

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 Emerging Markets Bond Fund

OsztályN (acc) USD • ISIN LU0128530416 • (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 04-03-2024

Milyen termékről van szó?

Típus

A termék a Templeton Emerging Markets Bond Fund részalap (az "Alap") részvényosztálya, amely az ÁÉKBV-nek minősülő nyílt végű, változó tőkájű 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 a fenntartható finanszírozásról szóló uniós közzétételi rendelet 8. cikke szerinti besorolású, és célja a teljes befektetési hozam maximalizálása a befektetések értékének növekedése, jövedelemszerzés és árfolyamnyereség realizálása révén közép- és hosszú távon.

Befektetési politika

Az Alap aktívan kezelt befektetési stratégiát követ, és főként:

- fejlődő vagy feltörekvő piacokon található kormányok, kormányhoz kapcsolódó szervezetek és vállalatok által kibocsátott, bármilyen minőségű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be

TAz Alap kisebb mértékben befektethet:

- olyan fejlődő vagy feltörekvő piacokon kívülről származó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, amelyeket a fejlődő vagy feltörekvő piacokon bekövetkező pénzügyi vagy gazdasági fejlemények befolyásolhatnak (az eszközök legfeljebb 33%-a)
- szupranacionális szervezetek, például az Európai Beruházási Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba
- jelzálog- és eszközfedezetű értékpapírokba
- kontinentális Kínába a Bond Connecten keresztül vagy közvetlenül (az eszközök kevesebb mint 30%-a)

Az Alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és/vagy befektetési célokra származtatott termékeket használhat, amelyeket aktív befektetési menedzsment eszközként használnak a piacoknak való kitétség megszerzésére.

A stratégia rugalmas és opportunistá jellege lehetővé teszi a befektetési csapat számára, hogy kihasználja a különböző piaci környezetek előnyeit. Alapos gazdasági, ország- és biztonsági kutatás, ezen belül részletes kockázati elemzés alkalmazásával a Franklin Templeton rögzített kamatozású értékpapírokkal foglalkozó nagy létszámú szakembercsapata

igyekszik kihasználni e különbségeket a legjelentősebb bevételi, tőkenövekedési és árfolyam-emelkedési potenciált jelentő, rögzített kamatozású értékpapírok azonosításával és az azokba irányuló befektetéssel bárhol a világon. A befektetési döntések meghozatala során a befektetési csapat alaposan megvizsgálja a különböző tényezőket, amelyek befolyásolhatják a kötvények árfolyamát és a devizák értékét.

Az Alap jelentős mennyiségű bankbetétet, pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi alapokat tarthat a származtatott ügyletek alkalmazása miatt, illetve befektetési céljainak elérése érdekében és kincstári célokra.

Az Alap a költségektől megtisztított jövedelmet oszthat fel. Bár ez lehetővé teheti több hozam elosztását is, azzal a hatással is járhat, hogy a tőke lecsökken.

Az Alap benchmarkja a JP Morgan EMBI Global 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 részjegyzőszabályai

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, a tőkenövekedés és az árfolyamnyereség kombinációjával szeretnék maximalizálni befektetési hozamukat azáltal, hogy fejlődő vagy feltörekvő piacokon található kormányok és vállalatok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak, valamint származtatott eszközöknek tesznek szert, és hajlandóak befektetéseiket közép- vagy hosszú távon, legalább 3-5 évig tartani. Az Alap olyan befektetők számára alkalmas, akik valamennyi ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a pénzügyi piacokon, azzal a tudattal, hogy nem biztos, hogy az Alapba befektetett teljes összeget visszkapják.

Letétkezelő

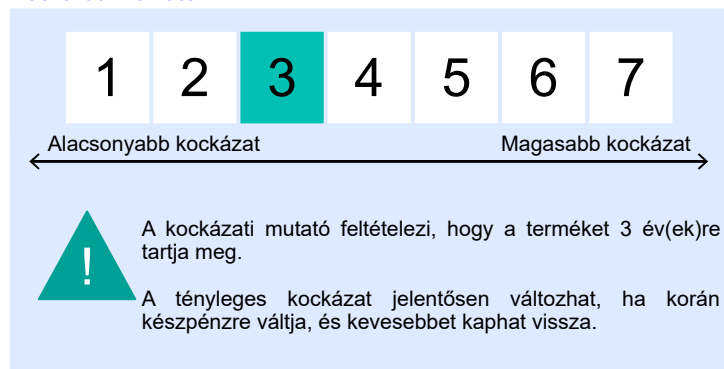
J.P. Morgan SE, Luxembourggi fiók

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:

- Feltörekvő piacok kockázata

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 | 6,150 USD | 6,310 USD |
| | Éves átlagos hozam | -38.50% | -14.23% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u | 7,160 USD | 6,430 USD |
| | Éves átlagos hozam | -28.40% | -13.69% |
| Mérsékelt | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u | 9,260 USD | 8,740 USD |
| | Éves átlagos hozam | -7.40% | -4.39% |
| Kedvező | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u | 11,780 USD | 11,870 USD |
| | Éves átlagos hozam | 17.80% | 5.88% |

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a október 2019 és október 2022 között következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a május 2018 és május 2021 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a március 2015 és március 2018 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 függenek, 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 | 540 USD | 957 USD |
| Éves költségkhatás (*) | 5.4% | 3.4% 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 -1.0% lesz a költségek előtt és -4.4% 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 | 2.30a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul. | 230 USD |
| Ügyleti költségek | 0.10a 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. | 10 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. Befektetése 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 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/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0128530416_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0128530416_en.pdf.

További alapinformációk: A környezeti, társadalmi és kormányzási (ESG) kritériumok a menedzsment egyik alkotóelemét képezik, de ezek súlyát a végső döntésben nem határozzák meg előre.