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.

Templeton Global Bond Fund

Klasa A (acc) EUR-H1 • ISIN LU0294219869 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds
Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Templeton Global Bond Fund („Fundusz") dąży do maksymalizacji całkowitego zwrotu z inwestycji dzięki wzrostowi wartości samych inwestycji, bieżącemu dochodowi z inwestycji oraz realizacji zysków kursowych w średniej lub długiej perspektywie.

Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną i inwestuje przede wszystkim w:

- dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu emitowane przez rządy i jednostki rządowe z siedzibą na dowolnych rynkach rozwiniętych lub wschodzących

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

- dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą w dowolnym kraju
- dłużne papiery wartościowe podmiotów ponadnarodowych, takich jak Europejski Bank Inwestycyjny
- aktywa z Chin kontynentalnych za pośrednictwem Bond Connect lub bezpośrednio (mniej niż 30% aktywów)
- papiery wartościowe emitentów niezdolnych do terminowej obsługi swoich zobowiązań (do wysokości 10% aktywów)

Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych do zabezpieczenia i/lub w celach inwestycyjnych, które są używane jako aktywny instrument zarządzania inwestycyjnego, celem uzyskania ekspozycji na rynkach.

W oparciu o kompleksową analizę sytuacji gospodarczej, poszczególnych krajów i indywidualnych papierów wartościowych, w tym gruntowną analizę ryzyka, liczny zespół specjalistów ds. instrumentów o stałym dochodzie Franklin Templeton stara się czerpać korzyści z pojawiających się różnic, identyfikując i inwestując w papiery wartościowe o stałym dochodzie oferujące największy na całym świecie potencjał bieżącego dochodu, wzrostu wartości kapitału i zysków kursowych.

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 JP Morgan Global Government Bond Index. Benchmark wykorzystywany jest wyłącznie jako punkt odniesienia dla Inwestorów umożliwiający 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.

Zwykle inwestor może zlecić umorzenie tytułów uczestnictwa w każdym dniu roboczym w Luksemburgu.

Dochód uzyskiwany z inwestycji Funduszu podlega akumulacji, co ma się przekładać na wzrost wartości tytułów uczestnictwa.

Dalsze informacje o celach i polityce inwestycyjnej Funduszu można znaleźć w części zatytułowanej „Informacje o funduszu, cele i polityka inwestycyjna" w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

Glosariusz terminów

Instrumenty pochodne: Instrumenty finansowe, których charakterystyka i wartość zależą od stopy zwrotu z jednego lub większej liczby aktywów bazowych, zwykle papierów wartościowych, indeksów, walut bądź stóp procentowych.

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?

Wskaźnik stanowi miarę zmian ceny tytułu uczestnictwa takiej klasy na podstawie danych historycznych.

Dane historyczne mogą nie stanowić wiarygodnego wyznacznika przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Pokazana kategoria nie ma charakteru gwarantowanego i może wraz z upływem czasu ulegać zmianie.

Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Fundusz zalicza się do danej kategorii?

Fundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez rządy lub jednostki rządowe w dowolnym kraju oraz w instrumenty pochodne. Historycznie, takie papiery wartościowe i instrumenty podlegały zmianom cen, wynikającym zwykle ze zmian stóp procentowych, kursów walutowych bądź zmian na rynku obligacji. W związku z tym stopa zwrotu z Funduszu może wahać się w czasie.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

Ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań, jaka może wystąpić, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim ratingu nieinwestycyjnym.

Ryzyko walutowe: ryzyko strat wynikających z wahań kursów walut lub regulacji rynku walutowego.

Ryzyko instrumentów pochodnych: ryzyko straty na instrumencie, w przypadku którego niewielka zmiana wartości inwestycji bazowej może mieć znacznie większy wpływ na wartość instrumentu. Instrumenty pochodne mogą oznaczać podwyższone ryzyko płynności, ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahentów.

Ryzyko rynków wschodzących: ryzyko inwestycji w krajach, które mogą posiadać mniej rozwinięte systemy polityczne, gospodarcze, prawne i regulacyjne i na które może mieć wpływ niestabilność polityczna/gospodarcza, brak płynności lub przejrzystości bądź problemy depozytowe.

Ryzyko rynku chińskiego: Oprócz ryzyka typowego dla rynków wschodzących, inwestycje w Chinach są narażone na ryzyko ekonomiczne, polityczne, podatkowe i operacyjne charakterystyczne dla rynku chińskiego. Prosimy o zapoznanie się także z zawartymi w prospekcie informacjami na temat ryzyka chińskich przepisów QFII, ryzyka związanego z programem „Bond Connect" oraz ryzyka związanego z realizacją projektów połączenia rynków w Szanghaju i Hongkongu (Shanghai-Hong Kong Stock Connect) oraz Shenzhen i Hongkongu (Shenzhen-Hong Kong Stock Connect).

Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Funduszem można znaleźć w części zatytułowanej "Czynniki ryzyka" w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

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	5,00%
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	1,41%

Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

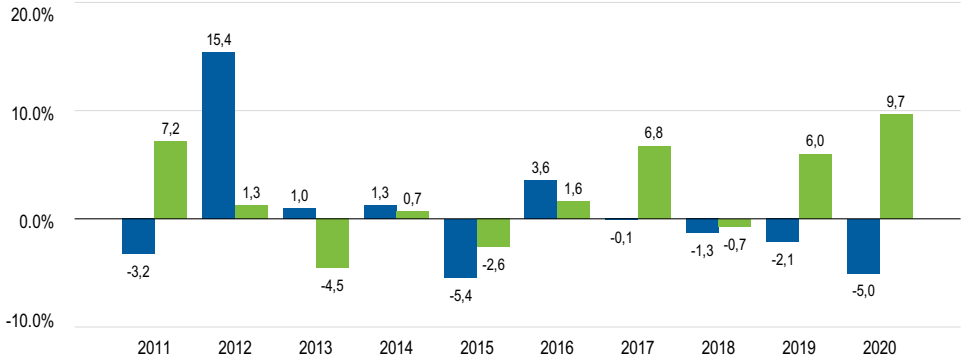
Opłata za wyniki	Nie dotyczy

Wyszczególnione opłaty za nabycie są wartościami maksymalnymi; w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami. Dalsze informacje można uzyskać od doradcy finansowego.

Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony dnia 31.12.2020. Może ona z roku na rok ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w części zatytułowanej, odpowiednio, „Klasy tytułów uczestnictwa" i/lub „Opłaty za wyniki", jak i w Załączniku E do aktualnego prospektu informacyjnego Franklin Templeton Investment Funds.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Templeton Global Bond Fund Klasa A (acc) EUR-H1
JP Morgan Global Government Bond Index

(Dane o wynikach benchmarku mają jedynie charakter informacyjny i orientacyjny.)

- 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 danej klasy tytułów uczestnictwa.
- Fundusz został wprowadzony na rynek w 1991 r. a omawiana klasa tytułów uczestnictwa w dniu 10.04.2007 r.
- Wyniki produktu nie odzwierciedlają indeksu

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Franklin Templeton Investment Funds jest J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Kryteria związane z ochroną środowiska naturalnego, odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym (ESG, od ang. Environmental, Social and Governance) stanowią jeden z elementów zarządzania, ale ich wpływ na ostateczną decyzję nie jest z góry określony.
- Egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich raportów rocznych i półrocznych Franklin Templeton Investment Funds udostępnia się w języku niniejszego dokumentu na stronie internetowej www.ftidocuments.com lub można je uzyskać bezpłatnie w placówce Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 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 Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg lub znaleźć na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.
- Należy pamiętać, że system podatkowy obowiązujący w Wielkim Księstwie Luksemburga może wpływać na sytuację podatkową inwestora. Przed podjęciem decyzji o inwestycji zaleca się skorzystać z usług doradcy finansowego bądź podatkowego.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. może zostać pociągnięty do odpowiedzialności za wszelkie zawarte w niniejszym dokumencie oświadczenia, które wprowadzają w błąd, są nieprawdziwe lub są niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.
- Fundusz jest subfunduszem Franklin Templeton Investment Funds. Prospekt informacyjny oraz raporty finansowe dotyczą wszystkich subfunduszy Franklin Templeton Investment Funds. Wszystkie subfundusze Franklin Templeton Investment Funds posiadają wydzielone aktywa i zobowiązania. W związku z tym każdy subfundusz działa w sposób niezależny od wszelkich pozostałych subfunduszy.
- Inwestor może dokonać konwersji na tytuły uczestnictwa innego subfunduszu Franklin Templeton Investment Funds w sposób opisany w dalszej części prospektu informacyjnego.
- Szczegółowe informacje dotyczące aktualnej polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym m.in. opis sposobu obliczania wysokości wynagrodzenia i świadczeń, tożsamość osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzenia i świadczeń, a także skład komisji ds. wynagrodzeń, są dostępne na stronie internetowej www.franklintempleton.lu, a papierowa wersja tych informacji dostępna jest nieodpłatnie.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Wielkim Księstwie Luksemburga i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier. Spółka Franklin Templeton International Services S.à r.l. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Wielkim Księstwie Luksemburga i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 03.03.2021.