FRANKLIN TEMPLETON

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

Templeton Global Bond Fund

Třída A (acc) CZK-H1 • ISIN LU0768356593 • 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

Produktem je třída podílů podfondu Templeton Global Bond 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 je klasifikován jako článek 8 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování a jeho cílem je maximalizovat celkový výnos z investic tím, že zvyšuje hodnotu investic a získává z nich výnosy a realizuje kurzové zisky ve středně dlouhém až dlouhodobém horizontu.

Investiční politika

Fond uplatňuje aktivně řízenou investiční strategii a investuje převážně do:

• dluhových cenných papírů jakékoli kvality vydávaných vládami a státními institucemi na rozvinutých nebo rozvíjejících se trzích.

V menší míře může fond investovat také do:

• dluhových cenných papírů jakékoli kvality vydaných společnostmi v libovolné zemi,

• dluhových cenných papírů vydávaných nadnárodními institucemi, např. Evropskou investiční bankou,

• pevninské Číny prostřednictvím programu Bond Connect nebo přímo (méně než 30 % majetku),

• nesplácených cenných papírů (do výše 10 % majetku).

Fond může za účelem zajištění, efektivního řízení portfolia a/nebo k investičním účelům použít deriváty, které slouží jako nástroj aktivního řízení investic, s cílem získat expozici na různých trzích.

Na základě důkladného průzkumu ekonomiky, země a cenných papírů na daném trhu včetně podrobné analýzy rizika se početný tým expertů společnosti Franklin Templeton na cenné papíry s pevnými výnosy snaží využívat těchto rozdílů a vyhledávat ty nejvýnosnější zdroje příjmů, růstu kapitálu a kurzových zisků nabízených cennými papíry s pevnými výnosy kdekoli na světě a poté do nich investovat.

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 vyplácení větší části příjmů, ale zároveň ke snížení kapitálu.

Benchmarkem Fondu je JP Morgan Global Government Bond 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.

Pro tuto třídu podílů správce aplikuje zajištění portfolia, které má minimalizovat měnové riziko mezi měnou třídy podílů (která je v jiné než základní měně) a základní měnou Fondu.

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 návratnost svých investic kombinací příjmu, kapitálového zhodnocení a měnových zisků tím, že získají expozici vůči dluhovým cenným papírům vydaným vládami a vládními subjekty po celém světě, jakož i derivátům a jsou ochotni držet své investice ve střednědobém až dlouhodobém horizontu na 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

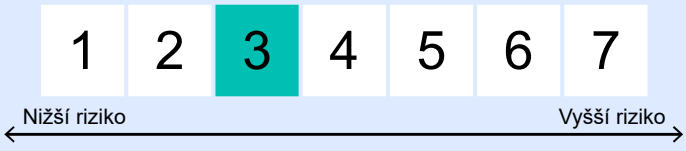
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizika



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte 3 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 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:

• 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

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:	**250,000 CZK**

		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	182,890 CZK	176,780 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-26.84%	-10.91%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	211,680 CZK	196,270 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-15.33%	-7.75%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	232,080 CZK	225,010 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-7.17%	-3.45%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	262,400 CZK	260,400 CZK
	Průměrný každoroční výnos	4.96%	1.37%

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 Únor 2015 do Únor 2018.

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 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 CZK 250,000

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Náklady celkem	16,300 CZK	23,011 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6.5%	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 -0.2% před náklady a -3.4% 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	5.00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.	Až 12,500 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	1.38% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	3,450 CZK
Transakční náklady	0.14% 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.	350 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: 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. 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/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0768356593_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0768356593_en.pdf.

Další informace o fondu: Environmentální, sociální a správní (ESG) kritéria jsou součástí řízení, ale jejich podíl na konečném rozhodnutí není předem definován.