

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

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.



FRANKLIN TEMPLETON

Termék

Franklin Alternative Strategies Fund

Osztály N (acc) HUF-H1 • ISIN LU1212701962 • (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 Alternative Strategies 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, miközben a részvénypiacokhoz képest alacsonyabb volatilitást tart fenn.

Befektetési politika

Az Alap különböző alternatív stratégiáknak való kitettséget szerez azáltal, hogy közvetlenül vagy közvetve, származtatott eszközökön és más alapokon keresztül különböző eszközosztályokba, például részvényekbe, kötvényekbe, árukba és devizákba fektet. Az Alap elsősorban fejlett piacokon fektet be. Ezek a befektetések magukban foglalhatnak átváltható értékpapírokat, valamint eszköz- és jelzálogfedezetű értékpapírokat. Kisebb mértékben az Alap befektethet feltörekvő piacokra, katasztrófakötvényekbe (természeti katasztrófák kockázatait elleni biztosításra szánt magas hozamú kötvények), problémás értékpapírokba, nem teljesítő értékpapírokba, illetve olyan vállalatok által kibocsátott értékpapírokba, amelyek átszervezés alatt állnak vagy csődeljárás alatt állnak, magáncégekbe és magánke-befektetésekbe (PIPE), speciális célú felvásárló társaságokba (SPAC).

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

Strategy A befektetéseket makrogazdasági és piaci elemzések alapján alternatív kockázati prémium stratégiák (például long/short, relatív érték, eseményvezérelt és makro) keverékébe fektet be azzal a céllal, hogy a különböző piaci körülmények között optimalizálja a kockázat/hozam potenciált. A befektetési alapkezelő az egyes értékpapírokra és devizákra vonatkozó vételi és eladási pozíciókat is felvehet, és olyan értékpapírokat vásárolhat, amelyek árfolyamának növekedését vagy csökkenését valószínűsíti.

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

A befektetéseket különböző ESG-kritériumokat alkalmaz a hosszú távú lehetőségek és kockázatok értékelésére, és a társkezelőket fenntarthatósági referenciáik alapján választja ki. Az Alap kizárja vagy korlátozza a befektetéseket bizonyos, a környezetre vagy a társadalomra káros iparágakban, mint például a fegyverek és a dohány.

További információért lásd www.franklintempleton.lu/18896

Alapdeviza Amerikai dollár (USD)

Benchmark(ok) ICE BofA US 3-Month Treasury Bill Index és HFRX Global Hedge Fund Index. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

Az alapot aktívan kezelik, a portfólió összetétele, illetve a referenciaérték(ek)ből eredő környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) korlátozások nélkül. A portfóliója, és így a teljesítménye is jelentősen eltérhet a referenciaérték(ek)től.

A részjegyzet szabályai

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

- a részvénypiacokkal való alacsonyabb korrelációval rendelkező befektetések növekedését keresik
- egy diverzifikált portfólió részeként az alternatív stratégiáknak való kitettség 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, valamennyi forgalmazási csatornán keresztül, tanácsadás igénybevételével vagy anélkül.

Megismerendő feltételek

eszköz- és jelzálogfedezetű értékpapírok: Fogyasztói adóssággal (például jelzálog, hitelkártya és egyéb hitel típusú adósság) fedezett kötvények, amelyek jövedelme a mögöttes hitelfelvevőtől kapott kifizetésekből származik.

kötvények: Olyan értékpapírok, amelyek egy adósság visszafizetésére vonatkozó kötelezettséget jelentenek, a kamatokkal együtt.

nyersanyagok: Ez a kategória magában foglalja a fémeket, építőanyagokat, üzemanyagokat és élelmiszer-összetevőket.

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 kamatlábhoz, indexhez, részvényárfolyamhoz vagy egyéb értékhez kötött.

részvény: Olyan értékpapírok, amelyek egy vállalatban való résztulajdont 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 4-es, azaz közepes kockázati osztályba soroltuk. Ez a jövőbeni teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre értékeli, és a rossz piaci feltételek befolyásolhatják 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 jövőbeni 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 jövőbeni 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): 3000000 HUF

Forgatókönyvek	Visszaküldések	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.	-	-
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	2 421 470 HUF	2 488 110 HUF
Stressz forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-19.28%	-6.05%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	2 657 200 HUF	2 579 090 HUF
Kedvezőtlen forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-11.43%	-4.91%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	3 016 410 HUF	3 028 450 HUF
Mérsékelt	Éves átlagos hozam	0.55%	0.32%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	3 331 370 HUF	3 989 880 HUF
Kedvező	Éves átlagos hozam	11.05%	9.97%

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 a március 2020 között következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a július 2018 és a július 2021 között következett be.

Kedvező forgatókönyv: az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a október 2022 és a október 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
- HUF 3 000 000 fektetnek be

Időbeli költségek	Ha 1 év után lép ki	Ha 3 év után lép ki
Teljes költség	216 431 HUF	499 603 HUF
Éves költségkihatás (*)	7.2%	5.2% 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 5.5% lesz a költségek előtt és 0.3% 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	
Belépési költségek		3.00%a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 90 000 HUF	
Kilépési költségek		Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF	
Folyó évben	költségek	minden	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek			3.30%a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	99 000 HUF
Ügyleti költségek			0.91%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.	27 431 HUF
Meghatározott mellett felmerülő költségek	feltételek	járulékos	Leírás	Ha 1 év után lép ki
Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)			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 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 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 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 vagy a 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_LU1212701962_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1212701962_en.pdf