

Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund

A (acc) USD: LU0128526901

Rynek pieniężny | Karta informacyjna na dzień 31 marca 2025

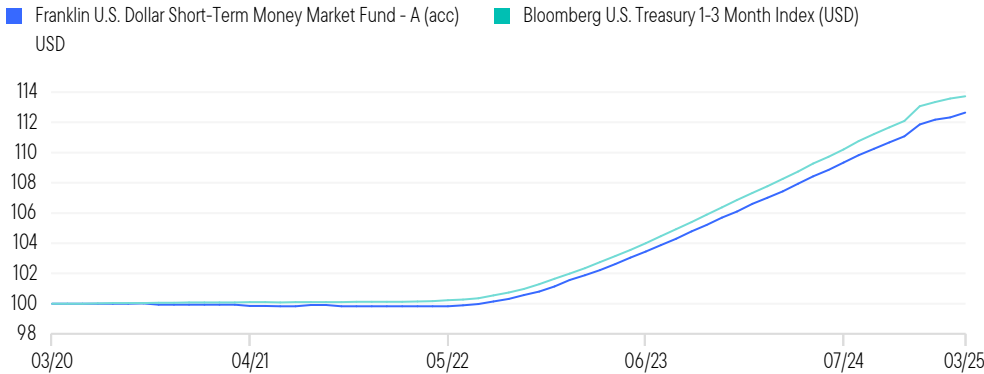
Niniejszy materiał jest komunikatem marketingowym. Przed podjęciem jakichkolwiek wiążących decyzji inwestycyjnych, należy zapoznać się z aktualnym prospektem przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz „Dokument zawierający kluczowe informacje”(KID).

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 (%)

	03/24	03/23	03/22	03/21	03/20	03/19	03/18	03/17	03/16	03/15
	03/25	03/24	03/23	03/22	03/21	03/20	03/19	03/18	03/17	03/16
A (acc) USD	4,85	5,10	2,40	-0,10	-0,08	1,77	1,80	0,86	0,18	-0,17
Indeks porównawczy (USD)	5,03	5,37	2,60	0,06	0,09	2,08	2,09	1,05	0,30	0,09

Wyniki w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

	Skumulowane						Średnioroczne				
	1	3	Data				3	5	Data		Data
	miesiącemiesiące	Od pocz. roku	1 rok	3 lat	5 lat	utworze- nia	lat	lat	utworze- nia	utworzenia	
A (acc) USD	0,37	1,04	1,04	4,85	12,85	12,65	35,92	4,11	2,41	1,29	14.05.2001
Indeks porównawczy (USD)	0,34	1,04	1,04	5,03	13,55	13,72	—	4,33	2,60	—	—

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

Parasol	Franklin Templeton Investment Funds
Waluta bazowa funduszu	USD
Data utworzenia	01.06.1994
Data utworzenia klasy tytułów uczestnictwa	14.05.2001
Minimalna kwota inwestycji	USD 1000
ISIN	LU0128526901
Bloomberg	TEMDLRA LX
Kategoria Morningstar	Rynek pieniężny - instrumenty krótkoterminowe (USD)

Indeks porównawczy

Bloomberg U.S. Treasury 1-3 Month Index	Comparator
---	------------

Opłaty

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	13,61
Łączna wartość aktywów netto	1,72 mld
Liczba instrumentów	121
Średnia jakość kredytowa	AA+
Średni czas zapadalności	20 dni
Średni czas do pełnego wykupu	56 dni
Odchylenie Standardowe (5 lat)	0,68%

Alokacja aktywów (% całości)

	Fundusz
Papiery rządowe i agencyjne	42,05
Treasury	31,12
Handlowy papier wartościowy	12,55
Gotówka	11,67
Certyfikaty Depozytowe	2,61

Zarządzanie portfelem

	Lata w firmie	Lata doświadczenia
Shawn Lyons, CFA	28	29
Joanne M Driscoll, CFA	29	29
Michael J Lima, CFA	27	27

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.

Słowniczek

Średni ważony czas do pełnego wykupu: Średnia liczba dni lub lat do terminu zapadalności dla aktywów bazowych. **Oплата 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. **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

Niniejszy materiał ma charakter ogólny, a zawarte w nim treści nie powinny być traktowane jako porady inwestycyjne. Niniejszy materiał nie stanowi źródła porad prawnych ani podatkowych ani oferty sprzedaży ani zachęty do kupna tytułów uczestnictwa funduszu zarejestrowanej w Luksemburgu spółki SICAV Franklin Templeton Investment Funds („Funduszu” lub „FTIF”). Należy pamiętać, że podejmując decyzję o dokonaniu inwestycji, inwestor kupuje jednostki uczestnictwa/tytuły uczestnictwa funduszu, a nie inwestuje bezpośrednio w aktywa zgromadzone w portfelu funduszu.

Franklin Templeton („FT”) w żaden sposób nie gwarantuje, że Fundusz osiągnie swój cel inwestycyjny. 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. **Wyniki historyczne nie zapowiadają wyników przyszłych.** Wahania kursów walut mogą powodować zmniejszenie lub zwiększenie wartości inwestycji Funduszu.

FT nie ponosi żadnej odpowiedzialności wobec odbiorców niniejszego dokumentu ani żadnych innych osób czy podmiotów z tytułu nieścisłości, błędów lub pominięć w treści niniejszego dokumentu, niezależnie od przyczyn takich nieścisłości, błędów lub pominięć. Wszelkie przedstawione opinie reprezentują punkt widzenia autora na dzień publikacji i mogą ulec zmianie bez odrębnego powiadomienia. Wszelkie badania i analizy uwzględnione w niniejszych materiałach zostały opracowane na potrzeby i do wyłącznych celów FT i mają charakter informacji pobocznych. Dane pochodzące z zewnętrznych źródeł mogły zostać wykorzystane na potrzeby opracowania niniejszego dokumentu. Takie dane nie zostały odrębnie zweryfikowane, potwierdzone ani poddane kontroli przez FT.

Tytuły uczestnictwa Funduszu nie mogą być bezpośrednio ani pośrednio oferowane ani sprzedawane rezydentom Stanów Zjednoczonych Ameryki. Tytuły uczestnictwa Funduszu mogą nie być dopuszczone do obrotu publicznego pod niektórymi jurysdykcjami, a potencjalny inwestor, który nie zajmuje się finansami zawodowo, powinien skonsultować się ze swoim doradcą finansowym przed podjęciem decyzji inwestycyjnej. Fundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne lub inne instrumenty, z którymi związane jest określone ryzyko szczegółowo opisane w Dokumentacji Funduszu.

Decyzje o zapisach na tytuły uczestnictwa Funduszu należy podejmować wyłącznie w oparciu o informacje zawarte w aktualnym Prospekcie Funduszu oraz we właściwym dokumencie zawierającym kluczowe informacje (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.franklinresources.com/all-sites, otrzymać bezpłatnie od lokalnego przedstawiciela FT lub uzyskać za pośrednictwem „Serwisu rozwiązań europejskich” FT pod adresem 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.

Franklin Templeton International Services S.à r.l. podlegająca 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.

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 Międzyamerykańskim 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. Indeksy nie są zarządzane, a bezpośrednia inwestycja w indeks nie jest możliwa. Indeksy nie uwzględniają żadnych opłat, kosztów ani obciążeń naliczanych przy sprzedaży. Ważne uwagi i warunki dotyczące podmiotów dostarczających dane można znaleźć na stronie www.franklintempletondatasources.com.

Wydane w Polsce przez Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A., Rondo ONZ 1; 00-124 Warszawa.

© 2025 Franklin Templeton. Wszelkie prawa zastrzeżone.