

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

Franklin Diversified Balanced Fund

Třída A (acc) CZK-H1 • ISIN LU1402200197 • 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: 28-04-2025

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produkt je třída podílů podfondu Franklin Diversified Balanced 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 výnosu a růstu kapitálu (celkový výnos) při zachování mírné volatility.

Konkrétně se Fond snaží udržovat roční kolísání (volatilitu) čisté hodnoty aktiv v rozmezí 5-8 % (není zaručeno).

Investiční politika

Fond investuje přímo nebo nepřímo prostřednictvím derivátů a dalších fondů především do akcií (až 75 % aktiv), 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.

Tyto investice mohou zahrnovat konvertibilní cenné papíry, včetně podmíněných konvertibilních dluhopisů, cenné papíry, které jsou v selhání, nebo cenné papíry vydané společnostmi, které procházejí restrukturalizací nebo bankrotem.

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

Kategorie SFDR Článek 8 (podporuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky podle předpisů EU).

Investiční manažer používá vlastní metodiku hodnocení pomocí různých kritérií ESG k posouzení dlouhodobých příležitostí a rizik. Fond upřednostňuje společnosti s vysokou výkonností v oblasti faktorů ESG, jako je snižování emisí uhlíku a genderová diverzita ve vedení firem, a vylučuje nebo omezuje investice do některých odvětví, která jsou škodlivá pro životní prostředí nebo společnost, jako je například energetické uhlí, zbraně a tabák.

Další informace naleznete na adrese www.franklintempleton.lu/18904

Základní měna euro (EUR)

Referenční hodnota (hodnoty) EURIBOR 3měsíční + 3,5 %. Používá se jako výkonnostní cíl (bez poplatků) v dlouhodobém horizontu.

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.

U této třídy podílů má manažer v úmyslu použít zajištění NAV „(Hedged)“, které má minimalizovat výkyvy mezi základní měnou fondu a měnou třídy podílů.

Nákup a prodej podílů

Akcie můžete běžně nakupovat nebo prodávat v kterýkoli den, kdy jsou banky ve Spojeném království otevřeny.

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 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.

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.

komodity: Kategorie, která zahrnuje kovy, stavební materiály, paliva a složky potravin.

konvertibilní cenné papíry, podmíněně konvertibilní dluhopisy: Dluhopisy, které se v případě, že nastane předem stanovená událost, přemění na akcie společnosti. Podmíněně konvertibilní dluhopisy obecně platí vyšší úrokové platby ve srovnání s ostatními dluhopisy z důvodu vyššího rizika.

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.

akcie: Cenné papíry, které představují částečné vlastnictví společnosti.

Depozitář

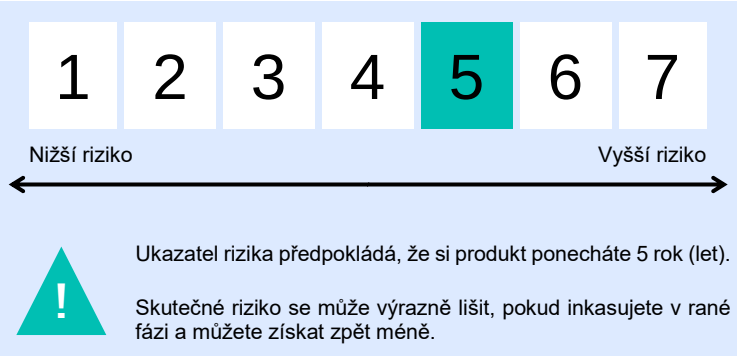
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

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 5 ze 7, což je třída středně vysokého rizika. Tím jsou potenciální ztráty z budoucí výkonnosti hodnoceny na středně vysoké úrovni a je pravděpodobné, že špatné tržní podmínky budou mít dopad na 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:

• Derivátové 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 a vhodného benchmarku za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení:

Příklad investice:

		5 let	
		250 000 CZK	
		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 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	85 300 CZK	142 040 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-65.88%	-10.69%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	210 070 CZK	202 840 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-15.97%	-4.09%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	239 610 CZK	270 470 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-4.16%	1.59%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	278 130 CZK	331 650 CZK
	Průměrný každoroční výnos	11.25%	5.82%

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

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investice s použitím benchmarku, jak je uvedeno v prospektu v období od března 2015 do března 2020.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investice s použitím benchmarku, jak je uvedeno v prospektu v období od listopadu 2017 do listopadu 2022.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investice s použitím benchmarku, jak je uvedeno v prospektu v období od listopadu 2019 do listopadu 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 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 CZK 250 000

Náklady celkem	19 055 CZK	43 599 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	7.6%	3.1% 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 4.7% před náklady a 1.6% 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	5.75% z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.	14 375 CZK
Náklady na výstup	Za tento produkt neúčtujeme výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám produkt prodává.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1.64% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	4 100 CZK
Transakční náklady	0.23% 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.	580 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Za tento produkt se neplatí žádný poplatek za výkon.	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 5 rok (let)

Fond nemá minimální požadovanou dobu držení. Domníváme se, že 5 letá doporučená doba držení je přiměřená, protože Fond je určen pro dlouhodobé 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, 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 8 let a předchozí výpočty výkonnostních scénářů jsou k dispozici na:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1402200197_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1402200197_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1402200197_en.pdf