

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 Income Fund

Třída A (Mdis) USD • ISIN LU0098860793 • Podfond Franklin Templeton Investment Funds (SKIPCP)

Správcovská společnost: Společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l., která patří do skupiny 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 PRIIP je registrován v Lucembursku.

Datum vypracování KID: 21-02-2023

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produkt je podíl podfondu Franklin Income 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 podmínky uvedených v aktuálním prospektu Fondu.

Cíle

Investiční cíl

Fond usiluje o dosahování výnosů a ve druhé řadě také o zvyšování hodnoty investic ve středně dlouhém až dlouhém období.

Investiční politika

Fond sleduje aktivně řízenou investiční strategii a investuje zejména do:

- účastnických a s majetkem souvisejících cenných papírů (včetně cenných papírů vázaných na akcie) vydávaných společnostmi, které mají sídlo nebo vykonávají podstatnou část své podnikatelské činnosti ve Spojených státech amerických
 - dluhových cenných papírů jakékoli kvality (včetně méně kvalitních dluhopisů) vydávaných společnostmi nebo vládami
- V menší míře může fond investovat také do:
- účastnických a dluhových cenných papírů obchodovaných v USA vydávaných společnostmi se sídlem kdekoli na světě (do výše 25 % majetku);
 - účastnických nebo dluhových cenných papírů vydávaných společnostmi, které dávají vlastníkovům právo získat účastnické nebo dluhové cenné papíry jiného podniku se sídlem kdekoli na světě (do výše 25 % majetku)
 - derivátů pro účely zajištění, účinné správy portfolia a/nebo investování
- Fond může vyplácet výnosy před odečtením výdajů. To sice může vést k vyplácení větší části příjmů, avšak také ke snížení kapitálu.

Investiční tým používá podrobnou finanční analýzu, na jejímž základě vybírá jednotlivé cenné papíry, o nichž je přesvědčen, že jsou podhodnocené, a proto je u nich největší šance na dosahování výnosů a dlouhodobý růst hodnoty.

Referenční hodnotou fondu je spojení kombinace indexů, 50 % MSCI USA High Dividend Yield Index + 25 % Bloomberg Barclays High Yield Very Liquid Index + 25 % Bloomberg Barclays US Aggregate Index. Benchmark se používá výhradně jako reference pro investory k porovnání s výkonem Fondu a nepoužívá se ani jako omezení toho, jak má být portfolio Fondu budováno, ani jako cíl, který má výkon Fondu překonat. Fond se může od tohoto benchmarku odchýlit.

Politika třídy podílů

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

Zpracování objednávek úpisů a zpětných odkupů

O prodej Vašich podílů můžete požádat v kterýkoli den, který je v Lucembursku pracovním dnem.

Zamýšlený retailový investor

Fond může oslovit investory, kteří chtějí maximalizovat příjem při zachování vyhlídky na zhodnocení kapitálu získáním expozice vůči širokému spektru účastnických a dluhových cenných papírů emitentů primárně se sídlem ve Spojených státech a jsou ochotni držet své investice ve střednědobém až dlouhodobém horizontu po dobu minimálně 3 až 5 let. Fond je vhodný pro investory, kteří nepotřebují mít specifické znalosti a/nebo zkušenosti s finančními trhy s tím, že nemusí získat zpět celou částku investovanou do Fondu.

Depozitář

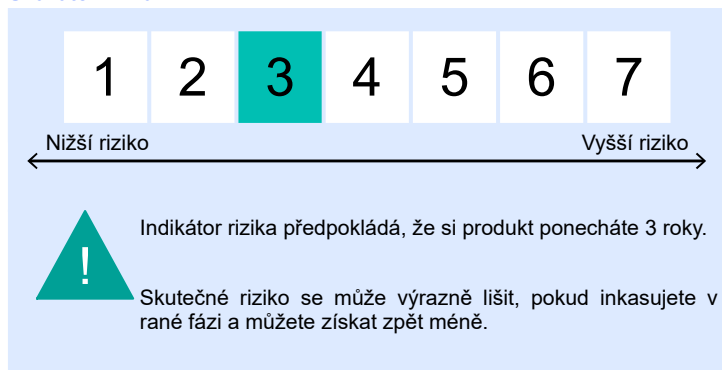
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizika



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 3 ze 7, což je třída středně nízkého rizika. Vzhledem k povaze investic Fondu může výkonnost Fondu v průběhu času mírně kolísat.

Budte si vědomi měnového rizika. Budete dostávat platby v jiné měně, takže konečný výnos, který dostanete, závisí na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

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

- 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

De viste tal inkluderer alle de omkostninger, der er forbundet med selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tager ikke højde for din personlige skattemæssige situation, hvilket desuden kan påvirke, hvor meget du får tilbage. 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	3,140 USD	4,440 USD
	Průměrný každoroční výnos	-68.60%	-23.71%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7,950 USD	8,680 USD
	Průměrný každoroční výnos	-20.50%	-4.61%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9,740 USD	10,110 USD
	Průměrný každoroční výnos	-2.60%	0.37%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12,000 USD	12,380 USD
	Průměrný každoroční výnos	20.00%	7.38%

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

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Prosinec 2021 do Prosinec 2022.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Červen 2019 do Červen 2022.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Prosinec 2018 do Prosinec 2021.

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. Aktiva Fondu jsou držena samostatně jmenovaným depozitářem Fondu, tj. J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka. Depozitář odpovídá Fondu nebo jeho podílníkům za ztráty způsobené jeho nedbalým nebo úmyslným nesplněním povinností úschovy nebo evidence. (Peněžní prostředky však mohou být ztraceny v případě neplnění 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

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Náklady celkem	749 USD	1,172 USD
Dopad ročních nákladů (*)	7.5%	3.7% 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 4.1% před náklady a 0.4% 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 jednom roce
Náklady na vstup	5.75% z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.	Až 575 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	1.67% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	167 USD
Transakční náklady	0.07% 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.	7 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 roků/let

Tento produkt nemá minimální požadovanou dobu držení, 3 let bylo zvoleno proto, že 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.

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 FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Lucemburk nebo pošlete e-mail na oddělení služeb zákazníkům 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 Franklin Templeton Investment Funds jsou k dispozici v angličtině, francouzštině, němčině, italštině, polštině a španělštině a nejnovější výroční a pololetní zprávy v angličtině, francouzštině, němčině, italštině, polštině a španělštině jsou k dispozici na webových stránkách www.franklintempleton.com, vašich místních webových stránkách Franklin Templeton, nebo je můžete získat zdarma od FTIS, 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lucemburk nebo vašeho finančního poradce. Nejnovější ceny a další informace o Fondu (včetně ostatních tříd podílů Fondu) jsou k dispozici u FTIS, 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/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0098860793_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0098860793_en.pdf.