FRANKLIN TEMPLETON

Franklin NextStep Conservative Fund

A (acc) USD: LU1350352891 | **Docelowe ryzyko** | Karta informacyjna na dzień 30 września 2026

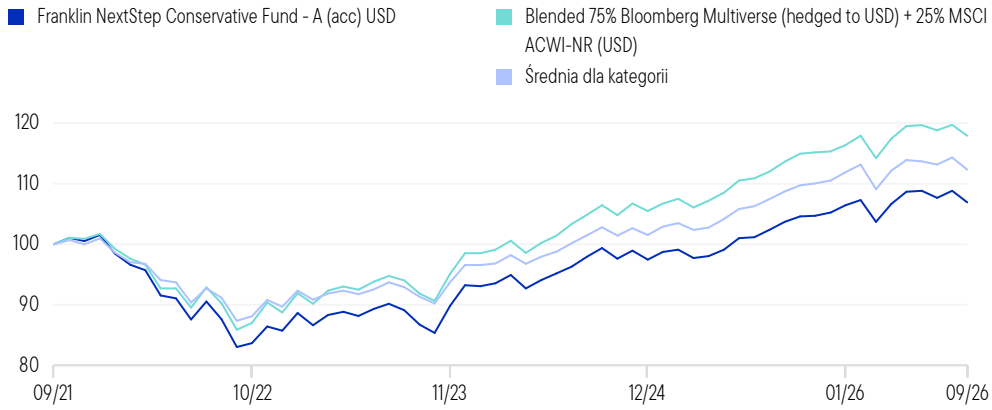
Niniejszy materiał jest komunikatem marketingowym. Przed podjęciem jakichkolwiek wiążących decyzji inwestycyjnych, należy zapoznać się z aktualnym prospektem przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz „Dokument zawierający kluczowe informacje" (KID).

Cel inwestycyjny

Dążenie do maksymalizacji dochodu i wzrostu wartości kapitału (całkowitego zwrotu). Fundusz inwestuje za pośrednictwem innych Funduszy głównie w obligacje korporacyjne i rządowe (od 65% do 85% aktywów) oraz w mniejszym zakresie w akcje (od 15% do 35%). Mogą to być inwestycje w instrumenty emitentów o dowolnej kapitalizacji rynkowej z całego świata, w tym z rynków wschodzących, a część ekspozycji na obligacje mogą stanowić inwestycje o ratingu niższym niż inwestycyjny.

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 (%)

	09/25 09/26	09/24 09/25	09/23 09/24	09/22 09/23	09/21 09/22	09/20 09/21	09/19 09/20	09/18 09/19	09/17 09/18	09/16 09/17
A (acc) USD	3,11	4,33	14,63	4,45	-16,99	6,12	4,88	4,66	0,18	3,63
Indeks porównawczy (USD)	3,74	6,80	15,89	6,95	-14,13	6,35	6,07	8,46	3,09	4,68
Średnia dla grupy porównawczej	3,36	5,81	12,70	4,53	-12,65	6,83	3,02	4,42	0,64	4,64

Wyniki w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

	Skumulowane							Średnioroczne			
	1 miesiąc	3 miesiące	Od pocz. roku	1 rok	3 lat	5 lat	Data utworzenia	3 lat	5 lat	Data utworzenia	Data utworzenia
A (acc) USD	-1,77	-1,76	1,61	3,11	23,32	6,92	39,12	7,24	1,35	3,15	05.02.2016
Indeks porównawczy (USD)	-1,51	-1,47	2,25	3,74	28,40	17,92	68,02	8,69	3,35	4,99	–
Średnia dla grupy porównawczej	-1,76	-1,22	1,68	3,36	23,25	12,54	43,82	7,22	2,39	3,47	–
Ranking (kwartyl)	3	3	3	3	3	4	–	3	4	–	–

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	05.02.2016
Data utworzenia klasy tytułów uczestnictwa	05.02.2016
Minimalna kwota inwestycji	USD 1000
ISIN	LU1350352891
Bloomberg	FRNCAAU LX
Kategoria Morningstar	Ostrożna alokacja (USD)
Kategoria wg unijnego rozporządzenia SFDR	Artykuł 6

Indeks porównawczy

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

Opłaty

Maksymalna opłata początkowa	5,75%
Opłata wyjściowa	–
Opłata bieżąca	1,66%
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	13,91
Łączna wartość aktywów netto (USD)	48,26 Miliony
Odchylenie Standardowe (5 lat)	7,17%

Alokacja aktywów (% całości)

	Fundusz
Fundusze o stałym dochodzie	69,55
Fundusze akcyjne	27,92
Strategie alternatywne	1,50
Gotówka i ekwiwalenty	1,03

Najwięksi emitenci (% całości)

	Fundusz
JPMORGAN FUNDS - AGGREGATE BOND FUND	19,55
ISHARES CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF	19,11
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN FLEXIBLE ALPH	9,22
FTGF-FTGF BRANDYWINE GLOBAL INCOME OPTIMISER FUND	8,43
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN CORE US ENHAN	5,78
FRANKLIN USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND UCITS ETF	5,78
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	3,85
FRANKLIN US EQUITY UCITS ETF	3,77
XTRACKERS II US TREASURIES UCITS ETF	3,76
FTIF-FRANKLIN HIGH YIELD FUND	3,53

Alokacja geograficzna (% całości)

	Fundusz
Stany Zjednoczone	21,94
Ameryka Północna	6,81
Europa	3,77
Rynki Wschodzące	3,48
Japonia	1,61
Inne	61,35
Gotówka i ekwiwalenty	1,03

Zarządzanie portfelem

	Lata w firmie	Lata doświadczenia
Marzena Hofrichter, CFA	16	20
Matthias Hoppe	18	26
Thomas Nelson, CFA	19	35

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 transparencji 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.

Słowniczek

Opłata 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. **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.

Informacje o danych Portfela

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

Ważne informacje

Ten fundusz spełnia wymagania wynikające z art. 6 unijnego rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych; nie promuje on aspektów środowiskowych ani społecznych ani nie ma na celu zrównoważonych inwestycji na podstawie przepisów Unii Europejskiej.

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.franklintempleton.com/corporate/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 342080 9861.

Benchmark (benchmarki) 75% Bloomberg Multiverse (zabezpieczony hedgingiem przed zmianami kursu USD) + 25% MSCI ACWI. Wykorzystywane wyłącznie do porównywania wyników.
Fundusz jest aktywnie zarządzany, a jego portfel może znacząco różnić się od portfela benchmarku (benchmarków).

Docelowy Inwestor indywidualny Inwestorzy rozumiejący ryzyko, na jakie Fundusz ma ekspozycję oraz planujący inwestycje na okres co najmniej 3 lat. Fundusz może być atrakcyjny dla inwestorów poszukujących połączenia dochodu i wzrostu wartości inwestycji , zainteresowanych ekspozycją na miks aktywów z całego świata stanowiącą część zdywersyfikowanego portfela, preferujących średni poziom ryzyka i akceptujących umiarkowane krótkoterminowe zmiany cen tytułów uczestnictwa.
Dostępność produktu Fundusz jest dostępny dla wszystkich inwestorów mających co najmniej podstawową wiedzę inwestycyjną, za pośrednictwem szerokiego wachlarza kanałów dystrybucji, niezależnie od potrzeby skorzystania z doradztwa inwestycyjnego.
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 jakiekolwiek szkody lub straty wynikające z jakiegokolwiek wykorzystywania tych informacji.
Zwroty netto uwzględniają dochód po odliczeniu podatku potrącanego przy wypłacie dywidendy. Źródło: MSCI nie udziela żadnych gwarancji ani nie ponosi żadnej odpowiedzialności w związku z przedstawionymi danymi MSCI. Dalsze rozpowszechnianie lub wykorzystywanie jest zabronione. Niniejszy raport nie został zatwierdzony ani opracowany przez MSCI. 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.
© 2026 Franklin Templeton. Wszelkie prawa zastrzeżone.