

## Templeton Global Balanced Fund

**Osztály N (acc) EUR • ISIN LU0140420323** • a Franklin Templeton Investment Funds részalapja  
Az alapkezelő vállalat a Franklin Templeton International Services S.à r.l.

### Célkitűzések és befektetési politika

A Templeton Global Balanced Fund (az Alap) célja befektetései értékének növelése és hozambevétel szerzése közép- és hosszú távon.

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

- bármilyen méretű, bármely országban - beleértve a feltörekvő piacokat is - található vállalatok által kibocsátott részvényekbe és részvényekhez kapcsolódó értékpapírokba
- bármely országban - beleértve a feltörekvő piacokat is - található állami és vállalati kibocsátók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (beleértve az Alap nettó eszközeinek legfeljebb 5%-át nem befektetési besorolású értékpapírokba) (az eszközök legfeljebb 40%-ában)

Az Alap kisebb mértékben befektethet:

- kontinentális Kínába a Bond Connect-en keresztül vagy közvetlenül (az eszközök kevesebb, mint 30%-a)
- származékos termékekbe fedezeti céllal és/vagy hatékony portfóliókezelés céljából

Az Alap részvény- és értékpapír-portfólióját két külön, eltérő stratégiát alkalmazó csapat kezeli. A részvénycsapat részletes pénzügyi elemzéssel választja ki azokat az értékpapírokat, amelyek hosszú távon szerinte a legjobb lehetőséget kínálják az érték növelésére. Az értékpapír-csapat minden kibocsátót egyedileg értékkel, miközben az átfogóbb rendeket is vizsgálja.

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

Az Alap benchmarkja a Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond 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.

Részvényei eladását bármely luxemburgi banki munkanapon kérheti.

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

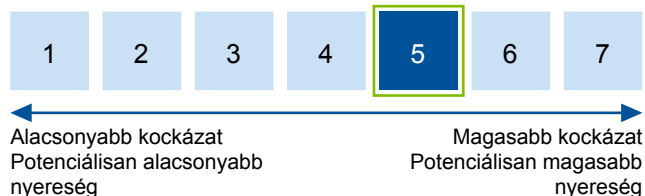
Az Alap célkitűzéseiről és befektetési politikájáról további információ a Franklin Templeton Investment Funds aktuális tájékoztatójának „Befektetési célkitűzések és befektetési politika” című részében található.

### Megismerendő feltételek

**Származékos eszközök:** Olyan pénzügyi eszközök, amelyek jellemzői és értéke egy vagy több alapul mögöttes eszközök, rendszerint értékpapírok, indexek, valuták vagy kamatlábak teljesítményétől függ.

**Fedezés:** Meghatározott, különösen a részvényárak, valutaárfolyamok vagy kamatlábak ingadozásából eredő kockázatok teljes vagy részleges ellensúlyozásának stratégiája.

### Kockázat- és nyereségprofil



#### Mit jelent ez a mutató és melyek a határai?

Ennek a mutatónak a célja, hogy az előzmények alapján megadja az adott részvényosztály áralakulását.

A korábbi adatok lehet, hogy nem megbízhatóan jelzik az Alap jövőbeli kockázati profilját. Nem garantáljuk, hogy a bemutatott kategória változatlan marad, idővel változhat.

A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentességet.

#### Miért található az Alap épp ebben az kategóriában?

Az Alap elsősorban részvényekbe, valamint részvényekhez kötött és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be az egész világon. Ezek az értékpapírok részvény- és a kötvénypiaci vagy vállalatspecifikus tényezőzők következtében hirtelen és jelentős ármegmozgásoknak voltak és vannak kitéve. Ennek következtében az Alap teljesítménye az idők folyamán jelentősen ingadozhat.

#### Lényeges jelentőséggel bír, a mutatóval nem megfelelően kifejezett kockázatok:

**Kínai piaci kockázat:** A feltörekvő piacokhoz köthető tipikus kockázatokon

túl a kínai befektetések még a kínai piac speciális gazdasági, politikai, adóügyi vagy működési kockázatainak is ki vannak téve. Kérjük olvassa el a prospektusban a China QFII kockázatról, a kötvénykapcsolati kockázatról, valamint a Shanghai-Hong Kong Stock Connect és a Shenzhen-Hong Kong Stock Connect kockázatról szóló részeket.

**Hitelkockázat:** a nemteljesítésből eredő veszteség kockázata, amely akkor merülhet fel, ha a kibocsátó elmulasztja teljesíteni a tőke- vagy kamatfizetéseket azok esedékességekor. Ez a kockázat magasabb, ha az Alap alacsony besorolású, befektetési fokozat alatti értékpapírokat tart.

**Származtatott ügyletek kockázata:** a veszteség kockázata egy pénzügyi eszköznél, ahol az alapul szolgáló befektetés értékének csekély változása jelentősebb hatást gyakorol az illető eszköz értékére. A származtatott ügyletek járulékos likviditási, hitel- és partnerkockázattal járhatnak.

**Feltörekvő piacok kockázata:** olyan országokban való befektetéssel kapcsolatos kockázat, amelyek politikai, gazdasági, jogi és szabályozói rendszerei kevésbé fejlettek, és amelyekre kihathat a politikai/gazdasági bizonytalanság, a likviditás vagy az átláthatóság hiánya, valamint a megőrzési problémák.

**Devizakockázat:** a devizaárfolyamok ingadozásából vagy a devizagazdálkodási szabályokból eredő veszteség kockázata.

**Likviditási kockázat:** olyan kockázat, amely akkor keletkezik, ha a kedvezőtlen piaci feltételek hatással vannak az eszközök eladási lehetőségeire abban az időszakban, amikor szükséges az eladás. Ilyen kockázatot okozhatnak (de nem kizárólagosan) váratlan események, például környezeti katasztrófák vagy világválságok. A csökkent likviditás kedvezőtlenül hathat az eszközök árára.

Az alapra vonatkozó valamennyi kockázatot teljes körűen a Franklin Templeton Befektetési Alapok aktuális tájékoztatójának Kockázati szempontok részében ismertetjük.

## Díjak

Az Ön által fizetett díjak az alap működtetésével kapcsolatos költségek, beleértve a marketing és az értékesítés költségeit, megfizetésére szolgálnak. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének a potenciális növekedését.

### Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

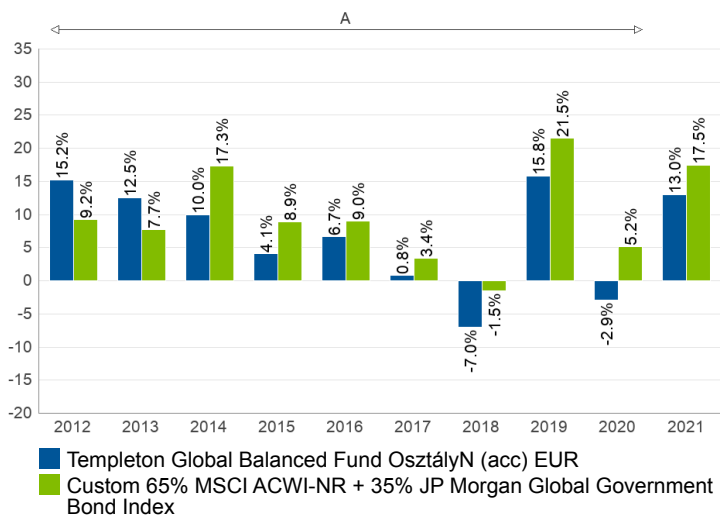
Jegyzési díj	3.00%
Visszaváltási díj	Nem alkalmazható
Ez az Ön pénzéből befektetés előtt maximálisan levonható összeg.	
<b>Az egy év során az Alapból levont díjak</b>	
Folyó költségek	2.15%
<b>Az Alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak</b>	
Teljesítménydíj	Nem alkalmazható

A feltüntetett jegyzési díjak maximális összegek; egyes esetekben kevesebbet fizethet. További információkért, forduljon pénzügyi tanácsadójához.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021. december 31-ig véget érő év költségein alapul. Adott esetben ez az adat évről évre változhat.

A díjakról részletes információ a Franklin Templeton Investment Funds aktuális tájékoztatójának (a konkrét esettől függően) „Befektetési jegy-osztályok” és/vagy „Sikerdíjak” című részében, valamint az „E” függelékében található.

## Múltbeli teljesítmény



- A múltbeli teljesítmény nem irányadó a jövőbeli teljesítményre nézve.
- Az itt bemutatott múltbeli teljesítmény tartalmazza az összes folyó költséget, a jegyzési díjat azonban nem.
- A múltbeli teljesítmény kiszámítása a jelenlegi részvényosztály pénzmemében történik.
- Az Alap kibocsátási éve 1994 és a jelenlegi eszközosztály 31/12/2001.
- A termékteljesítmény nem követi az indexet.

A benchmark teljesítményét csak tájékoztató és indikatív céllal közöljük.

A: A teljesítményt jelenleg már nem fennálló körülmények között érték el.

## Gyakorlati információk

- A Franklin Templeton Investment Funds letétkezelője a J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- A Franklin Templeton Investment Funds legutóbbi tájékoztatója és legfrissebb éves és féléves jelentése a jelen dokumentum nyelvén a [www.ftdocuments.com](http://www.ftdocuments.com) webhelyen található, vagy díjmentesen beszerezhető a Franklin Templeton International Services S.A.-tól (8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) vagy pénzügyi tanácsadójától.
- Az alapról szóló legfrissebb ár- és egyéb információk (beleértve az Alap további részvényosztályait) beszerezhetők a Franklin Templeton International Services S.à r.l.-től (8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) vagy letölthetők a [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu) honlapról.
- Vegye figyelembe, hogy a Luxemburgi Nagyhercegségben alkalmazott adózási rendszer hatással lehet az Ön személyes adóügyi helyzetére. Mielőtt befektetésről döntene, kérje ki pénzügyi vagy adótanácsadója tanácsát.
- A Franklin Templeton International Services S.à r.l. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.
- A jelen Alap a Franklin Templeton Befektetési Alapok részalapja. A tájékoztató és a pénzügyi jelentések a Franklin Templeton Befektetési Alapok valamennyi részalapjára vonatkoznak. A Franklin Templeton Befektetési Alapok valamennyi részalapja elkülönített eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik. Ennek következtében az összes részalap egymástól függetlenül működik.
- A Franklin Templeton Befektetési Alapok egy másik részalapjának részvényeire a tájékoztatóban leírt módon válthat át.
- A korszerű javadalmazási politika részleteit, beleértve a díjazás és a juttatások kiszámításának módját, a díjazásért és juttatásokért felelős személyek személyazonosságát, beleértve a javadalmazási bizottság összetételét is, a következő címen érheti el, ahol egy nyomtatott másolat térítésmentesen igényelhető: [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).