

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 Climate Change Fund

Třída A (acc) CZK-H1 • ISIN LU2310757120 • 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 Templeton Global Climate Change 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 9 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování a jeho cílem je přispívat ke zmírňování změny klimatu a k přizpůsobování těmto změnám, jak to chápe Pařížská dohoda o klimatu, a zároveň usiluje o zvyšování hodnoty svých investic ve středně dlouhém až dlouhodobém horizontu.

Investiční politika

Fond uplatňuje aktivně řízenou investiční strategii investováním do společností napříč všemi sektory po celém světě, které jsou dobrými správci svého vlivu na sociální a environmentální rozvoj, které patří do 3 kategorií:

- poskytovatelé řešení (více než 50 % čistých aktiv Fondu): společnosti, které získávají většinu výnosů z aktivit zaměřených na snižování emisí uhlíku nebo na zvyšování efektivity zdrojů,
- transformující se společnosti: společnosti vyvíjející špičkové úsilí o snížení emisí nebo intenzivní využívání zdrojů,
- udržitelné společnosti: společnosti s relativně nízkou uhlíkovou náročností a intenzitou zdrojů.

V menší míře může fond investovat do:

- podílových listů jiných podílových fondů a fondů obchodovaných na burze (omezeno na 10 % čistých aktiv),
- konvertibilních nebo dluhových cenných papírů,

- derivátů k zajišťovacím účelům a efektivní správě portfolia.

Investiční tým používá podrobnou finanční analýzu ESG, na jejímž základě vybírá jednotlivé účastnické cenné papíry společností s příznivými environmentálními, sociálními a správními atributy, o nichž je přesvědčen, že jsou podhodnocené, a proto mají největší šanci na dlouhodobý růst hodnoty.

Benchmarky: Benchmarkem Fondu je MSCI All Country World Index-NR. 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 Vašich podílů můžete požádat v kterýkoli den, který je v Lucembursku pracovním dnem.

Zamýšlený retailový investor

Fond může oslovit investory, kteří usilují o zhodnocení kapitálu, získáním expozice v účastnických cenných papírech vydaných společnostmi po celém světě 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

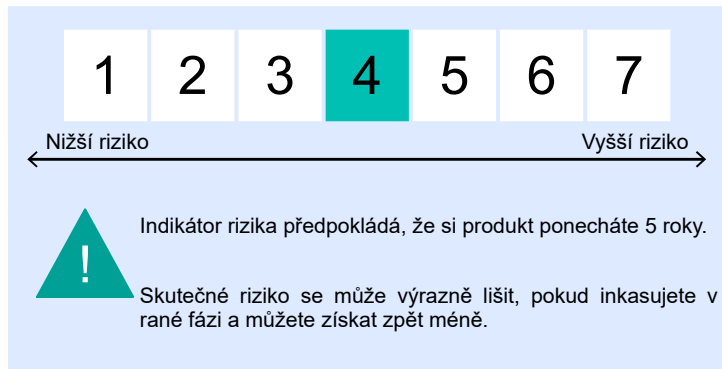
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

Jaká 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 pohybům na trzích.

Tento produkt jsme klasifikovali jako 4 ze 7, což je třída středního rizika. Vzhledem k povaze investic Fondu může výkonnost Fondu v průběhu času 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:

- Riziko rozvíjejících se trhů

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:

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 | 32,690 CZK | 43,910 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -86.92% | -29.38% |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 193,110 CZK | 204,890 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -22.76% | -3.90% |
| Umírněný | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 252,880 CZK | 330,480 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | 1.15% | 5.74% |
| Příznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 384,820 CZK | 423,510 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | 53.93% | 11.12% |

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 Říjen 2017 do Říjen 2022.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Červen 2016 do Červen 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 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 5 let |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Náklady celkem | 19,016 CZK | 51,656 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 8.8% před náklady a 5.7% 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 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 | 1.83% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok. | 4,575 CZK |
| 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. | 66 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 roků/let

Tento produkt nemá minimální požadovanou dobu držení, 5 let bylo zvoleno proto, že 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.

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 poslední 1 rok a předchozí výpočty výkonnostních scénářů jsou k dispozici na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU2310757120_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU2310757120_en.pdf.

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