

Franklin Global Multi-Asset Income Fund

A (Mdis) EUR: LU1309513767

Cílové riziko | Fakta o fondech k 30. listopadu 2025

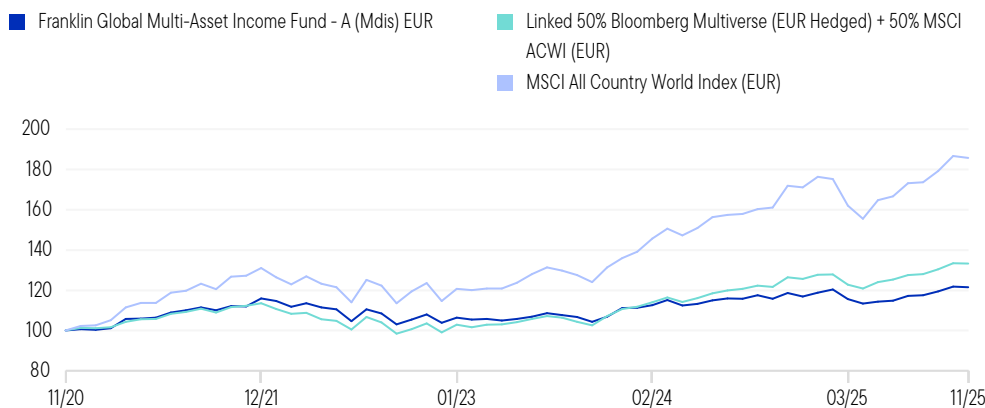
Toto je marketingová komunikace. Před provedením jakýchkoli konečných investičních rozhodnutí si přečtěte aktuální prospekt SKIPCP a sdělení klíčových informací (KID).

Přehled investic

Snažit se maximalizovat příjem a růst kapitálu (celkový výnos) a zároveň usilovat o stabilní výplatu dividend. Konkrétně fond usiluje o to, aby alespoň polovina dividend pocházela z výnosů portfolia. Fond investuje přímo nebo nepřímo prostřednictvím derivátů a dalších fondů především do akcií, podnikových a státních dluhopisů a dalších tříd aktiv, jako jsou nemovitosti a komodity. Tyto investice mohou mít jakoukoli tržní kapitalizaci a mohou pocházet z jakéhokoli místa na světě, včetně rozvíjejících se trhů, a některé z investic do dluhopisů mohou být pod investičním stupněm.

Výkonnost v minulosti není zárukou budoucích výsledků.

Výkonnost za 5 let v měně třídy podílů (%)



Meziroční výkonnost vyjádřená v měně třídy podílů

	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16	11/15
	11/25	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16
A (Mdis) EUR	2,45	10,96	-0,93	-3,60	11,96	0,41	5,60	-10,75	2,38	-0,06
Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI (EUR)	5,36	17,92	3,44	-7,63	12,21	5,25	10,76	0,95	4,83	2,65
MSCI All Country World Index (EUR)	8,05	30,87	6,24	-2,92	27,29	6,53	17,38	4,82	11,48	3,82

Celková výkonnost (%)

	Kumulativní						Roční				Datum vzniku
	1 m	3 m	YTD	1 r	3 r	5 r	Od vzniku	3 r	5 r	Od vzniku	
A (Mdis) EUR	-0,24	3,45	4,04	2,45	12,62	21,55	19,45	4,04	3,98	1,78	13.11.2015
Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI (EUR)	-0,23	4,06	6,04	5,36	28,51	33,21	72,95	8,72	5,90	5,60	—
MSCI All Country World Index (EUR)	-0,53	6,93	8,47	8,05	50,22	85,64	192,47	14,52	13,17	11,27	—

Hodnota podílů ve fondu a příjmu z fondu může stoupat i klesat a není zaručeno, že investor dostane celou investovanou částku zpět.

Údaje o výkonnosti jsou uvedeny v měně třídy podílů a zahrnují reinvestované dividendy před odečtením daně, ale jsou sníženy o správcovské poplatky. Poplatky za prodej, daně a další místně uplatňované náklady nebyly odečteny. Výnosy fondu se mohou zvýšit nebo snížit v důsledku změn směnných kurzů.

Aktuální údaje o výkonnosti naleznete na našich webových stránkách.

Jestliže došlo ke konverzi výkonnosti portfolia nebo jeho benchmarku, mohou být mezi portfoliem a jeho benchmarkem použity různé směnné kurzy.

Přehled fondu

Slunečník	Franklin Templeton Investment Funds
Základní měna fondu	EUR
Datum vzniku fondu	26.04.2013
Datum vzniku třídy podílů	13.11.2015
Frekvence distribucí	Měsíčně
Rozsah volatility	Half the volatility of global equity markets*
Distribution Target	4%
ISIN	LU1309513767
Bloomberg	FMAIAME LX
Distribuční výnos	5,08%
Morningstar Kategorie	Mírná globální alokace v EUR
EU SFDR Category	Článek 8
Minimální investice	USD 1000

Benchmark a typ

Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI	Srovnávací nástroj
MSCI All Country World Index	Srovnávací nástroj

Poplatky

Maximální vstupní poplatek	5,75%
Výstupní poplatek	—
Průběžné poplatky	1,76%
Výkonnostní poplatek	—

Poplatky jsou částka, kterou fond účtuje investorům na pokrytí nákladů na provoz Fondu. Vzniknou také dodatečné náklady, včetně transakčních poplatků. Tyto náklady hradí Fond, což ovlivní celkovou výkonnost Fondu. Poplatky Fondu vzniknou ve více měnách, což znamená, že platby se mohou zvýšit nebo snížit v důsledku kolísání směnných kurzů.

Charakteristiky fondu

	Fond
Čistá hodnota aktiv-A (Mdis) EUR	7,56
Velikost fondu (EUR)	97,22 mil.
Počet pozic	281
Průměrná úvěrová kvalita	A-
Vážená průměrná splatnost	7,12 r
Efektivní durace	4,97 r
Výnos do splatnosti	3,58%
Standardní odchylka (5 let)	7,39%

Rozdělení aktiv (% z celku)

	Fond
Akcie	54,83
Dluhopisy	40,23
Alternativní strategie	7,06
Hotovost a hotovostní ekvivalenty	-2,13

Hlavní Investice (% celkem)

	Fond
SWP_REC_USD DI_DDD720223	3,50
FRANKLIN TEMPLETON	3,26
LU3047211118-US	2,99
APPLE INC	1,61
TOKYO ELECTRON	1,60
ALPHABET INC	1,59
NVIDIA CORP	1,54
JOHNSON & JOHNSON	1,52
MEDTRONIC PLC	1,27
QUALCOMM INC	1,21

Sektorová alokace (% z akcií)

	Fond
Informační technologie	27,46
Finance, finanční	16,45
Zdravotní péče	12,28
Spotřební sektor	9,03
Komunikační služby	8,85
Průmysl	8,34
Spotřební zboží	6,42
Energie	4,58
Veřejné služby	2,45
Ostatní	4,15

Geografická alokace (Expozice (% celku))

	Fond
Severní Amerika	44,01
Europe ex-UK	39,47
Asie bez Japonska	5,98
Velká Británie	4,48
Japonsko	3,39
Australasia	1,27
Latinská Amerika	1,25
Middle East/Africa	0,15

Správa portfolia

	Roky ve firmě	Roky zkušeností
Matthias Hoppe	17	25
Dominik Hoffmann	9	12

Jaká jsou rizika?

Fond nenabízí žádnou kapitálovou záruku ani ochranu a investovanou částku nemusíte získat zpět. Fond podléhá následujícím rizikům, která jsou věcně relevantní: **Úvěrové riziko:** riziko ztráty vyplývající z prodlení, které může nastat, pokud emitent nesplatí jistinu nebo úroky v okamžiku jejich splatnosti. Riziko je vyšší, pokud Fond drží cenné papíry s nízkým ratingovým hodnocením nebo s ratingovým hodnocením nižšího než investičního stupně. **Riziko derivátových nástrojů:** riziko ztráty u nástroje, kdy malá změna hodnoty podkladové investice může způsobit větší změnu hodnoty daného nástroje. S deriváty může být spojeno další riziko likvidity, úvěrové riziko a riziko protistrany. **Riziko z rozvíjejících se trhů:** riziko spojené s investováním v zemích s méně rozvinutým politickým, ekonomickým, právním a regulačním systémem, která mohou souviset s politickou nebo ekonomickou nestabilitou, nedostatečnou likviditou a transparentností nebo problémy s opatrováním majetku. **Riziko cizích měn:** riziko ztráty vyplývající z výkyvů směnného kurzu nebo z devizových regulací. **Riziko likvidity:** riziko, které vznikne v případě, že nepříznivé tržní podmínky ovlivňují možnost prodat aktiva v době, kdy je to potřeba. Takové riziko může být vyvoláno (mimo jiné) neočekávanými událostmi, jako jsou ekologické katastrofy nebo pandemie. Snížená likvidita může mít nepříznivý vliv na cenu aktiv. **Riziko fondu s několika manažery:** riziko, že nezávislá rozhodnutí přijímaná Společnými investičními manažery mohou být ve vzájemném konfliktu, což může vést ke ztrátě účinnosti. Kompletní informace o rizicích investování do Fondu jsou uvedeny v prospektu Fondu.

Slovník

Průběžné poplatky: Suma průběžných poplatků („Ongoing Charges Figure“ – OCF) zahrnuje poplatky placené správcovské společnosti, investičnímu manažerovi a depozitáři, jakož i některé další výdaje. OCF se vypočítává tak, že se vezmou příslušné hlavní materiálové náklady vyplacené za uvedené 12měsíční období a vydělí se průměrnými čistými aktivy za stejné období. OCF nezahrnuje všechny náklady, které fond platí (například nezahrnuje náklady, které fond platí za nákup a prodej cenných papírů). Úplný seznam typů nákladů odečítaných od aktiv fondu naleznete v prospektu. **Výnos do splatnosti („YTM“):** je očekávaný výnos z dluhopisu, pokud je držen do data splatnosti. YTM se považuje za dlouhodobý výnos dluhopisu vyjádřený jako roční sazba. Při výpočtu YTM se zohledňuje aktuální tržní cena, nominální hodnota, kupónová úroková sazba a doba do splatnosti. Rovněž se předpokládá, že všechny kupony jsou reinvestovány při stejné sazbě. Uvedené údaje o výnosech by neměly být používány jako příjmy, které byly nebo budou přijaty. Údaje o výnosech jsou založeny na podkladových aktivech portfolia a nepředstavují výnos portfolia. Aktuální celkové roční náklady, jakož i hypotetické scénáře výkonnosti, které ukazují dopady různých úrovní návratnosti na investici do fondu, naleznete ve Sdělení klíčových informací (KID). **Distribuční výnos:** Distribuční výnos vyjadřuje částky, které lze očekávat, že budou rozděleny během následujících 12 měsíců, jako procento čisté hodnoty aktiv třídy k vykazovanému datu. Vychází ze současného stavu portfolia v daný den. Nezahrnuje žádné poplatky za odkup a investoři mohou podléhat zdanění výplat. **Srovnávací nástroj:** Benchmark slouží k porovnání výkonnosti Fondu, ale nepředstavuje omezení pro investování Fondu. **Průměrná úvěrová kvalita:** Průměrná úvěrová kvalita odráží držbu podkladových aktiv, založenou na velikosti každé pozice a jejího ratingu úvěrové bonity přiděleného ratingovou agenturou. **Vážená průměrná splatnost:** Odhad počtu let do splatnosti podkladových aktiv. **Efektivní durace** je výpočet durace pro dluhopisy s vloženými opcemi. Efektivní durace zohledňuje, že očekávané peněžní toky budou kolísat v závislosti na změně úrokových sazeb. Durace měří citlivost ceny (hodnoty jistiny) investice s pevným výnosem na změnu úrokových sazeb. Čím vyšší je durace, tím citlivější je investice s pevným výnosem na změny úrokových sazeb. **Standardní odchylka** míra, do jaké se výnosy fondu liší od jeho průměrných předchozích výnosů. Čím větší je standardní odchylka, tím vyšší je pravděpodobnost (a riziko), že výkonnost fondu se bude odchylovat od průměrného výnosu.

Informace o portfoliu

Pozice slouží pouze pro informační účely a nelze je považovat za doporučení k nákupu nebo prodeji uvedených cenných papírů. **Expozice:** Údaje o pomyslné expozici jsou odhadované a mají ukázat přímou expozici portfolia vůči cenným papírům a nepřímou expozici prostřednictvím derivátů. Přímé a nepřímé expozice se mohou v průběhu času měnit a metodiky výpočtu nepřímých expozic se liší podle typu derivátů. Součet procent v přehledu portfolia se nemusí rovnat 100 % a může být záporný z důvodu zaokrouhlování, použití derivátů, nevypořádaných obchodů nebo jiných faktorů.

Důležité informace

Ke dni 29. 6. 2015 provedl fond změny ve své investiční strategii. Taková změna může mít vliv na výkonnost.

Tento fond splňuje požadavky článku 8 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování (SFDR); fond má ve své investiční politice závazné závazky podporovat environmentální a/nebo sociální charakteristiky a všechny společnosti, do kterých investuje, by měly dodržovat postupy řádného řízení společnosti.

Další informace týkající se aspektů Fondu souvisejících s udržitelností můžete nalézt na adrese www.franklintempleton.lu/SFDR. Před investováním si přečtěte všechny cíle a charakteristiky fondu.

Tento materiál je určen pouze pro účely obecného zájmu a nelze ho považovat za investiční poradenství. Nepředstavuje právní nebo daňové poradenství, a není ani nabídkou k nákupu podílů nebo výzvou k podání žádosti o úpis podílů SICAV fondů Franklin Templeton Investment Funds domicilovaných v Lucembursku (dále jen „Fond“ nebo „FTIF“). Aby se předešlo pochybnostem, pokud se rozhodnete investovat, budete nakupovat podílové listy/podíly ve fondu a nebudete investovat přímo do podkladových aktiv fondu.

Společnost Franklin Templeton („FT“) neposkytuje žádnou záruku ani ujištění, že bude dosaženo investičního cíle Fondu. Hodnota investic a jakéhokoli příjmu z nich může stoupat i klesat a není zaručeno, že investor dostane investovanou částku zpět. **Výkonnost v minulosti není zárukou budoucích výsledků.** Měnové výkyvy mohou způsobit zmenšení i zvětšení hodnoty investic Fondu.

FT neodpovídá uživatelům tohoto dokumentu nebo jiným osobám za nepřesnost informací, chyby nebo nesrovnalosti v obsahu, bez ohledu na příčinu nepřesností, chyb nebo nesrovnalostí. Jakékoli vyjádřené názory jsou názory autora v době publikování a změny jsou vyhrazeny bez předchozího upozornění. Všechny výzkumy a analýzy obsažené v těchto materiálech byly získány společností FT pro vlastní účely a jsou vám poskytovány pouze mimochodem. Při přípravě tohoto dokumentu mohly být použity údaje ze zdrojů třetích stran a společnost FT tyto údaje nezávisle neověřovala, nepotvrdila ani nekontrolovala.

Žádné podíly Fondu nemohou být přímo či nepřímo nabízeny nebo prodávány občanům Spojených států amerických. Podíly Fondu nejsou dostupné pro veřejnou distribuci ve všech jurisdikcích a potenciální investoři, kteří nejsou finančními profesionály, by se před rozhodnutím investovat měli obrátit na svého finančního poradce. Fond může používat finanční deriváty nebo jiné nástroje, které s sebou mohou nést zvláštní rizika podrobněji popsaná v dokumentech Fondu.

Upsání podílů Fondu by se mělo uskutečnit pouze na základě platného prospektu a jsou-li k dispozici, Sdělení klíčových informací Fondu, spolu s poslední auditovanou roční zprávou a poslední pololetní zprávou, jestliže byla mezitím publikována. Tyto dokumenty lze nalézt na našich webových stránkách na adrese www.franklinresources.com/all-sites, získat je zdarma od vašeho místního zástupce FT nebo si je můžete vyžádat prostřednictvím služby FT European Facilities Service, která je k dispozici na www.eifs.lu/franklintempleton. Dokumenty Fondu jsou k dispozici v angličtině, arabštině, francouzštině, němčině, italštině, polštině a španělštině.

Souhrn práv investora je navíc k dispozici na stránce www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. Souhrn je k dispozici v angličtině.

Podfondy FTIF oznámili uvedení na trh ve více členských státech EU podle směrnice o SKIPCP. FTIF může taková oznámení pro jakoukoli třídu podílů a/nebo podfond kdykoli ukončit pomocí postupu uvedeného v článku 93a směrnice o SKIPCP.

Franklin Templeton International Services, S.à r.l. – Pod dohledem Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lucemburk – Tel: +352 46 66 67-1 – Fax: +352 342080 9861.

Referenční hodnota (hodnoty) 50 % Bloomberg Multiverse (zajištěno v EUR) a 50 % MSCI All Country World Index. Používá se pouze pro porovnání výkonu.

MSCI All Country World Index. Používá se pouze pro měření volatility.

Fond je aktivně řízen a může se významně odchýlit od referenční hodnoty (referenčních hodnot).

Zamýšlený retailový investor Investoři, kteří si uvědomují rizika fondu a plánují investovat po dobu nejméně 5 let. Fond může zaujmout investory, kteří hledají kombinaci příjmů a růstu investic, mají zájem o expozici vůči smíšené alokaci aktiv na globální úrovni jako součást diverzifikovaného portfolia, mají střední až vysoký rizikový profil a jsou schopni tolerovat výrazné krátkodobé změny ceny akcií.

Dostupnost produktu Fond je dostupný všem investorům s alespoň základními investičními znalostmi, a to prostřednictvím široké škály distribučních kanálů, s potřebou poradenství nebo bez ní.

© Morningstar, Inc. Všechna práva vyhrazena. Informace zde uvedené (1) jsou vlastnictvím společnosti Morningstar a/nebo jejích poskytovatelů obsahu, (2) nesmí být kopírovány, nebo distribuovány a (3) není zaručeno, že jsou přesné, úplné a aktuální. Morningstar ani její poskytovatelé obsahu nejsou odpovědní za škody nebo ztráty vyplývající z použití jakýchkoliv těchto informací.

Alokace mohou být záporné z důvodu použití jakýchkoli derivátů, nevypořádaných obchodů a dalších faktorů.

Indexy jsou neřízené a nelze do nich přímo investovat. Neodrážejí žádné poplatky, výdaje ani prodejní náklady. Důležité informace a podmínky poskytovatele údajů jsou k dispozici na stránce www.franklintempletondatasources.com. Zdroj: MSCI neposkytuje žádné záruky a nenese žádnou odpovědnost za jakékoli jimi poskytnuté a zde uvedené údaje. Další distribuce a použití dat není povoleno. Tato zpráva není připravena ani ověřena MSCI. **Propojený index 50 % Bloomberg Multiverse (zajištěn v EUR) + 50 % MSCI All Country World Index** odráží výkonnost od založení fondu do 30. června 2016 z kombinace 40 % indexu MSCI World (založeno na Eur), 55 % indexu Bloomberg Multiverse Index a 5 % Bloomberg Commodity Index; od 1. července 2016 do 30. června 2020 z 55 % Bloomberg Multiverse (100 % zajištěn vůči EUR) Index, 40 % MSCI All Country World Index a 5 % indexu Bloomberg Commodity Index a poté z kombinace 50 % MSCI All Country World Index a 50 % Bloomberg Multiverse Index (zajištěn v EUR).

V Evropě (kromě Polska a Švýcarska) tyto propagační finanční informace vydává společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod dohledem Commission de Surveillance du Secteur Financier 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lucemburk Tel: +352-46 66 67-1 Fax: +352 342080 9861.

© 2025 Franklin Templeton. Všechna práva vyhrazena.