

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 Gulf Wealth Bond Fund

OsztályA (acc) USD • ISIN LU0962741061 • (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 Franklin Gulf Wealth 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.

Céltűzés

Befektetési cél

Az Alap célja az, hogy a befektetés összehozamát maximalizálja a befektetési értékének növelésével, hozambevétel elérésével és árfolyamnyereség realizálásával közép- és hosszú távon.

Befektetési politika

Az Alap aktívan kezelt befektetési stratégiát követ, és főként:

- az Öböl-menti Együttműködési Tanács (GCC) tagországaiban található kormányok, kormányhoz kapcsolódó szervezetek vagy vállalatok által kibocsátott, bármilyen minőségű (beleértve az alacsonyabb minőségű és a nemteljesítő értékpapírokat is), bármely pénznemben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be

Az Alap kisebb mértékben befektethet:

- a tágabb értelemben vett közel-keleti és észak-afrikai régiókban székhellyel rendelkező kormányok, kormányzati szervezetek vagy vállalatok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy szupranacionális szervezetek (mint például a Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank)
- strukturált termékekbe (mint például a Sukuk, amelyek normál piaci körülmények között az Alap nettó eszközeinek 10-30%-át tehetik ki)
- átváltható értékpapírokba és az Alap eszközeinek legfeljebb 10%-át feltételesen átváltható értékpapírokba
- fedezeti és befektetési célú származékos ügyletekbe
- jelzálog- és eszközfedezetű értékpapírokba

Az Alap nem fektet be olyan vállalatokba, amelyek, a Befektetéskezelő elemzése szerint vitatott fegyverek gyártásában vesznek részt, bevételeik több mint 5%-át dohányból vagy dohánytermékekből származik és/vagy bevételeik több mint 5%-át termikus szénkitermelésből szerzik.

A befektetési döntések meghozatalakor az Alap befektetési csapata az értékpapírokkal kapcsolatos részletes kutatás, makrogazdasági nézetek és kvantitatív elemzések keverékét használja. Befektetési döntéseik többsége a világszerte megtalálható, az országok és az egyes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok gazdasági trendjeivel foglalkozó részletes kutatásukon alapul. Alapos elemzést végeznek, hogy felmérjék az egyes értékpapírok általános hozzájárulását a portfólió kockázatához és a befektetési hozamhoz, mielőtt döntenének arról, hogy az adott értékpapír bekerüljön-e a portfólióba. Az Alap a költségek nélkül is oszthat ki jövedelmet. Ez lehetővé teszi ugyan, hogy több jövedelem kerüljön kifizetésre, de a tőke csökkenését is eredményezheti.

Az Alap referenciaindex a FTSE MENA Broad Bond GCC Issuers Index. A benchmark kizárólag befektetői referenciaként szolgál az Alap teljesítményi összehasonlítására, és a benchmark nem kényszerítő körülmény az Alap portfóliójának építésében, sem nem céltűzés arra nézve, hogy az Alapnak minél kell jobb teljesítményt nyújtania. Az Alap a benchmarktól eltérhet.

A részjegyzőtálya 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, a tőkenövekedés és az árfolyamnyereség kombinációjával szeretnék maximalizálni befektetési hozamukat azáltal, hogy a GCC (Öböl-menti Együttműködési Tanács), a Közel-Kelet és Észak-Afrika országaiban található kormányzati, kormányzattal kapcsolatos vagy vállalati kibocsátók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak tesznek szert, és hajlandók közép- és hosszú távon, legalább 3-5 évig tartani befektetésüket. 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

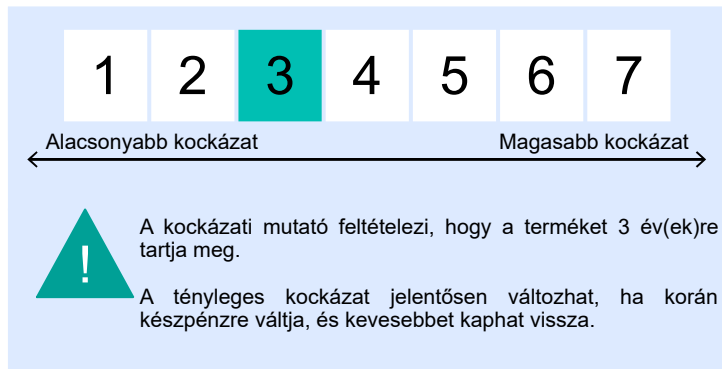
J.P. Morgan SE, Luxembourg-i fiók

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.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	5,860 USD	6,700 USD
	Éves átlagos hozam	-41.40%	-12.50%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	8,000 USD	8,950 USD
	Éves átlagos hozam	-20.00%	-3.63%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	9,960 USD	10,980 USD
	Éves átlagos hozam	-0.40%	3.17%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	11,660 USD	13,080 USD
	Éves átlagos hozam	16.60%	9.36%

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

Kedvezőtlen forogatókönyv: az ilyen típusú forogatókönyv egy beruházás esetében a október 2020 és a október 2023 között következett be.

Mérsékelt forogatókönyv: az ilyen típusú forogatókönyv egy beruházás esetében a április 2014 és a április 2017 között következett be.

Kedvező forogatókönyv: az ilyen típusú forogatókönyv egy beruházás esetében a {Kedvező_forogatókönyv_év_kezdet} és a {Kedvező_forogatókönyv_év_vég} 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	641 USD	1,049 USD
Éves költségkihatás (*)	6.4%	3.2% 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 6.4% lesz a költségek előtt és 3.2% 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	5.00a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 500 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	1.37a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	137 USD
Ügyleti költségek	0.04a 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.	4 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_LU0962741061_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0962741061_en.pdf.