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 China Fund

Osztály N (acc) USD • ISIN LU0188151178 • (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: 01-08-2025

Milyen termékről van szó?

Típus

A termék a Templeton China 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

Hosszú távú befektetési növekedésre törekszik, a tőke növekedése révén.

Befektetési politika

Az Alap elsősorban olyan, bármilyen piaci kapitalizációjú vállalatok részvényeibe fektet, amelyek Kínában, Hong Kongban vagy Tajvanon székhellyel rendelkeznek, vagy jelentős üzleti tevékenységet folytatnak onnan.

Az Alap összes nettó eszközét befektetheti kínai A-befektetési jegyekbe (a Shanghai-Hong Kong Stock Connecten vagy a Shenzhen-Hong Kong Stock Connecten keresztül). Kisebb mértékben az alap befektethet kínai B részvényekbe, valamint vállalati és államkötvényekbe.

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.

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 a magas vagy javuló profilú vállalatokat, és kizárja vagy korlátozza a befektetéseket bizonyos, a környezetre vagy a társadalomra káros iparágakban, mint például a termikus szén, a fegyverek és a dohány. A befektetéskezelő párbeszédet folytat a vállalatokkal az ESG-kérdésekről.

További információért lásd www.franklintempleton.lu/317

Alapdeviza Amerikai dollár (USD)

Benchmark(ok) MSCI China 10/40 Index-NR-Linked. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

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

A részjegyosztály szabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

Részvények vásárlása és eladása

Általában a sanghaji, a hongkongi és a New York-i tőzsde bármelyik nyitva tartási 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:

• hosszú távú befektetési növekedést keresnek

• egy diverzifikált portfólió részeként az kínai részvénypiacokon való 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

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

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

Letétkezelő

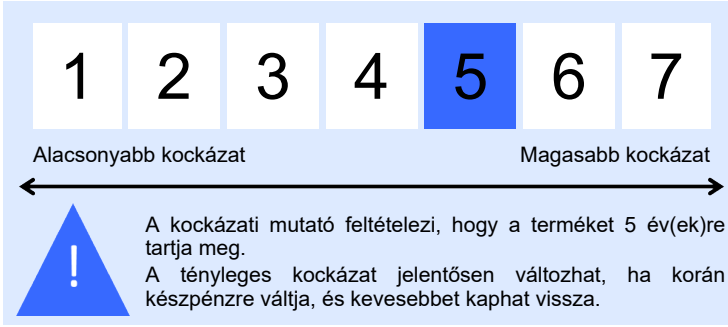
J.P. Morgan SE, Luxembourgi fiók

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 5-ös, azaz közepesen magas kockázati osztályba soroltuk. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek az Ön fizetési képességére.

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:

• Kínai piaci 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 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): 10 000 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	1 190 USD	860 USD
Stresszforgatókönyv	Éves átlagos hozam	-88.10%	-38.78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	4 290 USD	4 270 USD
Kedvezőtlen forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-57.10%	-15.65%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	10 000 USD	7 420 USD
Mérsékelt	Éves átlagos hozam	0.00%	-5.79%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	14 680 USD	23 200 USD
Kedvező	Éves átlagos hozam	46.80%	18.33%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a február 2021 és június 2025 között következett be.

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

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a január 2016 és január 2021 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	612 USD	1 574 USD
Éves költségkihatás (*)	6.1%	3.7% 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 -5.8% 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	2.78%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	278 USD
Ügyleti költségek	0.34%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.	34 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 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 10 évre vonatkozó adatok és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a alatt érhetők el:
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0188151178_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0188151178_en.pdf