

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 Diversified Conservative Fund

Třída A (acc) EUR • ISIN LU1147470683 • 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: 13-09-2023

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produkt je podíl podfondu Franklin Diversified Conservative 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 podle článku 8 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování a jeho cílem je dosahovat výnosů a dlouhodobě zvyšovat hodnotu svých investic tím, že se zaměří na průměrný roční výnos o 2 % (po odečtení poplatků) nad evropskou mezibankovní nabídkovou sazbu (EURIBOR) během období tří let. Fond hodlá dosáhnout svého cíle s ročním kolísáním (volatilitou) ceny podílu fondu v rozmezí mezi 3 % a 5 %. Nelze zaručit, že fond dosáhne cílové návratnosti, ani že se mu podaří udržet volatilitu v cílovém rozmezí.

Investiční politika

Fond může investovat až 40 % do majetkových a jim podobných cenných papírů z jakékoliv země nebo jakéhokoliv typu emitentů přímo či nepřímo mimo jiné i prostřednictvím derivátů a/nebo podílových fondů. Kromě toho může Fond investovat přímo do dluhových cenných papírů jakéhokoli státu nebo typu emitentů (včetně cenných papírů s nízkým ratingem nebo neinvestičním stupněm, dluhových cenných papírů v prodlení a problémových dluhových cenných papírů, konvertibilních cenných papírů a/nebo až 5 % aktiv Fondu do podmíněných konvertibilních cenných papírů) nebo nepřímo, mimo jiné prostřednictvím derivátů a podílových fondů.

Fond může v menší míře investovat do strukturovaných produktů a dluhopisů obchodovaných na burze a nepřímo (prostřednictvím podílových fondů, fondů obchodovaných na burze, derivátů nebo strukturovaných produktů) až do 10 % do jiných tříd aktiv, jako jsou komodity, nemovitosti, infrastruktura a emisní certifikáty obchodované v systému Evropské unie pro obchodování s emisemi.

Investice do podílových fondů, do kterých může fond investovat, jsou omezeny na 10 % aktiv fondu.

Fond může použít deriváty za účelem zajištění, účinné správy portfolia a/nebo investování.

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 vlastní index EURIBOR 3-Month + 2 %. Referenční měřítko bylo vybráno, protože cílová návratnost fondu má překročit návratnost referenčního měřítka. Přestože Investiční manažer pro účely měření výkonnosti odkazuje na referenční měřítko, Fond není povinen držet žádnou ze složek referenčního měřítka a může skutečně investovat až 100 % svých čistých aktiv mimo referenční měřítko.

Politika třídy podílů

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

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 hledají zhodnocení kapitálu a příjem s nízkou volatilitou tím, že získá expozici vůči akciím (až 40 %), dluhovým cenným papírům a hotovosti globálně, stejně jako derivátům a jsou ochotni držet svou investici ve střednědobém horizontu po dobu 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

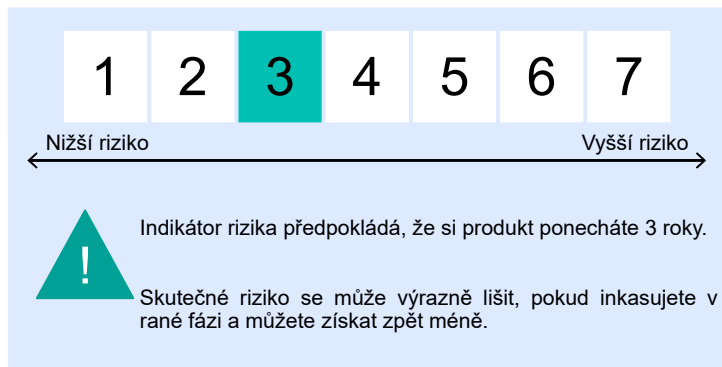
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

Jaká 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 pohybu 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.

Buďte 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:

• 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:

10,000 EUR

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	6,740 EUR	7,530 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-32.60%	-9.02%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8,010 EUR	7,950 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-19.90%	-7.36%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9,570 EUR	9,350 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-4.30%	-2.22%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10,560 EUR	10,480 EUR
	Průměrný každoroční výnos	5.60%	1.58%

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

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Listopad 2021 do Leden 2023.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Leden 2017 do Leden 2020.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Srpen 2013 do Srpen 2016.

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 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 3 let
Náklady celkem	648 EUR	938 EUR
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 1.0% před náklady a -2.2% 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 500 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	1.45% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	145 EUR
Transakční náklady	0.03% 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.	3 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: 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_LU1147470683_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1147470683_en.pdf.