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 European Small-Mid Cap Fund

Třída A (acc) EUR • ISIN LU0138075311 • 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: 23-07-2024

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produktem je třída podílů podfondu Templeton European Small-Mid Cap 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 zvyšování hodnoty svých investic ve střednědobém až dlouhodobém horizontu.

Investiční politika

Fond sleduje aktivně řízenou investiční strategii a investuje zejména do:

• účastnických a jim podobných cenných papírů vydávaných malými a středně velkými společnostmi (od 100 milionů EUR do 8 miliard EUR v tržní kapitalizaci), které se nacházejí v evropských zemích nebo v nich vykonávají podstatnou část své podnikatelské činnosti

Fond může používat deriváty ke snížení rizik (zajištění) a nákladů, nikoli však k dosažení dodatečného příjmu nebo růstu. K sestavování koncentrovaného portfolia cenných papírů s cílem snížit riziko a dosahovat zajímavých dlouhodobých výnosů používá investiční tým důkladný průzkum. Podíl majetku investovaného do jednotlivých odvětví se v čase mění podle toho, která odvětví v danou chvíli nabízejí nejlepší investiční příležitosti.

Benchmarkem Fondu je MSCI Europe Small-Mid Cap 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.

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 usilují o zhodnocení kapitálu, získáním expozice v účastnických cenných papírech společností s malou nebo střední kapitalizací (pod 8 miliard kapitálu) se sídlem v jakékoli evropské zemi a ochotných držet svou investici ve střednědobém až dlouhodobém horizontu po minimální dobu 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Nižší riziko ⟷ Vyšší riziko

Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte 5 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 4 ze 7, což je třída středního rizika. Tím jsou potenciální ztráty z budoucí výkonnosti hodnoceny na střední úrovni a špatné tržní podmínky by mohly ovlivnit 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:

• Riziko likvidity

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

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik dostanete zpět. 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	1,090 EUR	1,010 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-89.10%	-36.78%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6,200 EUR	6,320 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-38.00%	-8.77%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9,830 EUR	9,510 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-1.70%	-1.00%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13,730 EUR	12,690 EUR
	Průměrný každoroční výnos	37.30%	4.88%

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 Březen 2016 do Březen 2021.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Prosinec 2014 do Prosinec 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	772 EUR	1,610 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	7.7%	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 2.1% před náklady a -1.0% 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	1.89% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	189 EUR
Transakční náklady	0.08% 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.	8 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. 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_LU0138075311_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0138075311_en.pdf.