FRANKLIN TEMPLETON

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Subfundusz Franklin Elastycznego Dochodu

Franklin Templeton Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz")
Fundusz zarządzany przez Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z Grupy Franklin Templeton

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym subfunduszu Franklin Elastycznego Dochodu („Subfundusz") jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Subfunduszu.

Subfundusz inwestuje co najmniej 50% wartości aktywów netto w dłużne papiery wartościowe oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, które co najmniej 50% swoich aktywów lokują w dłużne papiery wartościowe, przy czym:

1) do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, polskie jednostki samorządu terytorialnego lub emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą w Polsce oraz w jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery Wartościowe emitowane przez podmioty z siedzibą w Polsce;

2) do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez rządy zagraniczne, instytucje związane z rządem lub organizacje ponadnarodowe lub emitentów korporacyjnych z siedzibą poza granicami Polski oraz w jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji zbiorowego inwestowania, które inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane przez rządy państw obcych, organizacji i podmiotów.

Subfundusz może lokować aktywa w depozyty oraz instrumenty rynku pieniężnego.

Zespół inwestycyjny będzie podejmował decyzje inwestycyjne na podstawie zasady maksymalizacji wartości aktywów Subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym bazując na analizie fundamentalnej oraz analizach wewnętrznych.

Subfundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy akceptują horyzont inwestycyjny nie krótszy niż 2 lata.

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora. Zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny. Zawieszenie możliwości odkupywania jednostek uczestnictwa wynikać może wyłącznie z nadzwyczajnych okoliczności, określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Subfunduszu i są reinwestowane.

Szczegółowe informacje na temat celów i polityki inwestycyjnej Subfunduszu można znaleźć w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu.

Glosariusz terminów

Dłużne papiery wartościowe: papiery wartościowe, inne niż instrumenty rynku pieniężnego: bony skarbowe, obligacje, weksle, listy zastawne oraz inne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu.

Wartość aktywów netto: wartość aktywów Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania Subfunduszu oraz o zobowiązania Funduszu, obciążające dany Subfundusz zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu.

Profil ryzyka i zysku

1	**2**	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko
Potencjalnie niższy zwrot

Wyższe ryzyko
Potencjalnie wyższy zwrot

Co oznacza wskaźnik i jakie są jego ograniczenia?

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria (wartość wskaźnika syntetycznego równa 1) nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniała się wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Ponieważ nie są dostępne wystarczające dane historyczne dla jednostek uczestnictwa Subfunduszu, zamiast nich zastosowano symulację opartą na reprezentatywnym modelu portfela lub odpowiednim benchmarku.

Dlaczego Subfundusz zalicza się do danej kategorii?

Subfundusz należy do kategorii 2, ponieważ inwestuje przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe (bezpośrednio i pośrednio). Tego typu papiery wartościowe w przeszłości charakteryzowały się umiarkowaną zmiennością cen. W związku z tym wyniki Subfunduszu mogą wykazywać niewielkie wahania.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe: związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z niezdolnością do zapłaty odsetek od zobowiązań.

Ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów.

Ryzyko walutowe: ryzyko straty wynikające z wahań kursów walutowych lub reglamentacji obrotu dewizowego.

Ryzyko instrumentów pochodnych: związane z inwestycjami Subfunduszu w instrumenty pochodne, w tym m.in. ryzyka związane z niewłaściwym zabezpieczeniem, które nie zrekompensuje ewentualnych strat z inwestycji.

Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Subfunduszem opisane są w prospekcie informacyjnym Funduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne.

Opłaty

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności Funduszu, w tym kosztów jego marketingu i dystrybucji. Opłaty obniżają stopę potencjalnego wzrostu wartości inwestycji.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	2,00%
Opłata za odkupienie	Nie dotyczy

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	1,44%

Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

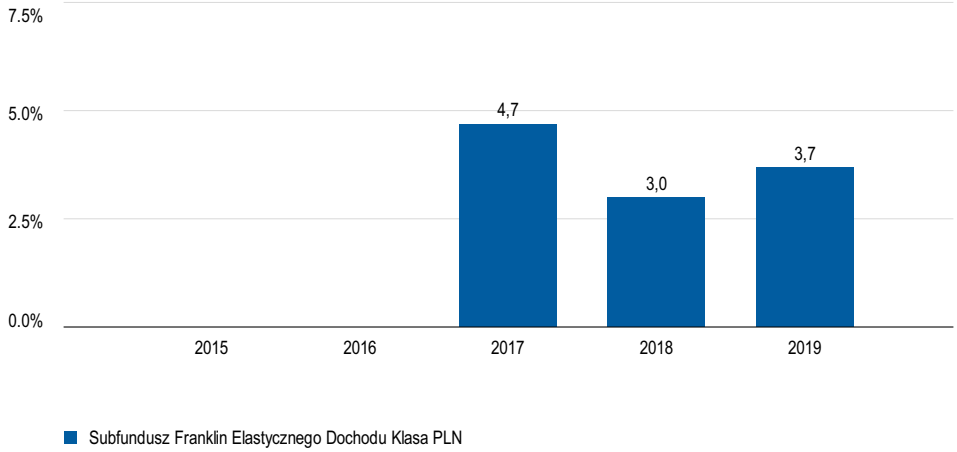
Opłata za wyniki	Nie dotyczy

Podane opłaty bieżące mają charakter szacunkowy. Skorzystaliśmy z szacunków, ponieważ poprzednie dane przestały być wiarygodne zważywszy na ostatnią zmianę struktury opłat Funduszu. Raport roczny UCITS za każdy rok obrotowy będzie zawierać dokładne wyszczególnienie wszystkich ponoszonych opłat.

Wyszczególnione opłaty za nabycie i umorzenie są wartościami maksymalnymi; w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami. Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i odkupienie można uzyskać od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu, w części dotyczącej Subfunduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie wskazują ani nie gwarantują wyników przyszłych.
- Przedstawione wyniki osiągnięte w przeszłości uwzględniają wszelkie opłaty bieżące poza opłatą za nabycie.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości oblicza się w walucie właściwej dla jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
- Subfundusz został utworzony w 2016 r.

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Senatorska 16, Warszawa.
- Dalsze informacje o Subfunduszu oraz egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty udostępnia się bezpłatnie, w języku polskim na stronie internetowej www.ftidocuments.com lub można je uzyskać bezpłatnie w siedzibie Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa lub u dystrybutora.
- Informacje praktyczne o Subfunduszu, w tym informacje o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu można uzyskać w siedzibie Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa lub znaleźć na stronie internetowej www.franklintempleton.pl.
- Subfundusz podlega polskim przepisom podatkowym, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora.
- Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za wszelkie zawarte w niniejszym dokumencie oświadczenia, które wprowadzają w błąd, są nieprawdziwe lub są niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.
- Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów dotyczą wyłącznie Subfunduszu dla którego je sporządzono. Subfundusz jest wydzielony w Funduszu - Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe dotyczą całego Funduszu. Aktywa i pasywa każdego z subfunduszy Funduszu są rozdzielone, co oznacza, że aktywa Subfunduszu nie pokrywają roszczeń osób trzecich wobec innych subfunduszy.
- Inwestor może dokonać zamiany na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu Funduszu, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów dotyczących minimalnych kwot nabycia. Informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym Funduszu.
- Towarzystwo opracowało i stosuje politykę wynagrodzeń, która jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.franklintempleton.pl.

Fundusz działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, prowadzi działalność w Polsce i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego. Spółka Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 14.12.2020.