

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 Income Fund

OsztályN (acc) USD • ISIN LU0098864514 • (ÁÉKBV)Franklin Templeton Investment Funds részalapa.

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 04-03-2024

Milyen termékről van szó?

Típus

A termék a Franklin Income 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 lejárat dátuma. Az Alapot az Alap jelenlegi tájékoztatójában meghatározott feltételek mellett be lehet zárni.

Célkitűzés

Befektetési cél

Az alap célja jövedelem elérése és másodsorban befektetési értékének növelése közép-, illetve hosszú távon.

Befektetési politika

Az Alap aktívan kezelt befektetési stratégiát követ, és főként a következőkbe fektet be:

- az Egyesült Államokban székhellyel rendelkező vagy ott jelentős üzleti tevékenységet folytató vállalatok által kibocsátott részvények és részvényekhez kapcsolódó értékpapírok (beleértve a részvényhez kötött kötvényeket).
 - vállalatok és kormányok által kibocsátott bármilyen minőségű (ezen belül alacsonyabb minőségű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Az Alap kisebb mértékben az alábbiakba is befektethet:
- az USA-ban forgalmazott és a világ bármely részén lévő vállalatok által kibocsátott értékpapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (az eszközök 25%-ára korlátozva)
 - vállalatok által kibocsátott értékpapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek feljogosítják a tulajdonost, hogy megkapják a világ bármelyik részén lévő másik vállalat részvényeit vagy értékpapírjait (az eszközök 25%-ára korlátozva)
 - fedezeti, hatékony portfóliókezelési és/vagy befektetési célú származékos eszközök

Az Alap a hozamot kioszthatja a költségek levonása nélkül. Bár ez nagyobb jövedelemkiosztást tesz lehetővé, a tőke csökkenését is eredményezheti.

A befektető csapat részletes elemzéssel választja ki azokat az értékpapírokat, amelyek szerinte alulértékelték, és hosszú távon a legjobb lehetőséget kínálják a jövedelemre és az érték növekedésére.

Az Alap benchmarkja a Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index. A benchmark kizárólag befektetői referenciaként szolgál az Alap teljesítményi összehasonlítására, és a benchmark nem kényszerítő körülmény az Alap portfóliójának építésében, sem nem célkitűzés arra nézve, hogy az Alapnak minél kell jobb teljesítményt nyújtania. Az Alap a benchmarktól eltérhet.

A részjegyzet szabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

A jegyzési és visszaváltási megbízások feldolgozása

Ön bármelyik (az Alap aktuális tájékoztatójában meghatározott) kereskedési napon kérheti részvényeinek eladását.

Tervezett lakossági befektető

Az Alap olyan befektetők számára lehet vonzó, akik a jövedelem maximalizálására törekuszenek, miközben fenntartják a tőkenövekedés lehetőségét az elsősorban az Egyesült Államokban található kibocsátók részvény- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak széles skálájával szemben, és hajlandóak befektetéseiket közép- és hosszú távon, legalább 3-5 évig megtartani. Az Alap olyan befektetők számára is alkalmas, akiknek nem kell különösebb pénzügyi piaci ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkezniük, azzal a feltétellel, hogy nem biztos, hogy az Alapba befektetett teljes összeget visszakapják.

Letétkezelő

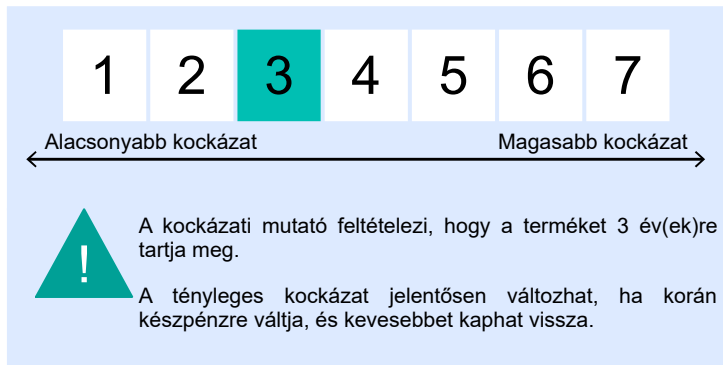
J.P. Morgan SE, Luxembourg-i fiók

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 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:

- Hitelkockázat

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:

3 évek

Befektetés (példa):

10,000 USD

Ha 1 év után lép ki

Ha 3 év után lép ki

Forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	3,250 USD	4,560 USD
	Éves átlagos hozam	-67.50%	-23.03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	8,140 USD	8,970 USD
	Éves átlagos hozam	-18.60%	-3.56%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	9,860 USD	10,850 USD
	Éves átlagos hozam	-1.40%	2.76%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	12,290 USD	12,550 USD
	Éves átlagos hozam	22.90%	7.87%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a március 2017 és március 2020 között következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a október 2015 és október 2018 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a december 2018 és december 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

Ha 1 év után lép ki

Ha 3 év után lép ki

Teljes költség	525 USD	1,078 USD
Éves költségkihatás (*)	5.3%	3.3% 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 6.1% lesz a költségek előtt és 2.8% a költségek után.

A költségek egy részét megoszthatjuk az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezésére a terméket értékesítő személlyel. Tájékoztatni fogják Önt az összegéről.

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		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	3.00a 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		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.17a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	217 USD
Ügyleti költségek	0.08a 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.	8 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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: 3 év(ek)

Ennek az Alapnak nincs minimálisan előírt tartási időszaka. Úgy véljük, hogy az 3 éves ajánlott tartási időszak megfelelő, mivel az alapot középtávú befektetésre tervezték. Bármelyik kereskedési napon eladhatja részvényeit. Befektetési 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 lucs@franklintempleton.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 weboldalon, 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-forogatókönyvek számításai a alatt érhetők el:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0098864514_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0098864514_en.pdf.