

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

Templeton Global Income Fund

Třída A (acc) EUR • ISIN LU0211332563 • 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: 04-03-2024

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produkt je třída podílů podfondu Templeton Global 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 podmínek uvedených v aktuálním prospektu Fondu.

Cíle

Investiční cíl

Fond si klade za cíl maximalizovat běžný výnos a zvyšovat hodnotu svých investic ve střednědobém až dlouhodobém období.

Investiční politika

Fond uplatňuje aktivně řízenou investiční strategii a investuje převážně do:

- dluhových cenných papírů různé kvality (včetně méně kvalitních a nesplácených) vydávaných vládami, státními institucemi a společnostmi kdekoli na světě včetně rozvíjejících se trhů,

- majetkových cenných papírů vydávaných společnostmi kdekoli na světě.

V menší míře může fond investovat také do:

- pevninské Číny prostřednictvím programu Bond Connect nebo přímo (méně než 30 % majetku),
- čínských akcií A-Shares, majetkových cenných papírů čínských společností kotovaných v pevninské Číně (omezeno na 10 % aktiv)
- podílových listů jiných investičních fondů (omezeno na 10 % majetku),
- dluhových cenných papírů vydávaných nadnárodními institucemi, např. Evropskou investiční bankou.

Fond může použít deriváty za účelem zajištění a/nebo investování.

Při výběru účastnických cenných papírů se investiční tým snaží vyhledávat takové, které podle něj nabízejí zajímavé dividendy a mají potenciál k dlouhodobému růstu hodnoty. Při výběru dluhových cenných papírů se

investiční tým snaží využívat globální trendy ve vývoji úrokových sazeb a na trzích podnikových dluhopisů a devizových trzích ke zvyšování dlouhodobé hodnoty a zajišťování výnosů pro fond.

Fond může držet značné množství bankovních vkladů, nástrojů peněžního trhu nebo fondů peněžního trhu z důvodu použití derivátů nebo za účelem dosažení svých investičních cílů a pro účely řízení financí.

Fond může vyplácet výnosy před odečtením výdajů. To může vést k vyplacení větší části příjmů, ale zároveň ke snížení kapitálu.

Benchmarkem fondu je Kombinace indexů 50 % MSCI All Country World Index-NR + 50 % Bloomberg Multiverse 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

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

Zpracování objednávek úpisů a zpětných odkupů

O prodej svých podílů můžete požádat v kterýkoli obchodní den (jak je definováno v aktuálním prospektu Fondu).

Zamýšlený retailový investor

Fond může oslovit investory, kteří chtějí maximalizovat příjem při zachování vyhlídky na zhodnocení kapitálu tím, že získá expozici vůči účastnickým a dluhovým cenným papírům vydaným vládami a korporacemi po celém světě, jakož i derivátům a jsou ochotni držet své investice ve střednědobém až dlouhodobém horizontu po dobu minimálně 3 až 5 let. Fond je vhodný pro investory, kteří mají určité znalosti a/nebo zkušenosti s finančními trhy s tím, že nemusí získat zpět celou částku investovanou do Fondu.

Depozitář

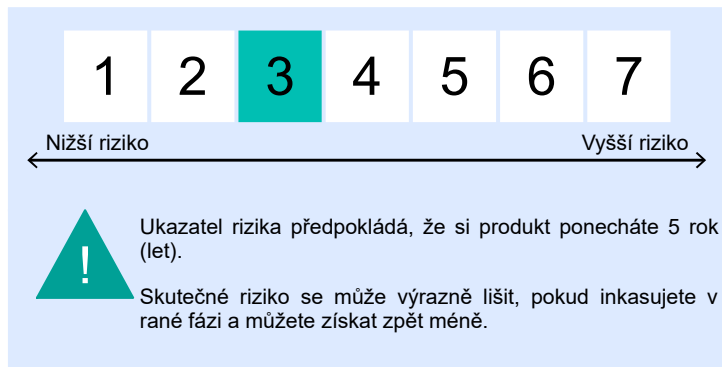
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

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 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

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:		5 let	
Příklad investice:		10,000 EUR	
		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	3,040 EUR	3,740 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-69.60%	-17.86%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7,990 EUR	7,870 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-20.10%	-4.68%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9,450 EUR	9,270 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-5.50%	-1.50%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12,020 EUR	12,070 EUR
	Průměrný každoroční výnos	20.20%	3.83%

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.
Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Březen 2015 do Březen 2020.
Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Leden 2017 do Leden 2022.
Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Duben 2014 do Duben 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 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 EUR 10,000

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 let
Náklady celkem	750 EUR	1,458 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	7.5%	2.9% 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 1.4% před náklady a -1.5% 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 EUR
Náklady na výstup	Za tento produkt neúčtujeme výstupní poplatek, ale může tak učinit osoba, která vám produkt prodává.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1.71% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	171 EUR
Transakční náklady	0.04% 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.	4 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Za tento produkt se neplatí žádný poplatek za výkon.	0 EUR

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 10 let a předchozí výpočty výkonnostních scénářů jsou k dispozici na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0211332563_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0211332563_en.pdf.