

## 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 Global Bond Fund

**OsztályN (acc) HUF • ISIN LU0517464813 • (ÁÉKBV)**Franklin Templeton Investment Funds részalapa.

**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** 06-03-2024

## Milyen termékről van szó?

### Típus

A termék a Templeton Global 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 zárn.

### Céltűzés

#### 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:

- bármely fejlett vagy feltörekvő piacon található kormányok és kormányhoz kapcsolódó szervezetek által kibocsátott, bármilyen minőségű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be

Az Alap kisebb mértékben befektethet:

- bármely országban található vállalatok által kibocsátott bármilyen minőségű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba
- nemzetek feletti szervezetek, például az Európai Beruházási Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba
- a Bond Connect-en keresztül vagy közvetlenül (az eszközök kevesebb, mint 30%-a)
- nem teljesítő értékpapírokba (az eszközök legfeljebb 10%-a)

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

A Franklin Templeton nagyszámú, fix kamatozású befektetésekre szakosodott csapata mélyreható gazdasági, ország- és értékpapír-kutatással, valamint részletes kockázatelemzéssel igyekszik kihasználni ezeket a különbségeket azáltal, hogy világszerte azonosítja és befektet a

legnagyobb jövedelem-, tőkenövekedési és árfolyamnyereség-potenciállal rendelkező fix kamatozású értékpapírokba.

Az Alap jelentős mennyiségű bankbetétet, pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi alapokat tarthat a származtatott eszközök használata miatt vagy befektetési céljai elérése érdekében, illetve treasury célokra.

Az Alap a költségek nélkül bruttó 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 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 céltűzés 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 maximalizálni kívánják befektetési hozamukat azáltal, hogy világszerte kormányok és kormányokhoz kapcsolódó szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint származtatott ügyleteknek tesznek szert, és hajlandóak befektetéseiket közép- és 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 visszakapják.

#### Letétkezelő

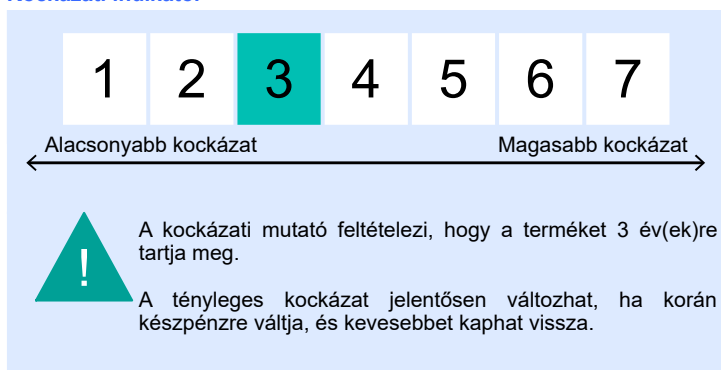
J.P. Morgan SE, Luxembourgi fiók

#### 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:

- Származékos termékek 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 évек

Befektetés (példa):

3,000,000 HUF

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	1,586,520 HUF	1,656,820 HUF
	Éves átlagos hozam	-47.12%	-17.96%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	2,490,950 HUF	2,471,720 HUF
	Éves átlagos hozam	-16.97%	-6.25%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	2,985,960 HUF	3,092,550 HUF
	Éves átlagos hozam	-0.47%	1.02%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	3,643,770 HUF	3,902,620 HUF
	Éves átlagos hozam	21.46%	9.16%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a október 2022 és december 2023 között következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a október 2015 és október 2018 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a december 2013 és december 2016 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
- HUF 3,000,000 fektetnek be

Ha 1 év után lép ki

Ha 3 év után lép ki

Teljes költség	153,845 HUF	299,298 HUF
Éves költségkihatás (*)	5.1%	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 4.2% lesz a költségek előtt és 1.0% 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 költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
<b>Belépési költségek</b>	3.00a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 90,000 HUF
<b>Kilépési költségek</b>	Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF
Folyó költségek minden évben		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	2.08a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	62,400 HUF
<b>Ügyleti költségek</b>	0.05a 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.	1,445 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
<b>Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)</b>	Erre a termékre nem vonatkozik teljesítménydíj.	0 HUF

## 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 ügyfélszolgálati osztályon a [lucs@franklintempleton.com](mailto: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](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/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_LU0517464813\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0517464813_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_FTI\\_LU0517464813\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0517464813_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.