0,00%

Alokacja sektorowa	udział w portfele
Obligacje skarbowe	61,20%
Finanse	14,10%
Nieruchomości	5,70%
Ekspozycja na tytuły uczestnictwa	3,80%
Komunikacja	1,40%

Alokacja geograficzna	udział w portfele
Polska	96,20%
Pozostałe	3,80%

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 i nie jest subfunduszem rynku pieniężnego w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego. 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.