



# Franklin NextStep Conservative Fund A

## (acc) PLN-H1

**Docelowe ryzyko** LU1350353279 Karta informacyjna na dzień 31 października 2023

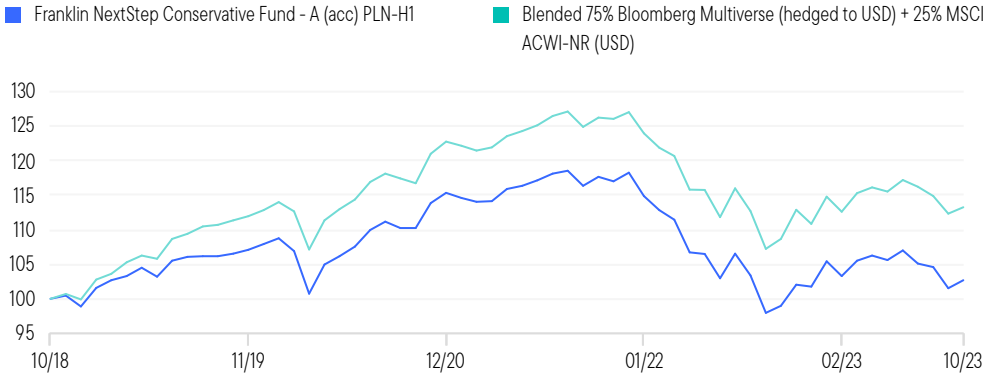
Niniejszy materiał jest komunikatem marketingowym. Przed podjęciem jakichkolwiek wiążących decyzji inwestycyjnych, należy zapoznać się z aktualnym prospektem przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz „Dokument zawierający kluczowe informacje”(KID).

### Cel inwestycyjny

Fundusz dąży do osiągnięcia najwyższego poziomu całkowitego zwrotu z inwestycji poprzez generowanie wzrostu wartości inwestycji i dochodu w długim horyzoncie czasowym. Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną i inwestuje głównie w jednostki funduszy powierniczych zapewniających ekspozycję na kapitałowe papiery wartościowe i dłużne papiery wartościowe dowolnej jakości (w tym papiery wartościowe o niższej jakości, takie jak papiery wartościowe bez ratingu albo o ratingu niższym niż inwestycyjny) emitowane przez rządy i przedsiębiorstwa dowolnej wielkości i z dowolnych krajów, w tym z rynków wschodzących.

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 (%)

|                | 10/22 | 10/21  | 10/20 | 10/19 | 10/18 | 10/17 | 10/16 | 10/15 | 10/14 | 10/13 |
|----------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                | 10/23 | 10/22  | 10/21 | 10/20 | 10/19 | 10/18 | 10/17 | 10/16 | 10/15 | 10/14 |
| A (acc) PLN-H1 | 3,74  | -15,87 | 6,71  | 3,47  | 6,56  | -3,48 | 4,77  | —     | —     | —     |
| Wskaźnik (USD) | 4,21  | -13,92 | 8,12  | 4,83  | 11,37 | 0,14  | 6,74  | —     | —     | —     |

### Wyniki w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

|                | Skumulowane |            |             | Średnioroczne |       |       |                 |       |       |                 |
|----------------|-------------|------------|-------------|---------------|-------|-------|-----------------|-------|-------|-----------------|
|                | 1 miesiąc   | 3 miesiące | Od początku | 1 rok         | 3 lat | 5 lat | Data utworzenia | 3 lat | 5 lat | Data utworzenia |
| A (acc) PLN-H1 | -1,51       | -5,04      | 0,91        | 3,74          | -6,87 | 2,68  | 11,10           | -2,35 | 0,53  | 1,37            |
| Wskaźnik (USD) | -1,28       | -4,32      | 2,15        | 4,21          | -3,01 | 13,24 | 29,18           | -1,01 | 2,52  | 3,37            |

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.

Przedstawiona klasa tytułów uczestnictwa wykorzystuje strategię hedgingu walutowego mającą na celu ograniczenie wpływu wahań kursu wymiany pomiędzy walutą strategii inwestycyjnej Funduszu a walutą klasy tytułów uczestnictwa. Przedstawione wyniki benchmarku wyrażone są w referencyjnej walucie stosowanej przez Fundusz strategii inwestycyjnej USD, natomiast wyniki klasy tytułów uczestnictwa wyrażone są w referencyjnej walucie tej klasy tytułów PLN. W rezultacie, wyniki przedstawione powyżej odzwierciedlają skuteczność hedgingu, umożliwiając porównanie wypracowanej przez Fundusz stopy zwrotu (po odliczeniu opłat) z benchmarkiem, bez wpływu wahań kursów walut na wyniki indeksu.

### Podstawowe informacje

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| Waluta bazowa funduszu                     | USD          |
| Data utworzenia funduszu                   | 05.02.2016   |
| Data utworzenia klasy tytułów uczestnictwa | 05.02.2016   |
| ISIN                                       | LU1350353279 |
| Bloomberg                                  | FRNCAAP LX   |

### Indeks porównawczy

|                                                                     |            |
|---------------------------------------------------------------------|------------|
| Blended 75% Bloomberg Multiverse (hedged to USD) + 25% MSCI ACWI-NR | Comparator |
|---------------------------------------------------------------------|------------|

### Oplaty

|                              |          |
|------------------------------|----------|
| Minimalna inwestycja         | USD 1000 |
| Maksymalna opłata początkowa | 5,75%    |
| Opłata wyjściowa             | —        |
| Opłata bieżąca               | 1,59%    |
| 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.

**Wskaźnik opłat bieżących** (OCF, od ang. „Ongoing Charge Figure”) wyraża wszystkie opłaty i koszty operacyjne Funduszu w ciągu ostatnich 12 miesięcy jako procent średniej wartości aktywów netto Funduszu w tym okresie. Gdyby ten wskaźnik nie odzwierciedlał miarodajnie przyszłych kosztów lub gdyby dane za 12 miesięcy nie były dostępne, przedstawiona będzie wartość szacunkowa.

### Cechy funduszu

|                                            | Fundusz       |
|--------------------------------------------|---------------|
| Wartość aktywów netto (NAV)-A (acc) PLN-H1 | 11,11         |
| Łączna wartość aktywów netto               | 31,62 Miliony |
| Odchylenie Standardowe (5 lat)             | 7,01%         |

Alokacja aktywów (% całości)

|                                | Fundusz |
|--------------------------------|---------|
| Fundusze o stałym dochodzie    | 76,42   |
| Fundusze akcyjne               | 22,32   |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty | 1,26    |

Najwięksi emitenci (% całości)

|                                                        | Fundusz |
|--------------------------------------------------------|---------|
| JPMORGAN FUNDS - AGGREGATE BOND FUND                   | 20,65   |
| FTGF-FTGF WESTERN ASSET US CORE PLUS BOND FUND         | 15,59   |
| ISHARES CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF           | 14,60   |
| FTIF-FRANKLIN U.S. LOW DURATION FUND                   | 7,99    |
| FRANKLIN USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND UCITS ETF | 6,95    |
| FTGF-FTGF BRANDYWINE GLOBAL INCOME OPTIMISER FUND      | 5,84    |
| ISHARES USD TREASURY BOND 7-10YR UCITS ETF             | 4,19    |
| FTGF-FTGF CLEARBRIDGE US LARGE CAP GROWTH FUND         | 3,51    |
| AMUNDI FUNDS - PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH    | 2,75    |
| FTGF-FTGF CLEARBRIDGE VALUE FUND                       | 2,72    |

Alokacja geograficzna (% całości)

|                                | Fundusz |
|--------------------------------|---------|
| Stany Zjednoczone              | 50,79   |
| Rynki Wschodzące               | 3,20    |
| Europa                         | 3,02    |
| Japonia                        | 1,33    |
| Australasia                    | 0,70    |
| Pozostałe                      | 39,69   |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty | 1,26    |

Informacje o danych Portfela

Pozycje są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych i nie powinny być traktowane jako rekomendacja kupna lub sprzedaży wskazanych papierów wartościowych.

Zarządzanie portfelem

|                         | Lata w firmie | Lata doświadczenia |
|-------------------------|---------------|--------------------|
| Thomas Nelson, CFA      | 16            | 32                 |
| Wylie Tollette, CFA     | 24            | 34                 |
| Marzena Hofrichter, CFA | 13            | 17                 |

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 związane z instrumentami pochodnymi:** ryzyko strat związane z tym, że niewielka zmiana wartości instrumentu bazowego wywołuje znaczącą zmianę wartości instrumentu pochodnego. Instrumenty pochodne mogą oznaczać podwyższone ryzyko płynności, ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahentów. **Ryzyko związane z rynkami wschodzącymi:** ryzyko związane z inwestowaniem w krajach, które mają słabiej rozwinięte systemy polityczne, gospodarcze, prawne i regulacyjne oraz które mogą być podatne na wpływ niestabilnej sytuacji politycznej/gospodarczej, niedostatecznej płynności lub transparentności lub problemów z bezpieczeństwem aktywów. **Ryzyko walutowe:** ryzyko strat wynikających z wahań kursów walut lub regulacji rynku walutowego. **Ryzyko funduszy inwestycyjnych:** ryzyko, że inwestowanie w inne fundusze może generować większe koszty lub oferować mniejszą płynność niż inwestowanie bezpośrednio w aktywa bazowe oraz że pozycje funduszy zamkniętych mogą być wyceniane wyżej lub niżej w stosunku do ich wartości aktywów netto. Pełne informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w Fundusz są przedstawione w prospekcie Funduszu.

Glosariusz

**Indeks porównawczy:** Benchmark jest wykorzystywany do porównania wyników Funduszu, ale nie ogranicza Inwestycji Funduszu. **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”) Spółka inwestycyjna z siedzibą w Luksemburgu z wyspecjalizowanym funduszem inwestycyjnym o zmiennym kapitale (SICAV-FIS). 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](http://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](http://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. **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.

Zwroty netto uwzględniają dochód po odliczeniu podatku potrącanego przy wypłacie dywidendy.

**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** Franklin 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. © 2023 Franklin Templeton. Wszelkie prawa zastrzeżone.