

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkról tájékoztatja Önt. Nem marketinganyag. A tájékoztatásra azért van szükség, hogy segítsen Önnek megérteni a termék jellegét, kockázatait, költségeit, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, és hogy segítsen Önnek összehasonlítani azt más termékekkel.



Termék

Templeton Global Climate Change Fund

Osztály A (acc) USD-H1 • ISIN LU1803068623 • (ÁÉKBV)Franklin Templeton Investment Funds részalapja.

Menedzsment társaság (és Gyártó): Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), a Franklin Templeton vállalatcsoport része.

Weboldal: www.franklintempleton.lu

További információért hívja a (+352) 46 66 67-1-es telefonszámot.

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felelős a Franklin Templeton International Services S.à r.l. felügyeletéért a jelen Kiemelt Információs Dokumentummal kapcsolatban.

Ezt a terméket Luxemburgban engedélyezték.

A KID előállításának dátuma: 31-10-2025

Milyen termékről van szó?

Típus

A termék a Templeton Global Climate Change Fund részalap (az "Alap") részvénytársasága, amely az ÁÉKBV-nek minősülő nyílt végű, változó tőkéjű befektetési társaság (SICAV), az Franklin Templeton Investment Funds része.

Dátum

Az alapnak nincs lejárat dátuma. Az Alapot az Alap jelenlegi tájékoztatójában meghatározott feltételek mellett be lehet zárni.

Célkitűzés

Befektetési cél

Hosszú távú befektetési növekedésre törekszik, elsősorban a tőke növekedése révén, miközben hozzájárul az éghajlatváltozás enyhítéséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz. Az Alap célja, hogy hozzájáruljon a Párizsi Klímaegyezményben meghatározott 1,5 fokos hosszú távú globális felmelegedési cél eléréséhez, elsősorban az üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának csökkentését célzó megoldásokba történő befektetések révén, másodsorban pedig olyan vállalatokba történő befektetések révén, amelyek üzleti tevékenységüket ehhez az alacsony szén-dioxid-kibocsátású kimenetelhez igazítják.

Befektetési politika

Az Alap elsősorban olyan vállalatok részvényeibe fektet be, amelyek megoldásokat kínálnak az éghajlatváltozás kockázatainak enyhítésére és/vagy az ahhoz való alkalmazkodáshoz, valamint olyan vállalatokba, amelyek üzleti modelljeiket az éghajlatváltozás és az erőforrások kimerülése által jelentett hosszú távú kockázatokkal szemben ellenállóbbá teszik.

Az Alap kisebb mértékben befektethet átváltható értékpapírokba vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba.

Származékos ügyletek és technikák Az Alap a kockázatok (fedezeti ügyletek) és a költségek csökkentése érdekében származtatott ügyleteket használhat.

Fenntartható befektetés A befektetéskezelő saját minősítési módszertant alkalmaz különböző ESG-kritériumok felhasználásával a fenntarthatósági célkitűzésének megvalósítása során. Az alap elemzi a vállalatok üzleti modelljeinek fenntarthatósági jellemzőit, és előnyben részesíti azokat a vállalatokat, amelyek számára előnyös lehet az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés, valamint azokat, amelyek jól kezelik a környezeti és társadalmi fejlődésre gyakorolt hatásukat. Az Alap kizárja vagy korlátozza a befektetéseket bizonyos, a környezetre vagy a társadalomra káros iparágakban, például a termikus szén, a szerencsejáték és a fegyverek területén. A befektetéskezelő párbeszédet folytat a vállalatokkal az ESG-kérdésekről.

SFDR kategória 9. cikk (fenntartható célkitűzés az uniós rendeletek értelmében).

További információért lásd www.franklintempleton.lu/1339

Alapdeviza Euró (EUR)

Benchmark(ok) MSCI All Country World Index-NR és MSCI ACWI Investable Market Index-NR. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

Az alapot aktívan kezelik, és jelentősen eltérhet a referenciaindex(ek)től.

A részjegyzőtársaság szabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

E részvénytársaság esetében az alapkezelő egy „(Fedezett)” NAV fedezetet kíván alkalmazni, amelynek célja az alap alapdevizája és a részvénytársaság devizája közötti ingadozások minimalizálása.

Részvények vásárlása és eladása

Az Egyesült Királyságban a bankok nyitva tartásának bármely napján vásárolhat vagy adhat el részvényeket.

Tervezett lakossági befektető

Olyan befektetők, akik tisztában vannak az Alap kockázataival, és legalább 5 évre tervezik a befektetést. Az Alap olyan befektetők számára lehet vonzó, akik:

- növekedésorientált befektetést keresnek, amely fenntartható befektetési célt követ
- egy diversifikált portfólió részeként tematikus részvénytőzsi kitétség iránt érdeklődnek
- magas kockázati profillal rendelkeznek, és képesek elviselni a részvényárfolyam jelentős rövid távú változásait

Termék elérhetősége Az alap minden, legalább alapvető befektetési ismeretekkel rendelkező befektető számára elérhető, valamennyi forgalmazási csatormán keresztül, tanácsadás igénybevételével vagy anélkül.

Megismerendő feltételek

származékos ügyletek Olyan pénzügyi eszközök, amelyek értéke egy vagy több kamatlábhöz, indexhez, részvényárfolyamhoz vagy más értékhez kötött.

részvények Olyan értékpapírok, amelyek egy vállalatban való résztulajdont képviselnek.

Párizsi Klímaegyezmény Nemzetközi éghajlatváltozási egyezmény, amelyet 2015-ben 196 ország és más szervezetek fogadtak el.

Letétkezelő

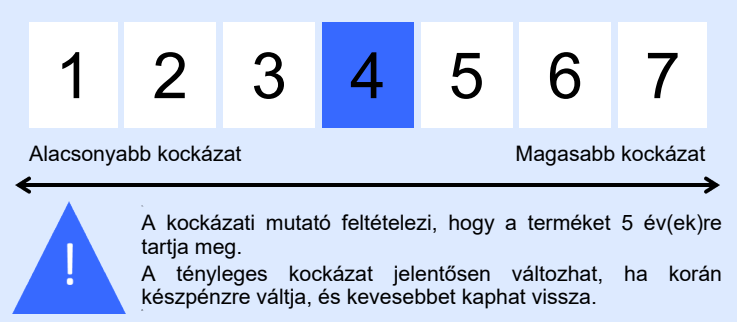
J.P. Morgan SE, Luxembourg-i fiók

További információ:

Kérjük, olvassa el az alábbi "Egyéb vonatkozó információk" című részt.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati indikátor



Az összefoglaló kockázati mutató a termék kockázati szintjét jelzi más termékekhez képest. Megmutatja, mennyire valószínű, hogy a termék a piaci mozgások miatt pénzt veszít.

Ezt a terméket a 7-ből 4-es, azaz közepes kockázati osztályba soroltuk. Ez a jövőbeni teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek befolyásolhatják az Ön kifizetési képességét.

Legyen tisztában a devizakockázattal. Bizonyos körülmények között előfordulhat, hogy más pénznemben kapja a kifizetést, így a végső hozam a két pénznem közötti árfolyamtól függhet. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

A PRIIP szempontjából lényeges egyéb kockázatok, amelyek nem szerepelnek az összefoglaló kockázati mutatóban:

- Feltörekvő piacok kockázata
- Fenntarthatósági kockázat

Az alapra vonatkozó összes kockázat teljes körű ismertetése az Alap jelenlegi tájékoztatójának "Kockázati megfontolások" című részében található.

Ez a termék nem tartalmaz semmilyen védelmet a jövőbeni piaci teljesítmény ellen, így Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A feltüntetett adatok tartalmazzák magának a terméknek az összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazzák azokat a költségeket, amelyeket Ön a tanácsadójának vagy a forgalmazónak fizet. A számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, ami szintén befolyásolhatja, hogy mennyit kap vissza. Hogy mit fog kapni ebből a termékből, az a jövőbeni piaci teljesítménytől függ. A jövőbeni piaci fejlemények bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni őket.

A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az elmúlt 10 év legrosszabb, átlagos és legjobb termékteljesítménye alapján készült illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp alakulhatnak.

Ajánlott tartási idő: 5 évek

Befektetés (példa): 10000 USD

Forgatókönyvek	Visszaküldések	Ha 1 év után lép ki	Ha 5 év után lép ki
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.	-	-
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	1 180 USD	3 140 USD
Stresszforgatókönyv	Éves átlagos hozam	-88.20%	-20.68%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	7 800 USD	8 750 USD
Kedvezőtlen forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-22.00%	-2.64%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	10 080 USD	15 520 USD
Mérsékelt	Éves átlagos hozam	0.80%	9.19%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	15 490 USD	18 540 USD
Kedvező	Éves átlagos hozam	54.90%	13.14%

A stresszforgatókönyv azt mutatja, hogy mit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a március 2015 és március 2020 között következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a január 2017 és január 2022 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a december 2018 és december 2023 között következett be.

Mi történik, ha a Franklin Templeton International Services S.à r.l. nem tud fizetni?

A Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") az Alap alapkezelő társasága, de az Alap eszközeit a letétkezelő az FTIS-től elkülönítve tartja nyilván. A J.P. Morgan SE, luxemburgi fióktelepe, mint kijelölt letétkezelő felel az Alap vagy annak részvényesei felé a letétkezelési vagy nyilvántartási kötelezettségeinek gondatlan vagy szándékos elmulasztásából eredő veszteségekért (a letétkezelő vagy megbízottjai mulasztása esetén azonban a készpénz elveszhet).

Nincs kártalanítási vagy garanciarendszer, amely megvédi Önt az Alap letétkezelőjének mulasztásától.

Milyen költségek merülnek fel?

Tanácsadója, vagy aki eladja Önnek ezt a terméket, egyéb költségeket is felszámíthat Önnek. Ha ez így történik, akkor ez a személy tájékoztatást nyújt Önnek ezekről a költségekről és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják a befektetését.

Időbeli költségek

A táblázatok azt mutatják, hogy a különböző típusú költségek fedezésére milyen összegeket vonnak el a befektetéséből. Ezek az összegek attól függnek, hogy mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és milyen jól teljesít a termék. Az itt feltüntetett összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételeztük a következőt:

- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időszak esetében feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyvben bemutatottak szerint teljesít
- USD 10 000 fektetnek be

Időbeli költségek	Ha 1 év után lép ki	Ha 5 év után lép ki
Teljes költség	771 USD	2 463 USD
Éves költségkihatás (*)	7.7%	3.3% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik a hozamot minden évben a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha az ajánlott tartási időnél kilép, az átlagos éves hozam az előrejelzés szerint 12.5% lesz a költségek előtt és 9.2% a költségek után.

A költségek egy részét megoszthatjuk az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezésére a terméket értékesítő személlyel. Tájékoztatni fogják Önt az összegről.

Felhívjuk figyelmét, hogy az itt feltüntetett adatok nem tartalmazzák azokat a további díjakat, amelyeket az Ön forgalmazója, tanácsadója vagy bármely olyan biztosítási csomag, amelyben az alap elhelyezhető, felszámíthat.

Költségek összetétele

Egyszeri belépéskor vagy kilépéskor		költségek	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Belépési költségek			5.75%a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 575 USD
Kilépési költségek			Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD
Folyó évben	költségek	minden	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek			1.80%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	180 USD
Ügyleti költségek			0.16%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségekről. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk és adunk el.	16 USD
Meghatározott mellett felmerülő költségek	feltételek	járulékos	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)			Erre a termékre nem vonatkozik teljesítménydíj.	0 USD

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Javasolt tartási idő: 5 év(ek)

Ennek az Alapnak nincs minimálisan előírt tartási időszaka. Úgy véljük, hogy az 5 éves ajánlott tartási időszak megfelelő, mivel az alapot hosszú távú befektetésre tervezték. Bármelyik kereskedési napon eladhatja részvényeit. Befektetései értéke a befektetések tartási idejétől függetlenül csökkenhet és emelkedhet is, olyan tényezők függvényében, mint az Alap teljesítménye, a részvény- és kötvényárfolyamok mozgása, valamint a pénzügyi piacok általános helyzete. Kérjük, forduljon brókeréhez, pénzügyi tanácsadójához vagy forgalmazójához a részvények értékesítésével kapcsolatos költségekről és díjakról szóló tájékoztatásért.

Hogyan tehetek panaszt?

Azok a befektetők, akik szeretnék megkapni a panaszkezeléssel kapcsolatos eljárásokat, vagy panaszt kívánnak tenni az Alapra, az FTIS működésére vagy az Alapot tanácsadással vagy értékesítéssel foglalkozó személyre vonatkozóan, a www.franklintempleton.lu weboldalon, a Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg címen, vagy e-mailben az ügyfélszolgálati osztályon a service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com címen tehetik ezt meg.

További fontos információk

Az Alap célkitűzéseivel és befektetési politikájával kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a jelen tájékoztató "Az Alap információi, célkitűzései és befektetési politikája" című részét. A Franklin Templeton Investment Funds legfrissebb tájékoztatójának, valamint éves és féléves jelentéseinek másolatai angol nyelven, illetve szelektíven bizonyos más nyelveken is elérhetők a www.ftidocuments.com weboldalon, az Ön helyi Franklin Templeton weboldalán, vagy ingyenesen beszerezhetők a Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Luxembourg címen, vagy az Ön pénzügyi tanácsadójánál. Az Alapra (beleértve az Alap egyéb befektetési jegyosztályait is) vonatkozó legfrissebb árfolyamok és egyéb információk a FTIS, www.fundinfo.com vagy a www.franklintempleton.lu honlapon érhetők el.

A múltbeli teljesítményt bemutató, az elmúlt 6 évre vonatkozó adatok és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a alatt érhetők el:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1803068623_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1803068623_en.pdf

További alapinformáció: A környezeti, társadalmi és kormányzási (ESG) kritériumok a menedzsment egyik alkotóelemét képezik, de ezek súlyát a végső döntésben nem határozzák meg előre.