

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

Templeton Growth (Euro) Fund

Třída A (acc) EUR • ISIN LU0114760746 • Podfond Franklin Templeton Investment Funds (SKIPCP)

Správcovská společnost: Společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l. (dále jen „FTIS“), která patří do skupiny Franklin Templeton.

Webová stránka: www.franklintempleton.lu

Pro více informací 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 produkt je registrován v Lucembursku.

Datum vypracování KID: 04-03-2024

O jaký produkt se jedná?

Druh

Produkt je třída podílů podfondu Templeton Growth (Euro) 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 je klasifikován jako článek 8 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování a jeho cílem je zvyšování hodnoty svých investic ve střednědobém až dlouhodobém horizontu.

Investiční politika

Fond sleduje aktivně řízenou investiční strategii a investuje zejména do:

- účastnických a s majetkem souvisejících cenných papírů vydávaných společnostmi různé velikosti v kterékoli zemi včetně rozvíjejících se trhů
- derivátů k zajišťovacím účelům a efektivní správě portfolia
- strukturovaných produktů (jako jsou cenné papíry vázané na akcie)

Investiční tým používá podrobnou finanční analýzu, na jejímž základě vybírá jednotlivé majetkové cenné papíry, o nichž je na základě faktorů jako je například očekávaný dlouhodobý zisk nebo hodnota aktiv podniku přesvědčen, že jsou podhodnocené.

Benchmarkem Fondu je MSCI All Country World Index-NR. Benchmark se používá výhradně jako reference pro investory k porovnání s výkonem Fondu a nepoužívá se ani jako omezení toho, jak má být portfolio Fondu budováno, ani jako cíl, který má výkon Fondu překonat. Fond se může od tohoto benchmarku odchýlit.

Politika třídy podílů

Zisk z investic fondu se akumuluje, což vede ke zvýšení hodnoty podílů.

Zpracování objednávek úpisů a zpětných odkupů

O prodej svých podílů můžete požádat v kterýkoli obchodní den (jak je definováno v aktuálním prospektu Fondu).

Zamýšlený retailový investor

Fond může oslovit investory, kteří usilují o zhodnocení kapitálu, získáním expozice v účastnických cenných papírech vydaných společnostmi po celém světě 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

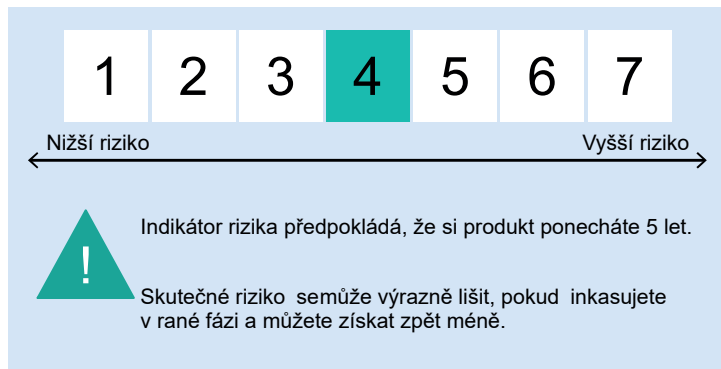
J.P. Morgan SE, lucemburská pobočka

Další informace

Viz část „Další relevantní informace“ níže.

Jaká podstupuji 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 4 ze 7, což je třída středního rizika. Tím jsou potenciální ztráty z budoucí výkonnosti hodnoceny na střední úrovni a špatné tržní podmínky by mohly ovlivnit schopnost vyplatit vás.

Buďte si vědomi měnového rizika. Za určitých okolností můžete obdržet platbu v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, může záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Další rizika významně relevantní pro produkt, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik:

- Riziko rozvíjejících se trhů

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

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady spojené se samotným produktem, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik dostanete zpět. 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 letech
Scénáře			
Minimální	Neexistuje žádný minimální garantovaný výnos. Mohli byste ztratit část nebo celou svou investici.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1,970 EUR	2,430 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-80.30 %	-24.64 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7,910 EUR	7,840 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-20.90 %	-4.75 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9,640 EUR	10,420 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-3.60 %	0.83 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12,270 EUR	12,540 EUR
	Průměrný každoroční výnos	22.70 %	4.63 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.
Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od března 2015 do března 2020.
Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od května 2014 do května 2019.
Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal u investic v období od prosince 2018 do prosince 2023.

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 odebírány 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 letech
Náklady celkem	760 EUR	1,673 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	7.6 %	3.0 % 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 0.8 % 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 balíček, 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	1.82 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za poslední rok.	182 EUR
Transakční náklady	0.03 % 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.	3 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 let

Fond nemá minimální požadovanou dobu držení. Domníváme se, že 5 letá doporučená doba držení je přiměřená, protože 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 výkonnost Fondu, pohyby cen akcií a dluhopisů a podmínky na finančních trzích obecně.

Obrátte 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 poslat 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 výkonnost za posledních 10 let a předchozí výpočty výkonnostních scénářů jsou k dispozici na:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0114760746_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0114760746_en.pdf.

Další informace o fondu: Environmentální, sociální a správní (ESG) kritéria jsou součástí řízení, ale jejich podíl na konečném rozhodnutí není předem definován.