

# 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.



## Termék

# Franklin U.S. Opportunities Fund

**Osztály N (acc) EUR-H1 • ISIN LU0592650831 • (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](http://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 U.S. Opportunities Fund részalap (az "Alap") részvényosztálya, amely az ÁÉKBV-nek minősülő nyílt végű, változó tőkéjű 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.

### Célkitűzés

#### Befektetési cél

Hosszú távú befektetési növekedésre törekszik, elsősorban a tőke növekedése révén.

#### Befektetési politika

Az Alap elsősorban amerikai, bármilyen piaci kapitalizációjú, az innovatív és gyorsan növekvő szektorokban működő vállalatok részvényeibe fektet.

Ezek a befektetések tartalmazhatnak átváltható értékpapírokat. Kisebb mértékben az alap befektethet magántársaságokba és magántőke-befektetésekbe (PIPE) és speciális célú felvásárlási társaságokba (SPAC).

**Stratégia** Az alulról felfelé építkező folyamat során a befektetési menedzser fundamentális elemzéssel választja ki azokat a vállalatokat, amelyek magas és fenntartható növekedési kilátásokkal rendelkeznek, ugyanakkor megfelelnek a vonzó minőségi és értékelési kritériumoknak.

**SFDR kategória** 8. cikk (elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket az uniós rendeletek szerint).

A befektetéskezelő saját minősítési módszert alkalmaz, amely különböző ESG-kritériumok alapján értékeli a hosszú távú lehetőségeket és kockázatokat. Az alap előnyben részesíti a magas vagy javuló profilú vállalatokat, és kizárja vagy korlátozza a befektetéseket bizonyos, a környezetre vagy a társadalomra káros iparágakban, mint például a termikus szén, a fegyverek és a dohány. A befektetéskezelő párbeszédet folytat a vállalatokkal az ESG-kérdésekről.

További információért lásd [www.franklintempleton.lu/4913](http://www.franklintempleton.lu/4913)

**Alapdeviza** Amerikai dollár (USD)

**Benchmark(ok)** Russell 3000 Growth Index and S&P 500 Index. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

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

### A részjegyzőszabályai

Az alap befektetéseiből szerzett bevételhez hozzáadódik a részvényérték növekedésének eredménye.

E részvényosztály esetében az alapkezelő egy „(Fedezett)” NAV fedezetet kíván alkalmazni, amelynek célja az alap alapdevizája és a részvényosztály devizája közötti ingadozások minimalizálása.

### 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 5 évre tervezik a befektetést. Az Alap olyan befektetők számára lehet vonzó, akik:

- hosszú távú befektetési növekedést keresnek
- egy diverzifikált portfólió részeként az amerikai részvénypiacokon való kitettség iránt érdeklődnek
- 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, valamennyi forgalmazási csatornán keresztül, tanácsadás igénybevételével vagy anélkül.

## Megismerendő feltételek

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

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

### Letétkezelő

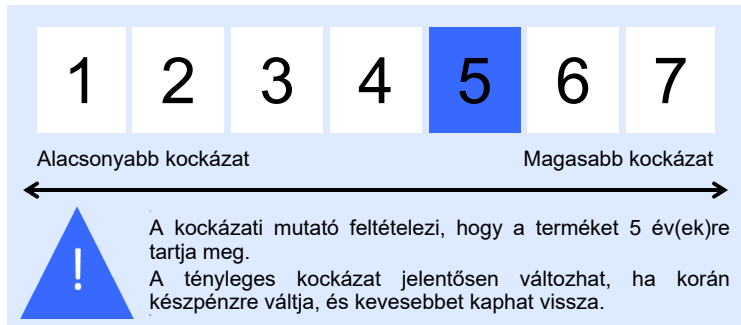
J.P. Morgan SE, Luxembourggi fiók

### 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 5-ös, azaz közepesen magas kockázati osztályba soroltuk. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek az Ön fizetési képességére.

**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:

• Likviditási kockázat

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: 5 évек

Befektetés (példa): 10000 EUR

Forgatókönyvek	Visszaküldések	Ha 1 év után lép ki	Ha 5 év után lép ki
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.	-	-
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	2 500 EUR	1 660 EUR
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Éves átlagos hozam	-75.00%	-30.17%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	5 690 EUR	8 960 EUR
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Éves átlagos hozam	-43.10%	-2.17%
<b>Mérsékelt</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	11 150 EUR	14 600 EUR
<b>Mérsékelt</b>	Éves átlagos hozam	11.50%	7.86%
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	15 160 EUR	23 640 EUR
<b>Kedvező</b>	Éves átlagos hozam	51.60%	18.78%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a november 2021 és december 2025 között következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a január 2019 és január 2024 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a október 2016 és október 2021 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
- EUR 10 000 fektetnek be

Időbeli költségek	Ha 1 év után lép ki	Ha 5 év után lép ki
<b>Teljes költség</b>	574 EUR	2 454 EUR
<b>Éves költségkihatás (*)</b>	5.7%	3.4% 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 11.3% lesz a költségek előtt és 7.9% 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 EUR	
<b>Kilépési költségek</b>		Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR	
Folyó évben	költségek	minden	Leírás	Ha 1 év után lép ki
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>			2.56%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	256 EUR
<b>Ügyleti költségek</b>			0.18%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.	18 EUR
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 EUR

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

### Javasolt tartási idő: 5 év(ek)

Ennek az Alapnak nincs minimálisan előírt tartási időszaka. Úgy véljük, hogy az 5 éves ajánlott tartási időszak megfelelő, mivel az alapot hosszú távú 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\\_LU0592650831\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0592650831_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0592650831\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0592650831_en.pdf)