FRANKLIN TEMPLETON

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

A (acc) USD: LU0128526901 | **Peněžní trh** | Fakta o fondech k 31. říjnu 2026

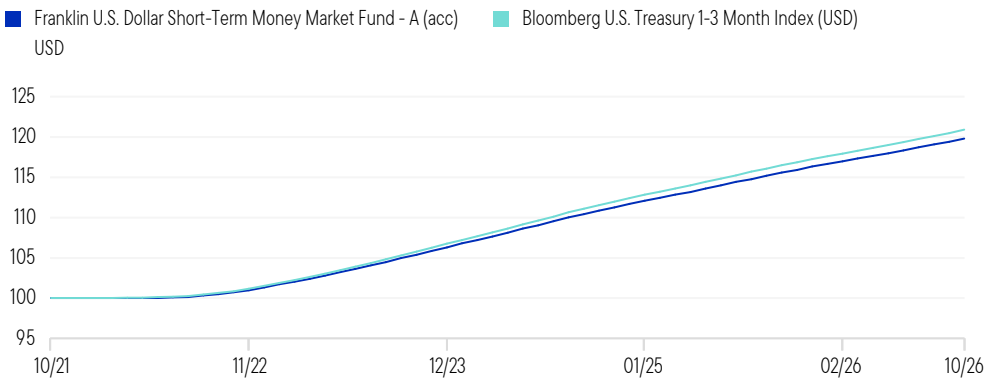
Toto je marketingová komunikace. Před provedením jakýchkoli konečných investičních rozhodnutí si přečtěte aktuální prospekt SKIPCP a sdělení klíčových informací (KID).

Přehled investic

Snaha o maximalizaci příjmů při zachování vysoké míry kapitálu a likvidity. Tento Fond je podle nařízení o evropských fondech peněžního trhu považován za krátkodobý peněžní tržní Fond s proměnlivou čistou hodnotou aktiv. Fond investuje především do podnikových a státních dluhopisů investičního stupně, včetně nástrojů peněžního trhu, s krátkou dobou splatnosti, jakož i do komerčních cenných papírů vydaných prvotřídními společnostmi a depozitních certifikátů prvotřídních bank. Tyto investice jsou denominovány v USD.

Výkonnost v minulosti není zárukou budoucích výsledků.

Výkonnost za 5 let v měně třídy podílů (%)



Meziroční výkonnost vyjádřená v měně třídy podílů

	10/25 10/26	10/24 10/25	10/23 10/24	10/22 10/23	10/21 10/22	10/20 10/21	10/19 10/20	10/18 10/19	10/17 10/18	10/16 10/17
A (acc) USD	3,66	4,26	5,20	4,61	0,73	-0,10	0,51	2,04	1,38	0,52
Benchmark (USD)	3,79	4,44	5,45	4,88	0,86	0,05	0,79	2,32	1,62	0,69

Celková výkonnost (%)

	Kumulativní							Roční			
	1 m	3 m	YTD	1 r	3 r	5 r	Od vzniku	3 r	5 r	Od vzniku	Datum vzniku
A (acc) USD	0,35	0,91	2,99	3,66	13,69	19,81	44,31	4,37	3,68	1,45	14.05.2001
Benchmark (USD)	0,36	0,95	3,12	3,79	14,30	20,91	—	4,56	3,87	—	—

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	USD
Datum vzniku fondu	01.06.1994
Datum vzniku třídy podílů	14.05.2001
Minimální investice	USD 1000
ISIN	LU0128526901
Bloomberg	TEMDLRA LX
Morningstar Kategorie	USD Money Market - Short Term
EU SFDR Category	Článek 6

Benchmark a typ

Bloomberg U.S. Treasury 1-3 Month Index	Srovnávací nástroj

Poplatky

Maximální vstupní poplatek	1,50%
Výstupní poplatek	—
Průběžné poplatky	0,25%
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 (acc) USD	14,45
Velikost fondu (USD)	2,54 mld.
Vážená průměrná splatnost	27 Days
Průměrná vážená životnost	71 Days
Standardní odchylka (5 let)	0,48%

Správa portfolia

	Roky ve firmě	Roky zkušeností
Shawn Lyons, CFA	30	30
Joanne M Driscoll, CFA	31	31
Michael J Lima, CFA	29	29

Jaká jsou rizika?

Fond nenabízí žádnou kapitálovou záruku ani ochranu a investovanou částku nemusíte získat zpět. Fond podléhá následujícím rizikům, která jsou věcně relevantní: **Riziko protistrany:** riziko selhání finančních institucí nebo agentů (při vystupování jako protistrana pro finanční smlouvy) v plnění svých povinností, ať už z důvodu platební neschopnosti, bankrotu nebo z jiných důvodů. **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 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.
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. 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). **Srovnávací nástroj:** Benchmark slouží k porovnání výkonnosti Fondu, ale nepředstavuje omezení pro investování Fondu. **Vážená průměrná životnost:** Průměrný počet dnů nebo let do splatnosti podkladových aktiv. **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.

Důležité informace

Tento fond splňuje požadavky Článku 6 nařízení EU o zveřejňování informací v oblasti udržitelného financování (SFDR); fond neprosazuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky ani nemá cíl udržitelného investování podle předpisů EU.

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.franklintempleton.com/corporate/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.
Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund je fondem peněžního trhu s krátkodobě se měnící NAV a jako takový není zajištěnou investicí. Od investice do depozitních produktů se odlišuje tím, že částka jistiny může kolísat. Fond nespoléhá na vnější pomoc se zajištěním likvidity nebo udržením stabilní čisté hodnoty aktiv na podíl a jakoukoli ztrátu jistiny nese investor.
Diverzifikace: Až 100 % investic fondu Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund může být emitováno nebo zaručeno vládami členských států OECD, nadnárodními subjekty, včetně nejvýznamnějších nástrojů emitovaných nebo zaručených vládou Spojených států a jejími agenturami a/nebo souvisejícími subjekty, zejména včetně Ministerstva financí USA, Federálního rezervního systému USA, agentur Federal National Mortgage Association (FNMA), Government National Mortgage Association (GNMA) a Federal Home Loan Mortgage Corporation (Freddie Mac), Federal Home Loan Banks (FHLB) a nadnárodních organizací, kterých se účastní Spojené státy a alespoň jeden členský stát EU, zejména, ale bez omezení na Mezinárodní banku pro obnovu a rozvoj (IBRD nebo Světová banka), Mezinárodní finanční korporaci (IFC) a Interamerickou rozvojovou banku (IADB). Kromě příznivého hodnocení své úvěrové kvality podle interního postupu hodnocení úvěrové kvality Správcovské společnosti, musí mít všechny investice v okamžiku nákupu minimální dlouhodobý rating A nebo vyšší od agentury Standard & Poor's Corporation („S&P") nebo Moody's Investors Service, Inc. („Moody's") nebo podobný rating od jakékoli jiné mezinárodně uznávané statistické ratingové organizace odpovídající krátkodobému ratingu A-1 od agentury S&P nebo P-1 od agentury Moody's nebo ekvivalentní, nebo v případě, že nejsou hodnoceny, musí být podle posudku Investičního manažera srovnatelné kvality.

Referenční hodnota (hodnoty) Bloomberg US Treasury 1-3 Month Index. Používá se pouze pro porovnání výkonu.
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 alespoň 1 roku. Fond může zaujmout investory, kteří hledají příjem z investice, která usiluje o zachování kapitálu, mají zájem o expozici na trzích dluhopisů s krátkou splatností denominovaných v USD jako součást diverzifikovaného portfolia, mají nízký rizikový profil a jsou schopni tolerovat malé krátkodobé změny v ceně 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.
CFA® a Chartered Financial Analyst ® jsou ochranné známky ve vlastnictví CFA Institute.
© 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 odpovědni za škody nebo ztráty vyplývající z použití jakýchkoliv těchto informací.
Source: Bloomberg Indices. 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.
V Evropě (kromě 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.
© 2026 Franklin Templeton. Všechna práva vyhrazena.