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

Franklin Diversified Balanced Fund

Osztály A (acc) CZK-H1 • ISIN LU1402200197 • (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: 30-06-2025

Milyen termékről van szó?

Típus

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

Dátum

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

Célkitűzés

Befektetési cél

A jövedelem és a tőkenövekedés (összhozam) maximalizálására törekszik, mérsékelt volatilitás mellett.

Konkrétan az alap célja, hogy nettó eszközértékének éves szintű ingadozása (volatilitása) 5% és 8% között legyen (nem garantált).

Befektetési politika

Az alap elsősorban részvényekbe (az eszközök legfeljebb 75%-ába), kötvényekbe és egyéb eszközosztályokba, például ingatlanokba és árukba fektet, közvetlenül vagy közvetve, származtatott eszközökön és más alapokon keresztül. Ezek a befektetések bármilyen piaci kapitalizációjúak lehetnek, és a világ bármely pontjáról származhatnak, beleértve a feltörekvő piacokat is, és a kötvénybefektetések egy része befektetési besorolás alatti lehet.

Ezek a befektetések magukban foglalhatnak átváltható értékpapírokat, beleértve a feltételes átváltható kötvényeket, a nehéz helyzetben lévő, vagy nem teljesítő értékpapírokat, illetve az átszervezés vagy csődeljárás alatt álló vállalatok által kibocsátott értékpapírokat.

Származékok és technikák Az Alap a kockázatok (fedezeti ügyletek) és a költségek csökkentése, valamint további jövedelem vagy növekedés elérése érdekében származtatott ügyleteket használhat.

SFDR kategória 8. cikk (elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket az uniós rendeletek szerint).

A befektetéskezelő saját minősítési módszert alkalmaz, amely különböző ESG-kritériumok alapján értékeli a hosszú távú lehetőségeket és kockázatokat. Az alap előnyben részesíti az olyan ESG-tényezők tekintetében jól teljesítő vállalatokat, mint a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése és a nemek közötti sokszínűség az igazgatótanácsban, és kizárja vagy korlátozza a befektetéseket bizonyos, a környezetre vagy a társadalomra káros iparágakban, például a termikus szénben, a fegyverekben és a dohányiparban.

További információért lásd www.franklintempleton.lu/18904

Alapdeviza Euró (EUR)

Benchmark(ok) EURIBOR 3-Month + 3,5%. Hosszú távon teljesítménycélként (bruttó díjak nélkül).

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

A részjegyosztály szabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

E részvényosztály esetében az alapkezelő egy „(Fedezett)" NAV fedezetet kíván alkalmazni, amelynek célja az alap alapdevizája és a részvényosztály 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:

- a jövedelem és a befektetés növekedésének kombinációját keresik
- egy diverzifikált portfólió részeként globálisan vegyes eszközallokációnak kívánnak kitettséget szerezni
- 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, a forgalmazási csatornák széles skáláján keresztül, tanácsadással vagy anélkül.

Megismerendő feltételek

befektetési besorolás alatti kötvények: A kötvények az adósság visszafizetésére vonatkozó kötelezettséget jelentenek, a kamatokkal együtt. A befektetési minősítés alatti kötvények általában magasabb kamatot fizetnek, de kevésbé valószínűnek tartják, hogy az összes ütemezett kifizetést teljesítik, vagy visszafizetik az eredeti adósságot.

nyersanyagok: Ez a kategória magában foglalja a fémeket, építőanyagokat, üzemanyagokat és élelmiszer-összetevőket.

Változó értékpapírok, feltételes átváltható kötvények: Olyan kötvények, amelyek egy előre meghatározott esemény bekövetkeztekor egy vállalat részvényeire válnak át. A feltételes átváltható kötvények a magasabb kockázat miatt általában magasabb kamatot fizetnek, mint más kötvények.

származékos eszközök: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értéke egy vagy több kamatlábhoz, indexhez, részvényárfolyamhoz vagy egyéb értékhez kötött.

feltörekvő piacok: A gazdaságilag kevésbé fejlett országok piacai, például Ázsia, Afrika, Kelet-Európa és Latin-Amerika egyes országai.

részvény: Olyan értékpapírok, amelyek egy vállalatban való résztulajdont képviselnek.

Letétkezelő

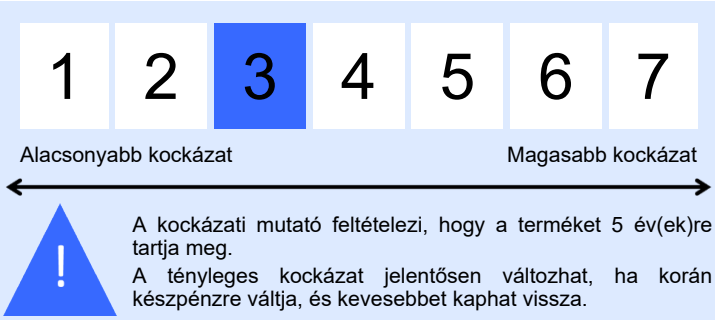
J.P. Morgan SE, Luxembourgi fiók

További információ:

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati indikátor



A kockázati mutató feltételezi, hogy a terméket 5 év(ek)re tartja meg.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korán készpénzre váltja, és kevesebbet kaphat vissza.

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 3-as, azaz közepesen alacsony kockázati osztályba soroltuk. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek valószínűleg nem befolyásolják 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:

• Származékos termékek kockázata

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 jövőbeli 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 jövőbeli 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): 250000 CZK

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	85 300 CZK	142 040 CZK
Stresszforgatókönyv	Éves átlagos hozam	-65.88%	-10.69%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	210 070 CZK	202 840 CZK
Kedvezőtlen forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-15.97%	-4.09%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	239 610 CZK	270 470 CZK
Mérsékelt	Éves átlagos hozam	-4.16%	1.59%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	278 130 CZK	331 650 CZK
Kedvező	Éves átlagos hozam	11.25%	5.82%

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

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

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

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a november 2019 és.november 2024 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

• CZK 250 000 fektetnek be

Időbeli költségek	Ha 1 év után lép ki	Ha 5 év után lép ki
Teljes költség	19 055 CZK	43 599 CZK
Éves költségkihatás (*)	7.6%	3.1% 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 4.7% lesz a költségek előtt és 1.6% 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 költségek belépéskor vagy kilépéskor	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Belépési költségek	5.75%a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 14 375 CZK
Kilépési költségek	Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 CZK
Folyó költségek minden évben	**Leírás**	**Ha 1 év után lép ki**
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1.64%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	4 100 CZK
Ügyleti költségek	0.23%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.	580 CZK
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek	**Leírás**	**Ha 1 év után lép ki**
Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)	Erre a termékre nem vonatkozik teljesítménydíj.	0 CZK

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 8 évre vonatkozó adatok és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a alatt érhetők el:
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1402200197_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1402200197_en.pdf