Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejde o marketingový materiál. Informácie sú vyžadované zákonom, aby vám pomohli porozumieť povahe, rizikám, nákladom, potenciálnym ziskom a stratám z tohto produktu a pomohli vám porovnať ho s inými výrobkami.

Produkt

Templeton Global Value and Income Fund

Trieda A (acc) EUR-H1 • ISIN LU0316492858 • Podfond Franklin Templeton Investment Funds (PKIPCS)
Správcovská spoločnosť (a výrobca): Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS"), člen skupiny spoločností Franklin Templeton.
Webová stránka: www.franklintempleton.lu
Ďalšie informácie získate na tel. čísle (+352) 46 66 67-1
Za dohľad nad spoločnosťou Franklin Templeton International Services S.à r.l. vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami je zodpovedný úrad Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Tento produkt je autorizovaný v Luxembursku.
Dátum vypracovania KID: 19/02/2026

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je triedou podielov podfondu Templeton Global Value and Income Fund („fond"), ktorý je súčasťou Franklin Templeton Investment Funds, otvorenej investičnej spoločnosti s premenlivým kapitálom (SICAV), a teda sa kvalifikuje ako PKIPCP.

Lehota platnosti

Fond nemá dátum splatnosti. Fond je možné zrušiť za podmienok uvedených v aktuálnom prospekte fondu.

Ciele

Investičný cieľ

Snaha maximalizovať príjem a rast kapitálu (celkový výnos).

Investičná politika

Fond investuje najmä do akcií spoločností a do podnikových a štátnych dlhopisov kdekoľvek na svete, vrátane pevninskej Číny a iných rýchlo sa rozvíjajúcich trhov a niektoré investície do dlhopisov môžu byť pod investičným stupňom.

Tieto investície môžu zahŕňať konvertibilné cenné papiere.

Deriváty a techniky Fond môže využívať deriváty na znižovanie rizík (hedging) a nákladov a na generovanie dodatočného príjmu alebo rastu.

Kategória SFDR Článok 6 (nepodporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky alebo nemá cieľ udržateľného investovania podľa nariadení EÚ).

Základná mena Americký dolár (USD)

Benchmark(y) 60 % MSCI ACWI-NR a 40 % JP Morgan Global Government Bond Index. Slúži len na účely porovnávania výkonnosti.

Fond je aktívne riadený a môže sa od výsledkov benchmarku zásadne odchyľovať.

Politika triedy podielov

Zisk z investícií fondu sa hromadí na účely zvyšovania hodnoty podielov.

Pre túto triedu podielov má manažér v úmysle použiť zabezpečenie NAV „(Hedged)", ktoré má minimalizovať výkyvy medzi základnou menou fondu a menou triedy podielov.

Nákup a predaj podielov

Podiely môžete bežne kupovať alebo predávať v ktorýkoľvek deň, keď je burza v New Yorku otvorená pre obchodovanie.

Predpokladaný retailový investor

Investori, ktorí rozumejú rizikám fondu a plánujú investovať aspoň na 5 rokov. Tento fond môže byť atraktívny pre investorov, ktorí:

- majú záujem o kombináciu príjmu a investičného rastu
- majú záujem o expozíciu voči zmiešanej alokácii aktív globálne ako súčasť diverzifikovaného portfólia
- majú vysoko rizikový profil a dokážu tolerovať podstatné krátkodobé zmeny v cene podielov

Dostupnosť produktu Fond je dostupný pre všetkých investorov s aspoň základnými znalosťami o investovaní, prostredníctvom širokej škály distribučných kanálov, či potrebujú poradenstvo alebo nie.

Dôležité pojmy

dlhopisy, pod investičným stupňom: Dlhopisy predstavujú záväzok splatiť dlh spolu s úrokom. Dlhopisy pod investičným stupňom vo všeobecnosti vyplácajú vyššie úrokové sadzby, ale považuje sa za menej pravdepodobné, že vyplatia všetky plánované platby alebo splatia pôvodný dlh.

konvertibilné cenné papiere: Dlhopisy, ktoré ponúkajú možnosť alebo povinnosť získať splátku istiny buď v hotovosti, alebo v akciách spoločnosti.

deriváty: Finančné nástroje, ktorých hodnota je viazaná na jednu alebo viac sadzieb, indexov, cien akcií alebo iných hodnôt.

rýchlo sa rozvíjajúce trhy: Trhy menej ekonomicky rozvinutých štátov, ako sú niektoré štáty Ázie, Afriky, Východnej Európy a Latinskej Ameriky.

akcie: Cenné papiere, ktoré predstavujú čiastočné vlastníctvo spoločnosti.

Depozitár

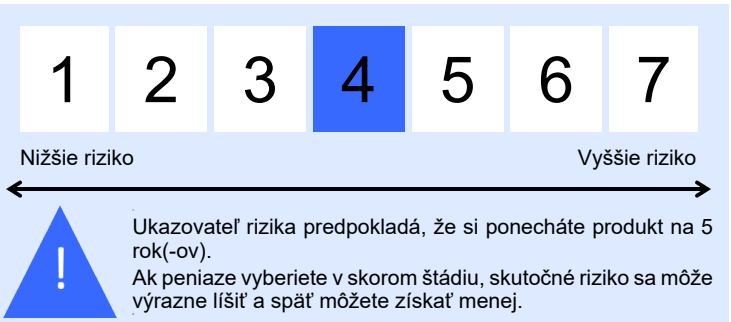
J.P. Morgan SE, luxemburská pobočka

Ďalšie informácie

Pozrite si časť „Ďalšie relevantné informácie" nižšie.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si ponecháte produkt na 5 rok(-ov).
Ak peniaze vyberiete v skorom štádiu, skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a späť môžete získať menej.

Súhrnný ukazovateľ rizika je sprievodcom úrovňou rizika tohto produktu v porovnaní s inými výrobkami. Ukazuje pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo je stredná trieda rizika. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na schopnosť platiť vám.

Majte na pamäti menové riziko. Za určitých okolností môžete dostať platbu v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, môže závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa vo vyššie uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.

Iné riziká, ktoré sú zásadne relevantné pre produkt a nie sú zahrnuté v súhrnnom ukazovateli rizika:

• Úverové riziko

Plné znenie informácií o všetkých rizikách týkajúcich sa tohto fondu nájdete v časti „Informácie o rizikách“ aktuálneho prospektu fondu.

Tento produkt neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže o časť alebo celú svoju investíciu môžete prísť.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tak isto ovplyvniť výšku vášho príjmu. Aký bude váš výnos z tohto produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nemožno ho presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre sú ilustrácie, ktoré sa využívajú na najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť produktu za posledných 10 rokov. V budúcnosti sa trhy môžu vyvíjať značne odlišne.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov
Príklad investície: 10000 EUR

Scenáre	Vrátenia	V prípade ukončenia po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Minimum	Nie je stanovená žiadna minimálna garantovaná návratnosť. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	-	-
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5 150 EUR	4 320 EUR
Stresový	Priemerný ročný výnos	-48.50%	-15.45%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 270 EUR	7 660 EUR
Nepriaznivý	Priemerný ročný výnos	-27.30%	-5.19%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 870 EUR	10 750 EUR
Neutrálny	Priemerný ročný výnos	-1.30%	1.46%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13 010 EUR	12 880 EUR
Priaznivý	Priemerný ročný výnos	30.10%	5.19%

Záťažový scenár ukazuje, čo by sa vám mohlo vrátiť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi september 2017 a september 2022.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi február 2017 a február 2022.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi marec 2020 a marec 2025.

Čo sa stane, ak Franklin Templeton International Services S.à r.l. nebude schopný vyplácať?

Spoločnosť Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“) je správcovskou spoločnosťou fondu, ale depozitár drží aktíva fondu oddelene od FTIS. Spoločnosť J.P. Morgan SE, pobočka v Luxemburgu, ako vymenovaný depozitár zodpovedá fondu alebo jeho podielnikom za straty spôsobené, ktoré spôsobí ak z nedbanlivosti alebo úmyselne nesplní svoje povinnosti týkajúce sa úschovy alebo vedenia záznamov (v prípade zlyhania depozitára alebo jeho zástupcov je však možná strata hotovosti).

Neexistuje žiadny systém náhrad alebo záruk, ktorý by vás chránil pred zlyhaním depozitára fondu.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám poskytuje poradenstvo alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa odpočítajú od vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho produkt držíte a ako dobre sa produktu darí. Uvedené sumy sú ilustračné a vychádzajú z príkladu výšky investície a rôznych možných investičných období.

Odhadujeme:

• V prvom roku by ste získali naspäť sumu, ktorú ste investovali (0% ročná návratnosť). Pre ostatné obdobia držby sme predpokladali, že produkt bude mať takú výkonnosť, ako je uvedené v miernom scenári

• Investuje sa EUR 10 000

Náklady v priebehu času	V prípade ukončenia po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	746 EUR	1 640 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7.5%	2.9% každý rok

(*) Toto ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos v každom roku počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak vystúpite z fondu v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa predpokladá na úrovni 4.4% pred odpočítaním nákladov a 1.5% po odpočítaní nákladov.
Časť nákladov môžeme zdieľať s osobou, ktorá vám produkt predáva, na pokrytie služieb, ktoré vám poskytuje. O konkrétnej sume vás bude informovať.
Upozorňujeme, že uvedené údaje nezahŕňajú žiadne dodatočné poplatky, ktoré si môže účtovať váš distribútor, poradca, ako ani žiadne poistné krytie, ktoré môže byť pripojené k fondu.
Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Popis	V prípade ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	5.75% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície.	Do výšky 575 EUR
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok, ale osoba, ktorá vám produkt predáva, tak môže urobiť.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok	**Popis**	**V prípade ukončenia po 1 roku**
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1.66% hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad na základe skutočných nákladov za predchádzajúci rok.	166 EUR
Transakčné náklady	0.05% hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad nákladov vynaložených pri nákupe a predaji podkladových investícií pre produkt. Skutočná suma sa bude odlišovať podľa toho, koľko nakúpime a predáme.	5 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok	**Popis**	**V prípade ukončenia po 1 roku**
Poplatky za výkonnosť ([a podiely na zisku)	Pri tomto výrobku sa neúčtuje žiadna odmena za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rok(-ov)
Tento fond nemá minimálne požadované obdobie držby. Odporúčané obdobie držby 5 rokov považujeme za primerané, pretože fond je určený na dlhodobé investovanie. Svoje podiely môžete predať v ktorýkoľvek deň obchodovania. Hodnota vašich investícií môže klesať aj stúpať bez ohľadu na obdobie, na aké svoje investície držíte, a to v závislosti od takých faktorov, ako je výkonnosť fondu, pohyb cien akcií a dlhopisov a podmienky na finančných trhoch všeobecne. Ak máte záujem o informácie o akýchkoľvek nákladoch a poplatkoch súvisiacich s predajom akcií, obráťte sa na svojho makléra, finančného poradcu alebo distribútora.

Ako sa môžem sťažovať?

Investori, ktorí majú záujem o informácie o postupoch týkajúcich sa vybavovania sťažností alebo chcú podať sťažnosť na fond, činnosť FTIS alebo osobu, ktorá poskytuje poradenstvo či predáva fond, by mali navštíviť webovú stránku www.franklintempleton.lu, kontaktovať spoločnosť Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg, alebo poslať e-mail na oddelenie služieb zákazníkom na service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o cieľoch a investičnej politike fondu nájdete v časti „Informácie o fonde, ciele a investičné politiky“ v aktuálnom prospekte. Kópie najnovšieho prospektu a výročných a polročných správ investičných fondov Franklin Templeton Investment Funds sú k dispozícii v angličtine a v niektorých ďalších vybraných jazykoch na internetovej stránke www.ftidocuments.com, na lokálnej internetovej stránke spoločnosti Franklin Templeton alebo vám ich bezplatne poskytne spoločnosť Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg alebo váš finančný poradca. Najnovšie ceny a iné informácie o fonde (vrátane ďalších tried podielov fondu) vám poskytne spoločnosť FTIS, alebo sú k dispozícii na internetovej stránke www.fundinfo.com alebo www.franklintempleton.lu.
Predchádzajúca výkonnosť, ktorá prezentuje posledných 10 rokov a predchádzajúce výpočty scenára výkonnosti sú k dispozícii na odkaze:
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0316492858_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0316492858_en.pdf