

Namen

Ta dokument s ključnimi informacijami zajema bistvene informacije o tem naložbenem produktu. To ni tržno gradivo. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Franklin India Fund

Razred A (acc) EUR • ISIN LU0231205187 • Podsklad krovnega sklada Franklin Templeton Investment Funds (KNPVP)

Družba za upravljanje (in proizvajalec): Franklin Templeton International Services S.à r.l., družba skupine Franklin Templeton Gruppe

Spletna stran: www.etheneas.com

Za več informacij pokličite na tel. št. (+352) 46 66 67-1.

Družbo Franklin Templeton International Services S.à r.l. nadzira v zvezi z upoštevanjem tega Dokumenta s ključnimi informacijami Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ta produkt je registriran v Luksemburgu.

Dokument s ključnimi informacijami je bil pripravljen: 28. 3. 2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Produkt je razred Franklin India Fund (»sklad«) družbe za upravljanje Franklin Templeton Investment Funds, investicijske družbe s spremenljivim osnovnim kapitalom (SICAV), ki deluje v obliki KNPVP.

Trajanje

Trajanje sklada časovno ni omejeno. Oblikuje se lahko pod pogoji, opisanimi v tem prospektu o skladu.

Cilji

Naložbeni cilj

Sklad Franklin India Fund (»sklad«) je kot sklad klasificiran po 8. členu Uredbe EU 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo v sektorju finančnih storitev, s ciljem srednjeročno do dolgoročno rasti vrednosti svojih naložb.

Naložbene usmeritve

Sklad sledi aktivni naložbeni strategiji upravljanja in vlaga predvsem v:

- delnice in delnicam sorodne vrednostne papirje, ki so jih izdala podjetja katere koli velikosti, ki imajo sedež v Indiji oziroma tam v glavnem poslujejo.

Sklad sme v manjši meri vlagati v:

- VP, ki jih izdajajo zasebna podjetja (omejeno na 5 % premoženja sklada)
- VP denarnega trga
- izvedene finančne instrumente z namenom zavarovanja oz. v strukturirane produkte z namenom učinkovitega upravljanja portfelja

Za naložbe pristojen tim natančno analizira posamezne delnice in izbere tiste, za katere meni, da je njihova ocena zanimiva in zato predstavljajo najboljšo priložnost za dolgoročno

povečanje vrednosti. Upošteva tudi gospodarske trende, ki lahko vplivajo na cene vrednostnih papirjev ali vrednost valut.

Primerjalni indeks sklada je MSCI India Index-NR. Primerjalni indeks daje vlagateljem zgolj možnost za primerjavo uspešnosti sklada. Vendar pa ne omejuje sestave portfelja sklada in ne velja kot ciljna vrednost, ki bi jo naj sklad presegel. Sklad lahko odstopa od referenčnega indeksa.

Razred enot

Sklad reinvestira donose iz naslova naložb v sklad, s čimer se povečuje vrednost enot premoženja.

Obdelava naročil za nakup in prodajo

Enote premoženja je mogoče prodajati vsak delovni dan (kot je opredeljeno v aktualnem prospektu).

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je lahko zanimiv za vlagatelje, ki želijo doseči rast kapitala z vlaganjem v lastniške vrednostne papirje podjetij s sedežem v Indiji. Vlagatelji morajo biti pripravljeni na to, da bodo z naložbo razpolagali srednje do dolgoročno, najmanj 3 do 5 let. Sklad je primeren za vlagatelje, ki nimajo posebnega znanja o finančnih trgih in/ali primernih izkušnj, vendar vedo, da v določenih okoliščinah morebiti ne bodo dobili povrnjenega celotnega zneska, ki so ga vložili v sklad.

Skrbniška banka

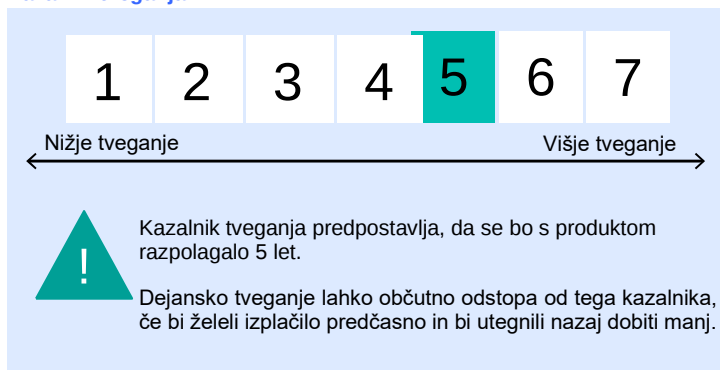
J.P. Morgan SE, podružnica Luksemburg

Druge informacije

Prosimo vas, da upoštevate spodaj navedeni razdelek »Druge pomembne informacije«.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri.

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 5, pri čemer 5 ustreza srednje do visokemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova uspešnosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje do visoko. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je verjetno, da bi ne bili v stanju, da vas izplačamo.

Upoštevajte valutno tveganje. Izplačila boste morebiti lahko prejeli v drugi valuti, zato bo vaš dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano.

Druga bistvena tveganja za ta produkt, ki jih zbirni kazalnik tveganja ne zajema:

- tveganje nastajajočih trgov.

Podrobne informacije o vseh tveganjih, ki veljajo za ta sklad, so na voljo v poglavju »Tveganja« v aktualnem prospektu sklada.

Ta produkt nima nobene zaščite pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko svojo naložbo izgubite v celoti ali delno.

Scenariji uspešnosti

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto. Pri tem ni upoštevana vaša morebitna osebna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu. Donos, ki ga boste ob koncu dosegli pri tem produktu, je odvisen od razvoja trga v prihodnje. Razvoj trga v prihodnje je negotov in ga ne moremo napovedati z gotovostjo.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja:		5 let	
Primer naložbe:		10,000 EUR	
		Če zahtevate izplačilo 10 letih	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Scenariji			
Najmanj		Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.	
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	740 EUR	870 EUR
	Letna povprečna donosnost	-92.60%	-38,64%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6,820 EUR	7,210 EUR
	Letna povprečna donosnost	-31.80%	-6,33%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10,050 EUR	13,400 EUR
	Letna povprečna donosnost	0.50%	6,03%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	18,130 EUR	18,000 EUR
	Letna povprečna donosnost	81.30%	12,47%

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.
Neugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med marcem 2015 in marcem 2020. Zmerni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med februarjem 2017 in septembrom 2022.
Ugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med decembrom 2013 in decembrom 2018.

Kaj se zgodi, če družba Franklin Templeton International Services S.à r.l. ni sposobna izvesti izplačila?

Družba za upravljanje je Franklin Templeton International Services S.à r.l. (FTIS), vendar FTIS skrbi, da je premoženje sklada ločeno od premoženja skrbniške banke. J.P. Morgan SE, podružnica Luksemburg, kot skrbniška banka jamči skladu ali imetnikom njegovih enot premoženja za izgube, ki utegnejo nastati zaradi malomarnega ali namernega neizpolnjevanja njenih obveznosti hrambe (Neizpolnitev obveznosti skrbniške banke ali njenih pooblaščenih oseb lahko povzroči izgubo likvidnih sredstev).
Pri neizpolnitvi obveznosti skrbniške banke za ta sklad ne velja odškodninska shema za vlagatelje.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vam bo pojasnila te stroške in predstavila, kako bodo ti stroški vplivali na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednici so predstavljeni zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo boste s produktom razpolagali in kako dobro se bo produkt razvijal. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja.

Izhajamo iz naslednje predpostavke:

- Prvo leto bi prejeli povrnen vloženi znesek (0% letna donosnost). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 EUR.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stroški skupaj	763 EUR	2,108 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7,6%	3,1% na leto

(*) Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 9,1% pred obračunom stroškov in 6,0% po obračunu stroškov.
Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam je produkt prodala, da bi s tem poplačali storitev, ki jo je opravila za vas. Znesek vam bodo sporočili.
Opozorilo: Navedeni zneski ne zajemajo dodatnih provizij, ki bi vam jih morebiti zaračunali vaše prodajno mesto, vaši svetovalci ali v okviru zavarovalnega paketa, ki zajema tudi sklad.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu in izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,75% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	Do 575 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, lahko pa vam provizijo zaračuna oseba, ki vam produkt proda.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,83% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	183 EUR
Transakcijski stroški	0,05% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	5 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost in Carried Interest	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Za ta sklad ni predpisanega minimalnega obdobja trajanja naložbe. Ocenjujemo, da je ustrezno obdobje razpolaganja 5 let, saj ima sklad dolgoročni naložbeni cilj. Enote premoženja lahko prodate vsak delovni dan. Vrednost vaše naložbe lahko ne glede na njeno trajanje pade ali tudi raste zaradi dejavnikov, kot so uspešnost sklada, razvoj delniških in obvezniških tečajev in zaradi splošnih pogojev na finančnih trgih. Prosimo vas, da pridobite informacije o stroških in provizijah v zvezi s prodajo enot premoženja pri vašem posredniku, finančnem svetovalcu ali skrbniškem mestu.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj, ki želi informacije o pritožbenem postopku ali ki želi vložiti pritožbo zoper sklad, dejavnost FTIS ali svetovalca/svetovalko [oz. distributerja sklada](#), lahko to storijo na spletni strani www.franklintempleton.lu ali pisno na naslov FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luksemburg oz. po el. pošti na naslov oddelka za stranke lucs@franklintempleton.com.

Druge pomembne informacije

Dodatne informacije o naložbenih ciljih in naložbeni politiki sklada so na voljo v poglavju »Informacije o skladu, naložbenih ciljih in naložbeni politiki« v aktualnem prodajnem prospektu. Izvodi zadnjega prospekta ter zadnja letna in polletna poročila investicijskega sklada Franklin Templeton [Investment Funds so na voljo v angleščini na spletni strani \[www.franklintempleton.com\]\(http://www.franklintempleton.com\)](#) oz. na vaši lokalni spletni strani Franklin Templeton, brezplačno pa lahko zanje zaprosite tudi pri družbi Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg ali pri osebi, ki vam je v tej finančni zadevi svetovala. Aktualne cene enot in druge informacije o skladu (tudi o drugih razredih enot sklada) so na voljo pri družbi FTIS, na povezavi www.fundinfo.com ali na www.franklintempleton.lu.

Predstavitev uspešnosti zadnjih deset let in pretekli obračuni scenarijev uspešnosti so na voljo na povezavi:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0231205187_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0231205187_en.pdf.