

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum az erre az alpra 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.



FRANKLIN  
TEMPLETON

## Termék

# Franklin Income Fund

**Osztály N (acc) USD • ISIN LU0098864514 • (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:** 19-02-2026

## Milyen termékről van szó?

### Típus

A termék a Franklin Income Fund részalap (az "Alap") részvényosztálya, amely az ÁÉKBV-nek minősülő nyílt végű, változó tőkájú 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

A jövedelem és a tőkenövekedés maximalizálására törekszik.

#### Befektetési politika

Az Alap elsősorban amerikai kibocsátók részvényeibe és vállalati és államkötvényeibe fektet. A kötvénybefektetések egy része befektetési minősítés alatti lehet.

Ezek a befektetések magukban foglalhatnak átváltható értékpapírokat, és kisebb mértékben az Alap letéti jegyekbe is befektethet.

**Származékok és technikák** Az Alap a kockázatok (fedezeti ügyletek) és a költségek csökkentése, valamint további jövedelem vagy növekedés elérése érdekében származtatott ügyleteket használhat.

**Stratégia** A befektetési menedzser azért kombinálja a makrogazdasági, kamatláb-, hitel- és kibocsátói elemzéseket, hogy a piaci feltételek alapján rugalmasan allokálja a befektetéseket az eszközosztályok között. A befektetési menedzser ezután minden egyes eszközosztály esetében kiválasztja azokat az értékpapírokat, amelyek vonzó jövedelem- és összehozam-potenciállal rendelkeznek.

**SFDR kategória** 6. cikk (nem támogatja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket, illetve nem rendelkezik az uniós rendeletek szerinti fenntartható befektetési céllal).

**Alapdeviza** Amerikai dollár (USD)

**Benchmark(ok)** Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index, 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index és 25% Bloomberg US Aggregate Index. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

Az alapot aktívan kezelik, és jelentősen eltérhet a referenciaindex(ek)től.

#### A részjegyzet szabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

#### Részvények vásárlása és eladása

Általában a New York-i tőzsde nyitvatartási idejének minden napján vásárolhat, eladhat és cserélhet részvényeket.

### Tervezett lakossági befektető

Olyan befektetők, akik tisztában vannak az Alap kockázataival, és legalább 3 évre tervezik a befektetést. Az Alap olyan befektetők számára lehet vonzó, akik:

- a jövedelem és a befektetés növekedésének kombinációját keresik
- egy diverzifikált portfólió részeként főleg az USA-ban vegyes eszközallokációnak való kitétséggel iránt érdeklődnek
- közepes vagy magas kockázati profillal rendelkeznek, és képesek elviselni a részvényárfolyam jelentős rövid távú változásait

**Termék elérhetősége** Az alap minden, legalább alapvető befektetési ismeretekkel rendelkező befektető számára elérhető, a forgalmazási csatornák széles skáláján keresztül, tanácsadással vagy anélkül.

### Megismerendő feltételek

**befektetési besorolás alatti kötvények:** A kötvények az adósság visszafizetésére vonatkozó kötelezettséget jelentenek, a kamatokkal együtt. A befektetési minősítés alatti kötvények általában magasabb kamatot fizetnek, de kevésbé valószínűnek tartják, hogy az összes ütemezett kifizetést teljesítik, vagy visszafizetik az eredeti adósságot.

**átváltható értékpapírok:** Olyan kötvények, amelyek a tőke visszafizetésének lehetőségét vagy kötelezettségét kínálják készpénzben vagy a vállalat részvényeiben való visszafizetésre.

**származékos eszközök:** Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értéke egy vagy több kamatlábhöz, indexhez, részvényárfolyamhoz vagy egyéb értékhez kötött.

**részvény:** Olyan értékpapírok, amelyek egy vállalatban való rész tulajdont képviselnek.

### Letétkezelő

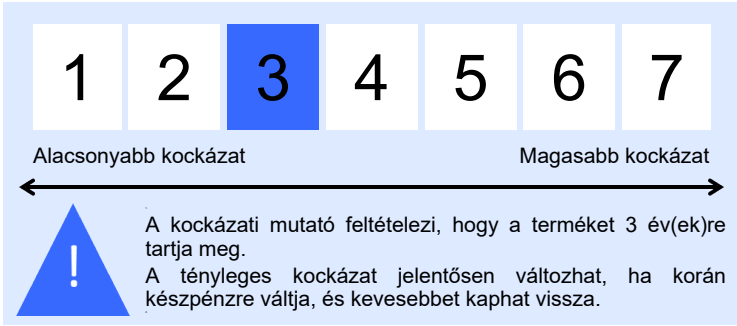
J.P. Morgan SE, Luxembourg-i fiók

### 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 év

Befektetés (példa): 10000 USD

Forgatókönyvek	Visszaküldések	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.	-	-
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	6 080 USD	6 570 USD
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Éves átlagos hozam	-39.20%	-13.07%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	8 470 USD	8 970 USD
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Éves átlagos hozam	-15.30%	-3.56%
<b>Mérsékelt</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	10 130 USD	10 880 USD
<b>Mérsékelt</b>	Éves átlagos hozam	1.30%	2.85%
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	12 290 USD	12 670 USD
<b>Kedvező</b>	Éves átlagos hozam	22.90%	8.21%

A stressz forgatókönyv 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 december 2015 és december 2018 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a szeptember 2022 és szeptember 2025 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

Időbeli költségek	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
<b>Teljes költség</b>	561 USD	1 202 USD
<b>Éves költségkihatás (*)</b>	5.6%	3.7% 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 6.6% lesz a költségek előtt és 2.9% a költségek után.

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

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 belépéskor vagy kilépéskor	költségek	Leírás	Ha 1 év után lép ki	
<b>Belépési költségek</b>		3.00%a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 300 USD	
<b>Kilépési költségek</b>		Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD	
Folyó évben	költségek	minden	Leírás	Ha 1 év után lép ki
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>			2.17%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	217 USD
<b>Ügyleti költségek</b>			0.44%a 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.	44 USD
Meghatározott mellett felmerülő költségek	feltételek	járulékos	Leírás	Ha 1 év után lép ki
<b>Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)</b>			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](http://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 [service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com](mailto:service.Lux.franklintempleton@fisglobal.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](http://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](http://www.fundinfo.com) vagy a [www.franklintempleton.lu](http://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/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU0098864514\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0098864514_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0098864514\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0098864514_en.pdf)