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.

Produkt

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

Třída A (acc) USD • ISIN LU0128526901 • 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
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: 22-09-2026

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produktem je třída podílů podfondu Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market 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 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.

Investiční politika

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.

Fond je málo citlivý na změny úrokových sazeb, protože investuje pouze do cenných papírů s průměrnou splatností do 397 dnů.

Očekává se, že expozice Fondu vůči reverzním repo obchodům se bude pohybovat v rozmezí od 0 % do 50 % jeho čisté hodnoty aktiv. Za určitých okolností se tento podíl může blížit 100 %, avšak tuto hodnotu nesmí překročit.

Deriváty a techniky Fond může používat deriváty ke snížení rizik (zajištění) a nákladů, nikoli však 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 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).

Politika třídy podílů

Zisk z investic fondu se akumuluje, což vede ke zvýšení hodnoty podílů.

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 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.

Odborné výrazy, kterým byste měli rozumět

dluhopisy, investiční stupeň: Dluhopisy představují závazek splatit dluh spolu s úroky. Dluhopisy s investičním stupněm jsou považovány za dluhopisy s nižším rizikem, že nebudou schopny uhradit slíbené platby investorům, včetně počátečního dluhu.

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

nástroje peněžního trhu: Finanční nástroje určené k zajištění stabilní hodnoty, úroku, vysoké likvidity a velmi nízkého rizika ztráty.

Depozitář

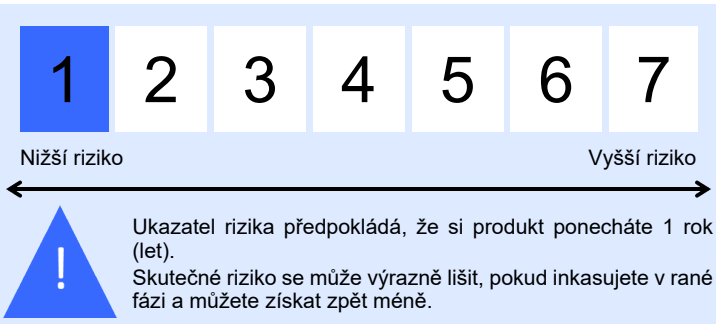
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizika



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte 1 rok (let).
Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud inkasujete v rané fázi a můžete získat zpět méně.

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 pohybům na trzích.

Tento produkt jsme klasifikovali jako 1 ze 7, což je třída nejnižšího rizika. Tím jsou potenciální ztráty z budoucí výkonnosti hodnoceny na velmi nízké úrovni a je velmi 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: 1 rok
Příklad investice: 10000 USD

Scénáře	Vrácení	Pokud investici ukončíte po 1 roce
Minimální	Neexistuje žádný minimální garantovaný výnos. Mohli byste ztratit část nebo celou svou investici.	-
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 730 USD
Stresový	Průměrný každoroční výnos	-2.70%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 830 USD
Nepříznivý	Průměrný každoroční výnos	-1.70%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 990 USD
Umírněný	Průměrný každoroční výnos	-0.10%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 370 USD
Příznivý	Průměrný každoroční výnos	3.70%

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

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od duben 2020 do duben 2021.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od říjen 2017 do říjen 2018.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od srpen 2023 do srpen 2024.

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 odebírány 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 v průběhu času	Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady celkem	175 USD
Dopad ročních nákladů (*)	1.8%

(*) 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 -0.1% 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	Popis	Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	1.50% z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.	150 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	**Popis**	**Pokud investici ukončíte po 1 roce**
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0.25% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	25 USD
Transakční náklady	0.00% 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.	0 USD
Vedlejší náklady za určitých podmínek	**Popis**	**Pokud investici ukončíte po 1 roce**
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: 1 rok (let)
Fond nemá minimální požadovanou dobu držení. Domníváme se, že 1 letá doporučená doba držení je přiměřená, protože Fond je určen pro krátkodobé 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. Obraťte 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, 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.

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, 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 nebo 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_LU0128526901_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0128526901_en.pdf