

Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund A (acc) USD

Rynek pieniężny LU0128526901 Karta informacyjna na dzień 31 styczeń 2024

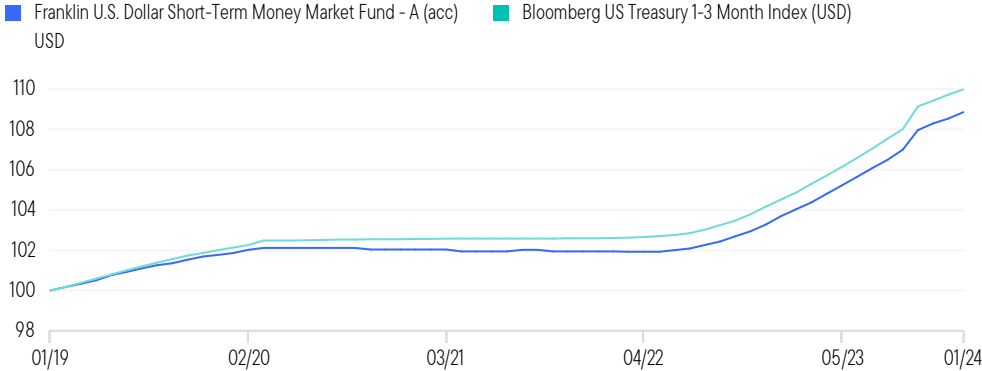
Niniejszy materiał jest komunikatem marketingowym. Przed podjęciem jakichkolwiek wiążących decyzji inwestycyjnych, należy zapoznać się z aktualnym prospektem przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz „Dokument zawierający kluczowe informacje”(KID).

Cel inwestycyjny

Fundusz dąży do zabezpieczenia kapitału przy jednoczesnej maksymalizacji w krótkim terminie zwrotu z inwestycji w dolarach amerykańskich. Fundusz kwalifikuje się do uznania za krótkoterminowy fundusz rynku pieniężnego o zmiennej wartości aktywów netto w rozumieniu rozporządzenia UE w sprawie funduszy rynku pieniężnego. Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną i inwestuje przede wszystkim w wysokiej jakości instrumenty rynku pieniężnego, takie jak krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe o bardzo wysokim ratingu emitowane przez rządy, podmioty powiązane z rządami i przedsiębiorstwa, i papiery komercyjne emitowane przez spółki o pierwszorzędnym ratingu, i certyfikaty depozytowe banków o najwyższym ratingu.

Wyniki historyczne nie zapowiadają wyników przyszłych.

Stopa zwrotu za okres ostatnich 5 lat w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)



Roczne stopy zwrotu w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

	01/23	01/22	01/21	01/20	01/19	01/18	01/17	01/16	01/15	01/14
	01/24	01/23	01/22	01/21	01/20	01/19	01/18	01/17	01/16	01/15
A (acc) USD	4,97	1,73	-0,10	0,17	1,86	1,63	0,78	0,09	-0,17	-0,17
Wskaźnik (USD)	5,24	1,86	0,04	0,42	2,13	1,92	0,89	0,30	0,03	0,02

Wyniki w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

	Skumulowane					Średnioroczne				
	1	3	Od po- czątku	1 rok	3 lat	5 lat	Data utworze- nia	3 lat	5 lat	Data utworze- nia
	miesiące	miesiące								Data początku
A (acc) USD	0,47	1,34	0,47	4,97	6,69	8,86	28,63	2,18	1,71	14.05.2001
Wskaźnik (USD)	0,44	1,36	0,44	5,24	7,24	9,99	—	2,36	1,92	—

Wartość tytułów uczestnictwa funduszu oraz generowane przez nie zyski mogą nie tylko rosnąć, ale także spadać, a inwestorzy nie mają gwarancji odzyskania pełnej zainwestowanej kwoty.

Dane o wynikach wyrażone są w walucie klasy tytułów uczestnictwa, przy założeniu reinwestycji dywidend, przed odliczeniem podatku i po odliczeniu opłat za zarządzanie. Opłaty z tytułu sprzedaży, kwoty należnych podatków i inne lokalne koszty nie zostały odliczone. Stopy zwrotu z funduszu mogą rosnąć lub spadać w następstwie zmian kursów walut. Aktualne dane o wynikach można znaleźć na naszej stronie internetowej. W przypadku konwersji wyników portfela lub benchmarku, możliwe są różnice w kursach wymiany zastosowanych przy konwersji portfela i benchmarku.

Podstawowe informacje

Waluta bazowa funduszu	USD
Data utworzenia funduszu	01.06.1994
Data utworzenia klasy tytułów uczestnictwa	14.05.2001
Minimalna inwestycja	USD 1000
ISIN	LU0128526901
Bloomberg	TEMDLRA LX
Kategoria Morningstar	USD Money Market - Short Term

Indeks porównawczy

Bloomberg US Treasury 1-3 Month Index	Comparator
---------------------------------------	------------

Oplaty

Maksymalna opłata początkowa	1,50%
Opłata wyjściowa	-
Opłata bieżąca	0,25%
Opłata za wyniki	—

Naliczone koszty to opłaty pobierane przez fundusz od inwestorów na potrzeby pokrycia kosztów działalności Funduszu. Ponoszone są także koszty dodatkowe, takie jak opłaty za realizację transakcji. Koszty te obciążają Fundusz, co ma wpływ na całkowitą stopę zwrotu z Funduszu. Koszty Funduszu ponoszone są w różnych walutach, co oznacza, że kwoty płatności mogą rosnąć lub spadać w następstwie zmian kursów tych walut.

Cechy funduszu

	Fundusz
Wartość aktywów netto (NAV)-A (acc) USD	12,88
Łączna wartość aktywów netto	742,30 Miliony
Liczba instrumentów	101
Średnia jakość kredytowa	AA+
Średni czas zapadalności	26 Days
Średni czas do pełnego wykupu	33 Days
Odchylenie Standardowe (5 lat)	0,57%

Alokacja aktywów (% całości)

	Fundusz
Papiery agencyjne	46,48
Treasury	42,19
Handlowy papier wartościowy	11,23
Cash	0,10

Zarządzanie portfelem

	Lata w firmie	Lata doświadczenia
Shawn Lyons, CFA	27	28

Jakie są kluczowe czynniki ryzyka?

Fundusz nie oferuje gwarancji ani ochrony wartości kapitału i istnieje ryzyko, że odzyskanie pełnej zainwestowanej kwoty okaże się niemożliwe. Fundusz podlega następującym istotnym rodzajom ryzyka: **Ryzyko kontrahenta:** ryzyko niewywiązania się instytucji finansowych lub ich agentów (występujących jako kontrahent w kontrakcie finansowym) z ich zobowiązań wskutek niewypłacalności, upadłości lub innych przyczyn. **Ryzyko kredytowe:** ryzyko strat wynikających z niewypłacalności emitenta i jego niezdolności do wypłaty kapitału podstawowego lub odsetek w wymaganym terminie. Ryzyko to jest wyższe, gdy Fundusz inwestuje w instrumenty o ratingu niższym niż inwestycyjny. **Ryzyko płynności:** ryzyko występujące, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na zdolność do sprzedaży aktywów, gdy to konieczne. Źródłem takiego ryzyka mogą być (między innymi) nieoczekiwane zdarzenia, takie jak katastrofy naturalne lub pandemia. Ograniczona płynność może mieć niekorzystny wpływ na ceny aktywów. Pełne informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w Fundusz są przedstawione w prospekcie Funduszu.

Glosariusz

Średni ważony czas do pełnego wykupu: Średnia liczba dni lub lat do terminu zapadalności dla aktywów bazowych. **Oplata bieżąca:** Wskaźnik kosztów bieżących (OCF) obejmuje opłaty płatne na rzecz spółki zarządzającej, zarządzającego inwestycjami oraz depozytariusza, jak również niektóre inne wydatki. Wskaźnik kosztów bieżących obliczany jest jako iloraz głównych istotnych kosztów poniesionych we wskazanym okresie 12 miesięcy i średniej wartości aktywów netto w tym samym okresie. Wskaźnik kosztów bieżących nie obejmuje wszystkich wydatków ponoszonych przez fundusz (w tym, przykładowo, opłat związanych z kupowaniem i sprzedawaniem papierów wartościowych). Szczegółowy wykaz rodzajów kosztów potrącanych z aktywów funduszu można znaleźć w prospekcie. Informacje o ostatnich całkowitych kosztach rocznych, jak również hipotetyczne scenariusze wyników ilustrujące wpływ różnych poziomów zwrotu na inwestycję w fundusz można znaleźć w dokumencie zawierającym kluczowe informacje („KID”). **Indeks porównawczy:** Benchmark jest wykorzystywany do porównania wyników Funduszu, ale nie ogranicza Inwestycji Funduszu. **Średnia jakość kredytowa:** Średnia jakość kredytowa odzwierciedla jakość kredytową poszczególnych pozycji, w zależności od ich rozmiarów i ratingów opartych na ocenie wiarygodności kredytowej przez agencję ratingową. **Średni ważony czas zapadalności:** Szacowana liczba lat do zapadalności pozycji bazowych. **Odchylenie standardowe** to wskaźnik mierzący stopień, w jakim stopy zwrotu funduszu różnią się od jego średnich stóp zwrotu notowanych w przeszłości. Im większe odchylenie standardowe, tym większe prawdopodobieństwo (i ryzyko) rozbieżności stopy zwrotu ze średnią stopą zwrotu.

Ważne informacje

Jest to subfundusz („Fundusz”) Franklin Templeton Investment Funds („FTIF”) SICAV zarejestrowanej w Luksemburgu. Decyzje o zapisach na tytuły uczestnictwa Funduszu należy podejmować wyłącznie w oparciu o informacje zawarte w aktualnym Prospekcie Funduszu oraz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje („KID”)/dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów („KIID”), o ile taki dokument jest dostępny, a także w ostatnim dostępnym zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu rocznym i ostatnim sprawozdaniu półrocznym, o ile zostało opublikowane później. Dokumenty te można znaleźć na naszej stronie internetowej www.ftidocuments.com, otrzymać bezpłatnie od lokalnego przedstawiciela FT lub uzyskać za pośrednictwem „Serwisu rozwiązań europejskich” FT pod adresem <https://www.eifs.lu/franklintempleton>. Dokumentacja Funduszu jest dostępna w wersji angielskiej, arabskiej, francuskiej, niemieckiej, włoskiej, polskiej i hiszpańskiej. Ponadto podsumowanie praw inwestora dostępne jest na stronie internetowej www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. Podsumowanie jest dostępne w wersji angielskiej. Subfundusze FTIF są zgłoszone do obrotu w różnych państwach członkowskich UE na mocy Dyrektywy UCITS. FTIF może wycofać takie zgłoszenie dla dowolnej klasy tytułów uczestnictwa i/albo dowolnego subfunduszu w dowolnym momencie zgodnie z procedurą opisaną w art. 93a Dyrektywy UCITS. Należy pamiętać, że podejmując decyzję o dokonaniu inwestycji, inwestor kupuje jednostki/tytuły uczestnictwa Funduszu, a nie inwestuje bezpośrednio w aktywa zgromadzone w portfelu Funduszu.

Z uwagi na bardzo szeroki wachlarz aktualnie dostępnych możliwości, zachęcamy inwestorów do skorzystania z usług doradcy finansowego.

Fundusz Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund to krótkoterminowy fundusz rynku pieniężnego o zmiennej wartości aktywów netto i jako taki nie jest inwestycją objętą gwarancją; fundusz różni się od lokat tym, że wartość zainwestowanego kapitału może się zmieniać i nie ma żadnej zewnętrznej gwarancji płynności ani utrzymania stabilnej wartości aktywów netto na tytuł uczestnictwa. Inwestor ponosi pełne ryzyko utraty wartości zainwestowanego kapitału.

Dywersyfikacja: Do 100% aktywów funduszu Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund mogą stanowić instrumenty emitowane lub objęte gwarancją przez rządy państw członkowskich OECD i/albo podmioty z nimi powiązane i instytucje ponadnarodowe, w tym, przede wszystkim, instrumenty emitowane lub objęte gwarancją przez rząd Stanów Zjednoczonych, jego agencje i /albo podmioty z nim powiązane, w tym, między innymi, Departament Skarbu Stanów Zjednoczonych, Rezerwę Federalną Stanów Zjednoczonych, Federal National Mortgage Association (FNMA), Government National Mortgage Association (GNMA), Federal Home Loan Mortgage Corporation (Freddie Mac), Federal Home Loan Banks (FHLB) oraz organizacje ponadnarodowe, w które zaangażowane są Stany Zjednoczone i co najmniej jedno państwo członkowskie UE, włącznie, między innymi, z Międzynarodowym Bankiem Odbudowy i Rozwoju (IBRD lub Bankiem Światowym), Międzynarodową Korporacją Finansową (IFC) oraz Międzypaństwowym Bankiem Rozwoju (IDB). Oprócz wymogu uzyskania pozytywnego wyniku oceny jakości kredytowej zgodnie ze stosowaną przez Spółkę zarządzającą wewnętrzną procedurą oceny jakości kredytowej, wszystkie inwestycje w chwili nabycia muszą mieć rating przyznany przez Standard & Poor's Corporation („S&P”) lub Moody's Investors Service, Inc. („Moody's”) przynajmniej na poziomie A lub wyższym lub podobny rating przyznany przez uznaną na świecie organizację ratingową odpowiadający krótkoterminowemu ratingowi A-1 wg S&P/P-1 wg Moody's lub ratingowi równoważnemu powyższemu lub, w przypadku instrumentów, którym nie przyznano żadnego ratingu, muszą być ocenione jako instrumenty porównywalnej jakości przez Zarządzającego inwestycjami.

CFA® i Chartered Financial Analyst® to zastrzeżone znaki handlowe stanowiące własność CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Wszelkie prawa zastrzeżone. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie: (1) stanowią własność Morningstar i/lub podmiotów dostarczających dane Morningstar, (2) nie mogą być powielane ani rozprowadzane, a także (3) mogą nie być precyzyjne, kompletne lub aktualne. Morningstar ani podmioty dostarczające dane Morningstar nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody lub straty wynikające z jakiegokolwiek wykorzystywania tych informacji.

Źródło: Bloomberg Indices.

W Europie (z wyłączeniem Polski i Szwajcarii) niniejszy materiał promocyjny dotyczący produktów finansowych został wydany przez Franklin Templeton International Services S.à r.l. podlegającą nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg Tel.: +352-46 66 67-1 Faks: +352-46 66 76.

W Polsce Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A., Rondo ONZ 1; 00-124 Warszawa, tel.: 48 22 337 13 50, faks: 48 22 337 13 70.

© 2024 Franklin Templeton. Wszelkie prawa zastrzeżone.