

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.



FRANKLIN
TEMPLETON

Termék

Templeton Emerging Markets Sustainability Fund

Osztály N (acc) USD • ISIN LU2213488344 • (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 Templeton Emerging Markets Sustainability 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 alaphoz nincs lejárat dátuma. Az Alapot az Alap jelenlegi tájékoztatójában meghatározott feltételek mellett be lehet zárni.

Célkitűzés

Befektetési cél

Hosszú távú befektetési növekedésre törekszik a tőke növekedése révén, miközben pozitívan járul hozzá a fenntartható célokhoz.

Befektetési politika

Az Alap elsősorban olyan, bármilyen piaci kapitalizációjú vállalatok részvényeibe fektet, amelyek a feltörekvő piacokon találhatók, vagy jelentős üzleti tevékenységet folytatnak onnan. Ezek a vállalatok pozitív környezeti és társadalmi teljesítményt nyújtanak, javítottak az ESG-lábnymukon, és az érdekelt felek bevonása révén még javulhatnak.

Ezek a befektetések letéti igazolásokat is tartalmazhatnak. Kisebb mértékben az Alap befektethet átváltható értékpapírokba, letéti jegyekbe, vállalati és államkötvényekbe, valamint kínai A-részvényekbe (különösen a Shanghai-Hongkong Stock Connect, Shenzhen-Hongkong Stock Connect révén) és kínai B-részvényekbe.

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

Stratégia A befektetéskezelő egy befektetési ötletgenerálási folyamat segítségével választja ki azokat a vállalatokat, amelyek megfelelnek az alap fenntarthatósági kritériumainak, és hosszú távon átlagon felüli értéknövekedési potenciállal rendelkeznek.

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 olyan vállalatokba fektet be, amelyek tevékenységei környezetvédelmi vagy társadalmi célokat szolgálnak, vagy amelyek javítják ESG-lábnymukat. 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/29991

Alapdeviza Amerikai dollár (USD)

Benchmark(ok) MSCI Emerging Markets Index-NR. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

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

A részjegyzőszabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

Részvények vásárlása és eladása

Általában a New York-i tőzsde nyitvatartási idejének minden napján vásárolhat, eladhat és cserélhet 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:

- hosszú távú befektetési növekedést keresnek, amely fenntartható befektetési célt követ
- egy diverzifikált portfólió részeként feltörekvő részvénytőkepiaci kitettség 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, a forgalmazási csatornák széles skáláján keresztül, tanácsadással vagy anélkül.

Megismerendő feltételek

letéti számlák: Tulajdonosi igazolások, amelyek lehetővé teszik a részvények kereskedését olyan piacokon, ahol azok nincsenek bejegyezve.

származékos eszközök: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értéke egy vagy több kamatlábhöz, 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 rész tulajdonként képviselnek.

Letétkezelő

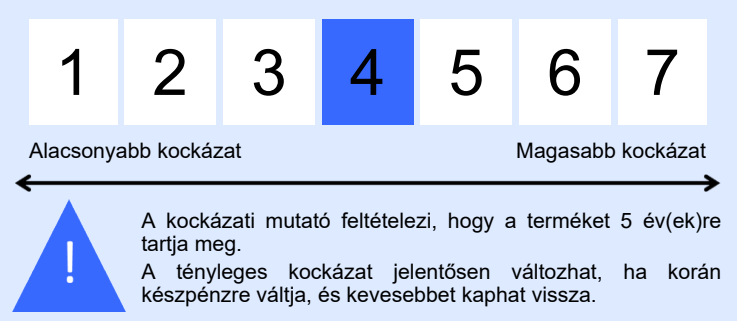
J.P. Morgan SE, Luxembourg fiók

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 termékéből, az a jövőbeni piaci teljesítménytől függ. A jövőbeni piaci fejlemények bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni őket.

A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő benchmark legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítménye alapján készült illusztrációk az elmúlt 10 évben. A piacok a jövőben egészen másképp alakulhatnak.

Ajánlott tartási idő: 5 évек

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	2 540 USD	2 850 USD
Stresszforgatókönyv	Éves átlagos hozam	-74.60%	-22.20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	6 610 USD	6 310 USD
Kedvezőtlen forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-33.90%	-8.80%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	9 780 USD	9 470 USD
Mérsékelt	Éves átlagos hozam	-2.20%	-1.08%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	15 130 USD	17 840 USD
Kedvező	Éves átlagos hozam	51.30%	12.27%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy olyan befektetés esetében következett be, amely a tájékoztatóban szereplő referenciaértéket használta a következő időszakban:február 2021 ésdecember 2024.

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy olyan befektetés esetében következett be, amely a tájékoztatóban szereplő referenciaértéket használta a következő időszakban:október 2019 ésoktóber 2024.

Kedvező forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy olyan befektetés esetében következett be, amely a tájékoztatóban szereplő referenciaértéket használta a következő időszakban:február 2016 ésfebruár 2021.

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	561 USD	1 644 USD
Éves költségkihatás (*)	5.6%	3.2% 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 2.1% lesz a költségek előtt és -1.1% 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	3.00%a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 300 USD
Kilépési költségek	Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD
Folyó költségek minden évben	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.40%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	240 USD
Ügyleti költségek	0.21%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.	21 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek	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 tanácsadóval 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 4 évre vonatkozó adatok és a korábbi teljesítmény-foratókönyvek számításai a alatt érhetők el:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU2213488344_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU2213488344_en.pdf