

## 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

### Franklin Target Income 2024 Fund

**OsztályA1 (Ydis) EUR • ISIN LU1932919373 • (ÁÉKBV)Franklin Templeton Opportunities 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 PRIIP-et Luxemburgban engedélyezték.

**A KID előállításának dátuma** 12-02-2024

## Milyen termékről van szó?

### Típus

A termék a Franklin Target Income 2024 Fund részalap (az "Alap") részvényosztálya, amely az ÁÉKBV-nek minősülő nyílt végű, változó tőkájú befektetési társaság (SICAV), az Franklin Templeton Opportunities Funds része.

### Dátum

2024. április 4. ("Lejárat"). Az Alap lejáratá előtt a Befektetéskezelő írásban tájékoztatja a befektetőket a rendelkezésükre álló lehetőségekről, amelyek magukban foglalhatják többek között az Alap felszámolását, a Társaság vagy a Franklin Templeton csoport más ÁÉKBV-alapjainak befektetési jegyeire történő átváltást vagy egyesülést, illetve a befektetési cél és politika megváltoztatását. Az Alapot az Alap jelenlegi tájékoztatójában meghatározott feltételek mellett be lehet zárni.

### Céltűzés

#### Befektetési cél

Az Alap egy 5 éves fix befektetési horizonton keresztül rendszeres jövedelmet kíván elérni, főként euróban denominált magas hozamú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba történő befektetéssel. Az ebben a dokumentumban bemutatott részvényosztály a megjelenést követően a lejáratig nem nyitott további előfizetésekre. Az Alap arra törekszik, hogy a kezdeti tőkét a lejáratú idő végén 100%-ban visszafizesse. Nem garantált, hogy az Alap eléri ezt a célkitűzését.

#### Befektetési politika

Az alapot úgy tervezték, hogy lejáratig tartsák, és a befektetőknek készen kell állniuk arra, hogy befektetésüket addig tartsák, amíg a kötvények 2024-ben lejárnak.

#### A fő befektetési időszakban:

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

- bármilyen minőségű, euróban denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (beleértve a gyengébb minőségű, például nem befektetési kategóriájú, alacsony és/vagy nem minősített adósságot is), amelyeket bármilyen méretű vagy iparági szektorba tartozó és bármely országban - beleértve a feltörekvő piacokat is - található vállalatok bocsátottak ki (a magas hozamú/alulbefektetési kategóriájú befektetések az alap eszközeinek legfeljebb 70%-át tehetik ki).

Az Alap az Alap eszközeinek legfeljebb 20%-ig hibrid kötvényekbe, illetve 15%-ig feltételes tőkejellegű értékpapírokba is befektethet.

Az Alap kisebb mértékben az alábbiakba is befektethet:

- más típusú euróban denominált értékpapírokba, beleértve a kormányok és a kormányzati szervek által kibocsátott adó-értékpapírokat
- egyéb befektetési alapok egységeibe (az eszközök 10%-ára korlátozva)

A fő befektetési időszakot követően: Amikor az Alap lejár, tehát 2024. április 4-én, vagy akörül nettó eszközeinek 100%-át betétekbe és készpénzre egyenértékű befektetésekben (beleértve ebbe a pénzügyi eszközöket is) fogja tartani. Az Alap lejártakor (vagy ezt követően ésszerűen korai időpontban) a befektetési menedzser írásban értesíteni fogja a befektetőket választható lehetőségeikről.

**Ájánlás:** ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik az 5. éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az alap kezelése nem referenciamutató alapján történik.

#### A részjegyzőszabályai

A jelen dokumentumban bemutatott disztribúciós részvényosztály esetében az osztalékbevételek kifizetnek a részvényeseknek.

Az osztalékot az Alap tőkéjéből is ki lehet fizetni.

#### A jegyzési és visszaváltási megbízások feldolgozása

Ön bármelyik (az Alap aktuális tájékoztatójában meghatározott) kereskedési napon kérheti részvényeinek eladását.

#### Tervezett lakossági befektető

Az alap vonzó lehet azon befektetők számára, akik jövedelemhozamot keresnek a világszerte működő vállalatok által kibocsátott, euróban denominált, magas hozamú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba való kitétség révén, és hajlandóak befektetéseiket 5 éven keresztül tartani. Az Alap olyan befektetők számára alkalmas, akik alapvető ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a pénzügyi piacokon, azzal a tudattal, hogy nem biztos, hogy az Alapba befektetett teljes összeget visszakapják.

#### Letétkezelő

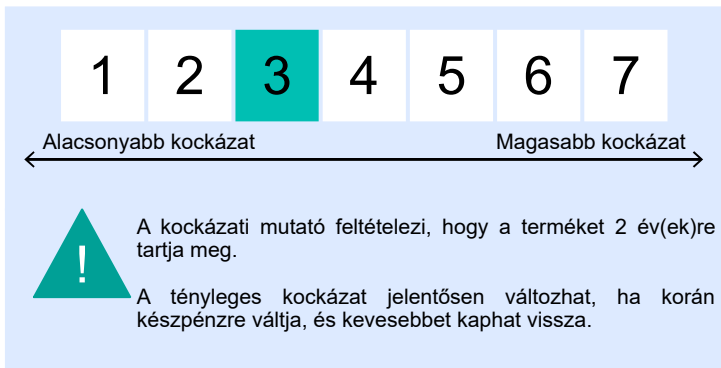
J.P. Morgan SE, Luxembourg-i fiók

#### 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 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:

- Hitelkockázat

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 a termék és a megfelelő benchmark legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítménye alapján készült illusztrációk az elmúlt 10 évben. A piacok a jövőben egészen másképp alakulhatnak.

Ajánlott tartási idő:

2 évек

Befektetés (példa):

10,000 EUR

Ha 1 év után lép ki

Ha 2 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	4,950 EUR	6,580 EUR
	Éves átlagos hozam	-50.50%	-18.88%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	8,660 EUR	8,980 EUR
	Éves átlagos hozam	-13.40%	-5.24%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	10,120 EUR	10,490 EUR
	Éves átlagos hozam	1.20%	2.42%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása u	11,940 EUR	11,730 EUR
	Éves átlagos hozam	19.40%	8.31%

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a április 2021 és.április 2023 között megfelelő benchmark segítségével következett be.

Mérsékelt forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a szeptember 2018 és.szeptember 2020 között megfelelő benchmark segítségével következett be.

Kedvező forgatókönyv: Az ilyen típusú forgatókönyv egy beruházás esetében a március 2020 és.március 2022 között megfelelő benchmark segítségével 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
- EUR 10,000 fektetnek be

	Ha 1 év után lép ki	Ha 2 év után lép ki
Teljes költség	176 EUR	262 EUR
Éves költségkihatás (*)	1.8%	1.3% 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 3.7% lesz a költségek előtt és 2.4% a költségek után.

A költségek egy részét megoszthatjuk az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezésére a terméket értékesítő személlyel. Tájékoztatni fogják Önt az összegéről.

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
Belépési költségek	1.00a befizetett összeg %-a, amikor Ön megkezdi ezt a befektetést.	akár 100 EUR
Kilépési költségek	Mi nem számítunk fel kilépési díjat ezért a termékért, de a terméket értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0.75a befektetés értékének %-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	75 EUR
Ügyleti költségek	0.01a 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 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak (és nyereségrészesedés)	Erre a termékre nem vonatkozik teljesítménydíj.	0 EUR

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

**Javasolt tartási idő: 2 év / 2024. április 4-ig ("Lejárat").**

Ennek az Alapnak nincs minimálisan előírt tartási ideje, az 2 éveket úgy számították ki, hogy az alapot lejáratig tartásra 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 tanácsadóval 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.franklintempleton.com](http://www.franklintempleton.com) weboldalon, az Ön helyi Franklin Templeton weboldalán, vagy ingyenesen beszerezhető 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 4 évre vonatkozó adatok és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai a alatt érhetők el:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_LU1932919373\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1932919373_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_FTI\\_LU1932919373\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1932919373_en.pdf).