

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 Global Real Estate Fund

Třída A (acc) EUR-H1 • ISIN LU0523919115 • 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: 21-02-2023

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produkt je podíl podfondu Franklin Global Real Estate 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 se snaží maximalizovat celkový výnos z investic zvyšováním jejich hodnoty a získáváním výnosů z těchto investic ve středně dlouhém až dlouhém období.

Investiční politika

Fond sleduje aktivně řízenou investiční strategii a investuje zejména do:

- realitních investičních společností (REIT)
- účastnických cenných papírů vydávaných společnostmi různých velikostí se sídlem kdekoli na světě včetně rozvíjejících se trhů, které se zabývají financováním nemovitostí, obchodováním s nimi, jejich vlastnictvím nebo správou

V menší míře může fond investovat také do:

- derivátů za účelem zajištění a/nebo efektivní správy portfolia

Investiční tým vyhledává cenné papíry, které představují vynikající investiční příležitosti.

Fond může vyplácet výnosy před odečtením výdajů. To sice může vést k vyplacení větší části příjmů, avšak také ke snížení kapitálu.

Referenční hodnotou Fondu je FTSE EPRA/NAREIT Developed Index (dále jen „referenční hodnota“). Ačkoli Fond nezamýšlí sledovat výkonnost referenčního měřítka, je uváděn pro účely srovnání. Vzhledem k omezenému investičnímu souboru v uvedeném sektoru nemovitostí bude většina aktiv Fondu pravděpodobně součástí referenční hodnoty. I když je investiční manažer neomezený v aktivním řízení fondu a má absolutní diskreční právo investovat do společností, které nejsou zahrnuty v referenční hodnotě, výkonnost fondu může být čas od času velmi podobná.

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 chtějí maximalizovat návratnost svých investic kombinací příjmu a zhodnocení kapitálu tím, že získají expozici v účastnických cenných papírech společností v širokém spektru realitních sektorů a zemí 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

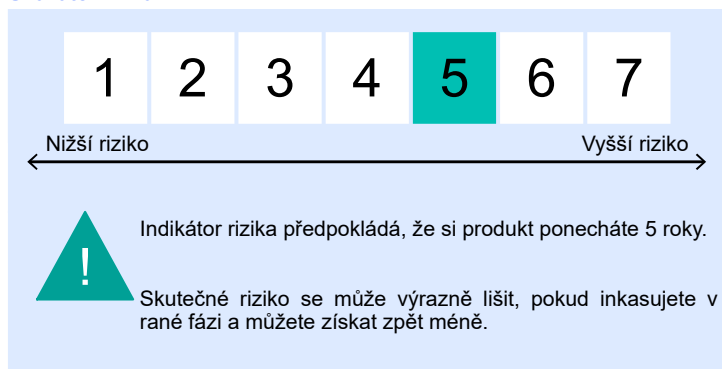
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

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 5 ze 7, což je třída středně vysokého rizika. Vzhledem k povaze investic Fondu může výkonnost Fondu v průběhu času značně kolísat.

Budte 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 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

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	770 EUR	970 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-92.30%	-37.29%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6,600 EUR	6,600 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-34.00%	-7.97%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9,510 EUR	10,240 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-4.90%	0.48%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12,850 EUR	12,200 EUR
	Průměrný každoroční výnos	28.50%	4.06%

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

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Prosinec 2021 do Prosinec 2022.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Únor 2013 do Únor 2018.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od Prosinec 2016 do Prosinec 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 odebrány 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	786 EUR	1,802 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	7.9%	3.3% 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 3.8% před náklady a 0.5% 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	1.87% z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	187 EUR
Transakční náklady	0.24% 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.	24 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 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 výkonost 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 výkonost za posledních 10 let a předchozí výpočty výkonostních scénářů jsou k dispozici na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0523919115_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0523919115_en.pdf.