

# Sdělení klíčových informací

## Účel

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál; Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám tohoto produktu a pomohly vám jej porovnat s jinými produkty.



FRANKLIN  
TEMPLETON

## Produkt

# Templeton Global Total Return Fund

**Třída A (Mdis) USD • ISIN LU0170475585 •** Podfond Franklin Templeton Investment Funds (SKIPCP)

**Správcovská společnost (a producent):** společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l. (dále jen „FTIS“), která patří do skupiny společností Franklin Templeton.

**Webová stránka:** [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu)

Pro více informace volejte (+352) 46 66 67-1

V souvislosti s Klíčovými informacemi podléhá Společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l. dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tento produkt je registrován v Lucembursku.

**Datum vypracování KID:** 28-04-2025

## O jaký produkt se jedná?

### Druh

Produkt je třída podílů podfondu Templeton Global Total Return Fund (dále jen „Fond“), který je součástí Franklin Templeton Investment Funds, otevřené investiční společnosti s variabilním kapitálem (SICAV), kvalifikované jako SKIPCP.

### Lhůta

Fond nemá žádné datum splatnosti. Činnost Fondu může být ukončena za podmínek uvedených v aktuálním prospektu Fondu.

### Cíle

#### Investiční cíl

Snaha o maximalizaci příjmu a růstu kapitálu (celkový výnos).

#### Investiční politika

Fond investuje především do podnikových a státních dluhopisů denominovaných v jakékoli měně a do měn samotných. Tyto investice mohou pocházet odkudkoli na světě, včetně Číny (prostřednictvím Bond Connect nebo přímo) a dalších rozvíjejících se trhů, a některé z nich mohou mít nižší než investiční stupeň.

V menší míře může Fond investovat do cenných papírů, které jsou v selhání, a do cenných papírů krytých aktivy a hypotékami.

**Deriváty a techniky** Fond může využívat deriváty ke snížení rizik (zajištění) a nákladů a k dosažení dodatečného příjmu nebo růstu.

**Kategorie SFDR** Článek 6 (nepodporuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky ani nemá udržitelný investiční cíl podle předpisů EU).

**Základní měna** americký dolar (USD).

**Referenční hodnota (hodnoty)** Bloomberg Multiverse Index. Používá se pouze pro porovnání výkonu.

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

#### Politika třídy podílů

Pro třídu podílů k rozdělení uvedenou v tomto dokumentu jsou výnosy z dividend rozděleny mezi podílníky.

#### Nákup a prodej podílů

Akcie můžete běžně nakupovat nebo prodávat kterýkoli den, kdy je newyorská burza otevřena pro obchodování.

### Zamýšlený retailový investor

Investoři, kteří si uvědomují rizika fondu a plánují investovat po dobu nejméně 3 let. Fond může zaujmout investory, kteří:

- hledají kombinaci příjmů a růstu investic,
- mají zájem o expozici vůči globálním dluhopisovým trhům a měnám jako součást diverzifikovaného portfolia,
- mají střední až vysoký rizikový profil a jsou schopny tolerovat výrazné krátkodobé změny ceny akcií.

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

### Odborné výrazy, kterým byste měli rozumět

**dluhopisy pod investičním stupněm:** Dluhopisy představují závazek splatit dluh spolu s úroky. Dluhopisy s nižším investičním stupněm mají obecně vyšší úrokové sazby, ale je u nich nižší pravděpodobnost, že budou provedeny všechny plánované platby nebo že bude splacen původní dluh.

**deriváty:** Finanční nástroje, jejichž hodnota je vázána na jednu nebo více sazeb, indexů, cen akcií nebo jiných hodnot.

**rozvíjející se trhy:** Trhy méně ekonomicky rozvinutých zemí, jako jsou některé země Asie, Afriky, východní Evropy a Latinské Ameriky.

### Depozitář

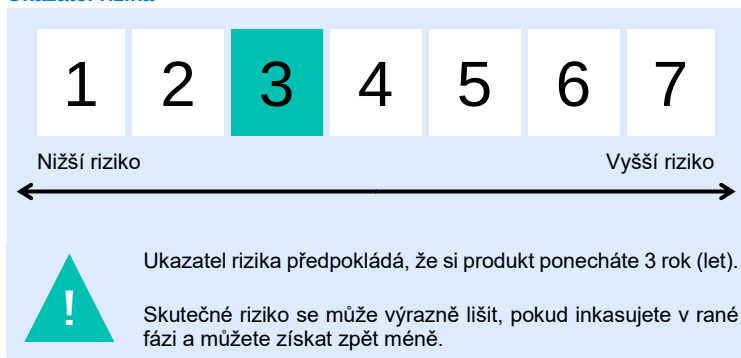
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

### Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Ukazatel rizika



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze kvůli pohybum na trzích.

Tento produkt jsme klasifikovali jako 3 ze 7, což je třída středně nízkého rizika. Tím jsou potenciální ztráty z budoucí výkonnosti hodnoceny na středně nízké úrovni a je nepravděpodobné, že by špatné tržní podmínky ovlivnily schopnost vyplatit vás.

**Buďte si vědomi měnového rizika.** Za určitých okolností můžete obdržet platbu v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, může záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Další rizika významně relevantní pro produkt, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik:

- Úvěrové riziko

Plné znění informací o rizicích týkajících se tohoto Fondu naleznete v aktuálním prospektu Fondu v části „Informace o rizicích“.

Tento produkt neobsahuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli ztratit část nebo celou svou investici.

## Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik dostanete zpět. To, co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat.

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou ilustracemi s nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonností produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení:

3 let

Příklad investice:

10 000 USD

Pokud investici  
ukončíte po 1 roce

Pokud investici  
ukončíte po 3 let

| Scénáře    |                                                                                                   |            |            |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Minimální  | Neexistuje žádný minimální garantovaný výnos. Mohli byste ztratit část nebo celou svou investici. |            |            |
| Stresový   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                    | 7 020 USD  | 6 700 USD  |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                                         | -29.80%    | -12.50%    |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                    | 7 480 USD  | 6 830 USD  |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                                         | -25.20%    | -11.93%    |
| Umírněný   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                    | 9 380 USD  | 8 590 USD  |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                                         | -6.20%     | -4.94%     |
| Příznivý   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                    | 10 920 USD | 11 360 USD |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                                         | 9.20%      | 4.34%      |

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od říjen 2019 do říjen 2022.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od leden 2018 do leden 2021.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od únor 2016 do únor 2019.

## Co se stane, když Franklin Templeton International Services S.à r.l. není schopen uskutečnit výplatu?

Společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“) je správcovskou společností Fondu, ale aktiva Fondu jsou držena odděleně od společnosti FTIS depozitářem. J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka, jako jmenovaný depozitář odpovídá Fondu nebo jeho podílníkům za ztráty způsobené jeho nedbalým nebo úmyslným nesplněním povinností úschovy nebo evidence (hotovost však může být ztracena v případě selhání depozitáře nebo jeho zástupců).

Neexistuje žádná kompenzační ani záruční schéma, která by vás chránila před selháním depozitáře fondu.

## S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám radí nebo prodává tento produkt, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám poskytne informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici.

### Náklady v průběhu času

V tabulkách jsou uvedeny částky, které jsou z vaší investice odebrány na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře si produkt vede. Zde uvedené částky jsou ilustrace založené na příkladu výše investice a různých možných investičních obdobích. Předpokládáme:

- V prvním roce byste dostali zpět částku, kterou jste investovali (roční výnos 0%). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že produkt funguje tak, jak je ukázáno v rámci středního scénáře
- Je investováno USD 10 000

|                           |         |                |
|---------------------------|---------|----------------|
| Náklady celkem            | 659 USD | 905 USD        |
| Dopad ročních nákladů (*) | 6.6%    | 3.2% každý rok |

(\*) Toto ilustruje, jak náklady snižují vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například to ukazuje, že pokud odejdete v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos je projektován na -1.7% před náklady a -4.9% po nákladech.

Můžeme sdílet část nákladů s osobou, která vám prodává produkt, abychom pokryli služby, které vám poskytuje. Částku vám sdělí.

Upozorňujeme, že zde uvedené údaje nezahrnují žádné dodatečné poplatky, které si může účtovat váš distributor, poradce nebo jakýkoli pojistný obal, ve kterém může být fond umístěn.

#### Složení nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |                                                                                                                                                                                                                    | Pokud investici ukončíte po 1 roce |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady na vstup                                        | 5.00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.                                                                                                                                                     | 500 USD                            |
| Náklady na výstup                                       | Za tento produkt neúčtujeme výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám produkt prodává.                                                                                                               | 0 USD                              |
| Průběžné náklady účtované každý rok                     |                                                                                                                                                                                                                    |                                    |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1.37% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.                                                                                                          | 137 USD                            |
| Transakční náklady                                      | 0.22% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic do produktu. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, kolik nakupujeme a prodáváme. | 22 USD                             |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |                                                                                                                                                                                                                    |                                    |
| Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)  | Za tento produkt se neplatí žádný poplatek za výkon.                                                                                                                                                               | 0 USD                              |

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

#### Doporučená doba držení: 3 rok (let)

Fond nemá minimální požadovanou dobu držení. Domníváme se, že 3 letá doporučená doba držení je přiměřená, protože Fond je určen pro střednědobé investice. Své podíly můžete prodat v kterýkoli den obchodování. Hodnota vašich investic může klesat i stoupat bez ohledu na dobu, po kterou své investice držíte, v závislosti na takových faktorech, jako je výkonnost Fondu, pohyby cen akcií a dluhopisů a podmínky na finančních trzích obecně. Obratě se prosím na svého makléře, finančního poradce nebo distributora pro informace o jakýchkoli nákladech a poplatcích souvisejících s prodejem podílů.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Investoři, kteří by chtěli získat postupy týkající se vyřizování stížností nebo chtějí podat stížnost na Fond, provoz FTIS nebo na osobu, která radí nebo prodává Fond, by měli přejít na webovou stránku [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu), kontaktovat Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Lucemburk nebo poslat e-mail na oddělení služeb zákazníkům na adresu [lucs@franklintempleton.com](mailto:lucs@franklintempleton.com).

## Jiné relevantní informace

Další informace o cílech a investiční politice Fondu najdete v části „Informace o Fondu, investičních cílech a politice“ v aktuálním prospektu. Kopie nejnovějšího prospektu a nejnovějších výročních a pololetních zpráv jsou k dispozici v angličtině a výběrově v některých dalších jazycích na internetových stránkách [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com), z vaší místní webové stránky Franklin Templeton, lze je rovněž bezplatně získat od společnosti Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246, Lucemburk nebo od vašeho finančního poradce. Nejnovější ceny a další informace o Fondu (včetně ostatních tříd podílů Fondu) jsou k dispozici u FTIS nebo na adrese [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) nebo [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

Minulá výkonnost za posledních 10 let a předchozí výpočty výkonnostních scénářů jsou k dispozici na:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU0170475585\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0170475585_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0170475585\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0170475585_en.pdf)