



Templeton Global Balanced Fund N (acc)

EUR

Vegyesség LU0140420323 Adatlap (dátum szerint) as of September 30, 2023

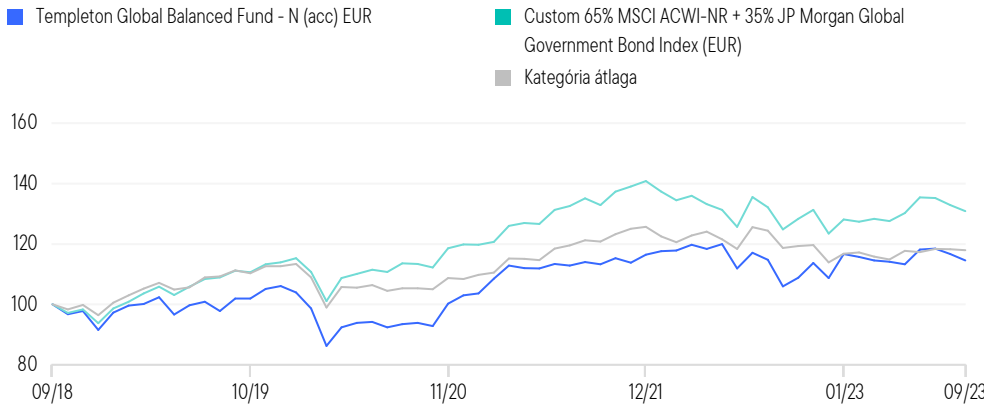
Ez egy marketing kommunikáció. Kérjük, a végleges befektetési döntések meghozatala előtt olvassa el az ÁÉKBV tájékoztatóját és a KID-et.

Befektetési áttekintő

Az Alap célja befektetési értékének növelése és jövedelem elérése közép-, illetve hosszú távon. Az Alap aktívan kezelt befektetési stratégiát követ, és főként a következőkbe fektet be bármely országban, beleértve a feltörekvő piacokat is, székhellyel rendelkező bármilyen nagyságú vállalatok által kibocsátott értékpapírok és részvényekhez kötött értékpapírok, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (többek között az Alap nettó eszközeinek legfeljebb 5%-át kitevő nem befektetési fokozatú értékpapírok), amelyeket kormányok és vállalatok bocsátottak ki bármely országban, többek között feltörekvőben levő piacokon (az eszközök legfeljebb 40%-a erejéig).

A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni hozamokat.

Ötéves teljesítmény az osztály pénznevében (%)



Diszkrét éves teljesítmény (%)

| | 09/22 | 09/21 | 09/20 | 09/19 | 09/18 | 09/17 | 09/16 | 09/15 | 09/14 | 09/13 |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 09/23 | 09/22 | 09/21 | 09/20 | 09/19 | 09/18 | 09/17 | 09/16 | 09/15 | 09/14 |
| N (acc) EUR | 8,11 | -6,48 | 20,74 | -7,90 | 1,90 | 1,60 | 9,30 | 3,05 | 0,69 | 11,61 |
| Benchmark (EUR) | 4,86 | -6,05 | 17,22 | 2,04 | 11,10 | 7,61 | 5,18 | 10,59 | 7,49 | 15,12 |
| Kategória átlaga | -0,10 | -0,99 | 14,34 | -3,89 | 9,82 | 4,67 | 2,90 | 5,61 | 7,97 | 12,79 |

Teljes hozam (%)

| | Kumulatív | | | | | | Átlagos éves | | | | Létrehozás dátuma |
|-------------------|-----------|---------|--------------|-------|-------|-------|-----------------|-----------------|------------------|------|-------------------|
| | 1 Hónap | 3 Hónap | Év eleje óta | 1 év | 3 év | 5 év | Létrehozás 3 év | Létrehozás 5 év | Létrehozás 10 év | | |
| N (acc) EUR | -1,40 | -1,03 | 5,35 | 8,11 | 22,08 | 14,58 | 90,37 | 6,88 | 2,76 | 3,00 | 2001.12.31. |
| Benchmark (EUR) | -1,37 | -0,76 | 6,04 | 4,86 | 15,48 | 30,91 | 184,30 | 4,92 | 5,54 | 4,92 | — |
| Kategória átlaga | -0,23 | 0,57 | 3,54 | -0,10 | 13,09 | 19,36 | 86,49 | 4,19 | 3,60 | 2,91 | — |
| Kvartilis rangsor | 4 | 4 | 1 | 1 | 1 | 3 | — | 1 | 3 | — | — |

Az alap jegyeinek értéke és az abból származó eredmény csökkenhet és emelkedhet is, így előfordulhat, hogy a befektető nem kapja vissza a befektetett teljes összeget.

A mutatott teljesítményadatok az eszközosztály devizájában vannak feltüntetve, tartalmazzák az újrabefektetett osztlalékokat adóval, a kezelési költségek nélkül. A forgalmi díjakat, adókat és egyéb, helyben alkalmazott költségeket nem vonták le. Az alap hozama a devizaárfolyamok változása következtében növekedhet vagy csökkenhet.

Naprakész teljesítményadatok a honlapunkon találhatóak.

Ha a portfólió vagy benchmarkja teljesítményét átalakítják, különböző deviza záróárfolyamokat használhatnak a portfólió és benchmarkja között.

Alap áttekintése

| | |
|----------------------------|-------------------------|
| Alap alapdeviza | USD |
| Alap létrehozásának dátuma | 1994.06.01. |
| Részvényosztály Kezdeti | 2001.12.31. |
| ISIN | LU0140420323 |
| Bloomberg | TEMGBBE LX |
| Morningstar kategória | USD mérsékelt allokáció |

Benchmark(ok) és típus

| | |
|--|------------|
| Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index (EUR) | Comparator |
|--|------------|

Díjak

| | |
|---------------------------|----------|
| Minimális befektetés | USD 1000 |
| Maximális kezdeti költség | 3,00% |
| Kilépési díj | - |
| Folyamatos költség | 2,16% |
| Teljesítménydíj | — |

A díjak olyan díjak, amelyeket az alap a befektetőktől számít fel az alap működtetésével kapcsolatos költségek fedezésére. További költségek is felmerülnek, beleértve a tranzakciós díjakat is. Ezeket a költségeket az Alap fizeti ki, ami hatással van az Alap teljes hozamára. Az alap díjai több pénznevében fizetendők, ami azt jelenti, hogy a kifizetések a devizaárfolyam-ingadozások következtében növekedhetnek vagy csökkenhetnek.

A **Folyamatos költségek adatai** (OCF) egy olyan összeg, amely az Alap összes működési költségét és ráfordítását jelenti az előző 12 hónapban, az Alap adott időszakra vonatkozó átlagos nettó eszközállományának százalékában kifejezve. Amennyiben ez a számadat nem tükrözi megfelelően a jövőbeli költségeket, vagy ha nem állnak rendelkezésre 12 hónapra vonatkozó adatok, akkor egy becslést számadat kerül feltüntetésre.

Alap jellemzői

| Alap | Alap |
|--------------------------------|----------------|
| NAV-N (acc) EUR | 21,07 |
| Alapméret | 464,97 Million |
| Tartások száma | 148 |
| Súlyozott átlagos hitelminőség | A- |
| Ár/könyvérték | 1,35x |
| P/e ráta (12 hónapra vissza) | 11,31x |
| Átlagos futamidő | 6,01 Yrs |
| Effektív futamidő | 3,98 Yrs |
| P/cf ráta | 6,19x |
| Súlyozott átlagos hozam | 2,97x |
| Szabványos Eltérés (5 Év) | 12,72% |

Eszközallokáció (%-ban az összesből)

| | Alap |
|------------------------------------|-------|
| Részvény | 63,98 |
| Kötvény | 20,29 |
| Készpénz és készpénz helyettesítők | 15,73 |

Legnagyobb részvénykibocsátók (Részvény a teljes Alap %-ában)

| | Alap |
|--|------|
| FIDELITY NATIONAL INFORMATION SERVICES INC | 3,34 |
| NCR CORP | 2,42 |
| SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD | 2,06 |
| BAYER AG | 1,98 |
| TARGET CORP | 1,92 |
| UNILEVER PLC | 1,85 |
| WELLS FARGO & CO | 1,84 |
| SIEMENS AG | 1,83 |
| DUPONT DE NEMOURS INC | 1,83 |
| BANK OF AMERICA CORP | 1,81 |

Szektorallokáció (Részvény)

| | Alap | Benchmark |
|--------------------------------------|-------|-----------|
| Pénzügyek | 20,77 | 15,76 |
| Fogyasztói kényelmi szolgáltatások | 14,72 | 11,18 |
| Információs technológia | 14,46 | 21,56 |
| Iparágiak | 13,68 | 10,37 |
| Háztartási és élelmiszeripari cikkek | | |
| gyártó cégek | 11,61 | 7,10 |
| Egészségügy | 8,43 | 11,87 |
| Kommunikációs szolgáltatások | 7,48 | 7,56 |
| Egyéb | 8,85 | 14,61 |

Földrajzi allokáció (Teljes (%))

| | Alap |
|------------------------------------|-------|
| Egyesült Államok | 28,11 |
| Egyesült Királyság | 9,80 |
| Németország | 7,79 |
| Dél-Korea | 6,17 |
| Kína | 4,49 |
| India | 2,96 |
| Egyéb | 24,94 |
| Készpénz és készpénz helyettesítők | 15,73 |

Deviza kitettség (Kötvény (%))

| | Alap | Benchmark |
|-----------------|-------|-----------|
| Japán Yen | 21,87 | 17,94 |
| Amerikai Dollár | 13,51 | 49,86 |
| Dél-Koreai Won | 11,25 | 0,00 |
| Euró | 2,96 | 22,70 |
| Egyéb | 50,42 | 9,50 |

Portfólió adatok

Kitettségek: A fiktív kitettségi számok arra szolgálnak, hogy a portfólió kitettségét felmérjük, beleértve ebbe a bizonyos derivátumokon keresztül bármely hedge-elt vagy megnövelt kitettséget, mely a portfólió (vagy azok mögöttes referenciáeszközeinek) részét képezi. A portfólió százalékos lebontása összeadva nem feltétlenül adja ki a 100%-ot, és kerekítés, származtatott vagy le nem zárt ügyletek vagy más tényezők miatt akár negatív is lehet.

Az állományok csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem tekinthetők az említett értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ajánlásnak.

Portfólió kezelés

| | Évek a cégnél | Évek tapasztalata | | Évek a cégnél | Évek tapasztalata |
|--------------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Douglas Grant, CFA | 3 | 24 | Calvin Ho, PhD | 18 | 18 |
| Michael Hasenstab, | 24 | 28 | Derek Taner | 17 | 30 |

Mik a kockázatok?

Az alap nem nyújt tőkegaranciát vagy tőkevédelmet, és előfordulhat, hogy a befektető nem kapja vissza a befektetett összeget. **Az Alap az alábbi, lényeges kockázatoknak van kitéve: 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 besorolást, 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 kihat 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 csökkenő likviditás kedvezőtlenül hathat az eszközök árára. Az Alapba történő befektetés kockázatairól az Alap tájékoztatója nyújt teljes körű tájékoztatást.

Szójegyzék

Összehasonlító: A referenciaérték az Alap teljesítményének összehasonlítására szolgál, de nem korlátozza az Alap befektetését. **Átlagos hitelminőség** A súlyozott átlagos hitelminőség a szóban forgó kibocsátások holdingjait tükrözi. Minden a holding méretén, és a holdingok hitelminősítő intézeti besoroláson szerzett hitelminősítésén alapszik. **P/BV ráta:** Egy részvény részvényenkénti ára osztva annak részvényenkénti könyv szerinti (tehát nettó) értékével. A portfólióban az érték az abban szereplő részvények súlyozott átlagát jelenti. **Az árfolyam/nyereség (12 hónapos követési idő)** egy részvény árfolyama osztva az elmúlt egy év egy részvényre jutó nyereségével. A portfólióban az érték az abban szereplő részvények súlyozott átlagát jelenti. **Súlyozott átlagos hátralévő futamidő:** Annak becslése, hogy hány év telik el a lejáratig, figyelembe véve azt is, hogy a szóban forgó holdingoknál korábbi visszafizetés is lehetséges. **Effective Duration** a beágyazott opciókkal rendelkező kötvények duration-számítása. A tényleges duration figyelembe veszi, hogy a várható cash flow-k a kamatlábak változásával ingadoznak. A duration egy fix kamatozású befektetés árfolyamának (tőkeértékének) érzékenységét méri a kamatlábak változására. Minél magasabb a duration érték, annál érzékenyebb egy fix kamatozású befektetés a kamatlábak változására. **P/CF ráta:** A P/E rátát egészíti ki a részvény relatív értéke mérőszámaként. A portfólióban az érték az abban szereplő részvények súlyozott átlagát jelenti. **Standard eltérés** annak mértéke, hogy egy alap hozama milyen mértékben tér el a korábbi hozamok átlagától. Minél nagyobb a standard eltérés, annál nagyobb annak valószínűsége (és kockázata), hogy az alap teljesítménye az átlagos hozamtól el fog térni.

Fontos információk

2017. július 31-i hatállyal a Templeton Global Balanced Fund referenciaindexét a Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Indexre változtatta.

Ez a Franklin Templeton Investment Funds ("FTIF"), egy Luxemburgban székhellyel rendelkező, változó tőkéjű, specializált befektetési alap (SICAV-FIS). Az Alap befektetési jegyeire kizárólag az Alap aktuális Tájékoztatója és - amennyiben rendelkezésre áll - a vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentum ("KID") / kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum ("KIID") alapján lehet jegyezni, amelyhez a legutolsó rendelkezésre álló auditált éves jelentés és a legutolsó féléves jelentés is csatolva van, amennyiben azt később teszik közzé. Ezek a dokumentumok megtalálhatók honlapunkon a www.ftidocuments.com címen, ingyenesen beszerezhetők az FTI helyi képviselőtől, vagy kérhetők az FT európai szolgáltatásán keresztül, amely a <https://www.eifs.lu/franklintempleton> címen érhető el. Az Alap dokumentumai angol, arab, francia, német, lengyel, spanyol és olasz nyelven állnak rendelkezésre. Ezen kívül a www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights honlapon elérhető a befektetői jogok összefoglalója. Az összefoglaló angolul olvasható. Az FTIF részalapjait az ÁÉKBV-irányelv alapján több uniós tagállamban is bejelentették forgalomba hozatalra. Az ÁÉKBV-irányelv 93a. cikkében foglalt eljárás alkalmazásával az FTIF bármikor megszüntetheti az ilyen értesítéseket bármely részvényosztály és/vagy részalap esetében. A félreértések elkerülése végett, ha Ön a befektetés mellett dönt, akkor az Alap befektetési jegyeit/részjegyeit vásárolja meg, és nem közvetlenül az Alap mögöttes eszközeibe fektet be. Tekintettel a manapság rendelkezésre álló befektetési lehetőségek sokféleségére, javasoljuk, hogy a befektetők kérjenek tanácsot pénzügyi tanácsadótól.

© Morningstar, Inc. Minden jog fenntartva! Az itt található információk (1) a Morningstar és/vagy annak tartalomszolgáltatói tulajdonát képezik; (2) nem másolhatók vagy terjeszthetők; és (3) nem garantálható, hogy pontosak, teljesek vagy időszerűek. Sem a Morningstar, sem pedig tartalomszolgáltatói nem felelősek semmilyen olyan kárért, vagy veszteségért, mely az információ felhasználásából fakad.

CFA® és a Chartered Financial Analyst® a CFA Institute védjegyei.

Az osztlalék kifizetések a nettó hozamok (NR) a jövedelmet a forrásadó nélkül tartalmazzák.

Európában (Lengyelország és Svájc kivételével) ezt a pénzügyi promóciót a Franklin Templeton International Services S.à.r.l. adja ki a Commission de Surveillance du Secteur Financier felügyeletével - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg - Tel: +352-46 66 67-1- Fax: +352-46 66 76.

© 2023 Franklin Templeton. Minden jog fenntartva.