

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 odločitev 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

Templeton Global Total Return Fund

Razred A (acc) EUR-H1 • ISIN LU0294221097 • Podsklad krovnega sklada Franklin Templeton Investment Funds (KNPVP)

Družba za upravljanje: Franklin Templeton International Services S.à r.l., družba skupine Franklin Templeton Gruppe **Spletna**

stran: www.franklintempleton.lu

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 PRIIP je registriran v Luksemburgu.

Dokument s ključnimi informacijami je bil pripravljen: 1. 1. 2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Produkt je del podsklada Templeton Global Total Return Fund (»sklad«) krovnega sklada 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

Cilj sklada je čim bolj povečati skupno donosnost naložb s srednjeročnim do dolgoročnim povečanjem vrednosti svojih naložb, kakor tudi dosegati donos in dobičke iz naslova vrednosti valut.

Naložbene usmeritve

Sklad sledi aktivni naložbeni strategiji upravljanja in vlaga predvsem v:

- obveznice kakršnekoli bonitete (vključno s tistimi, ki niso uvrščene v investicijski razred oz. nimajo bonitetne ocene »Investment - Grade«), ki jih izdajajo vlade, državni izdajatelji ali podjetja v industrijskih državah ali državah razvijajočih oz. nastajajočih trgov.

Sklad sme v manjši meri vlagati v:

- hipotekarne in s terjatvami zavarovane vrednostne papirje
- dolžniške vrednostne papirje nadnacionalnih entitet, kot je Evropska investicijska banka;
- naložbe v celinski Kitajski, bodisi prek Bond Connect ali neposredno (manj kot 30 % sredstev)
- vrednostne papirje, katerih izdajatelji so v postopku nesolventnosti (omejeno na 10% sredstev).
- enote premoženja v drugih javnih skladih (omejeno na 10% sredstev).

Sklad sme uporabljati izvedene finančne instrumente za zavarovanje, učinkovito upravljanje portfelja in/ali za naložbene namene, ki se lahko uporabijo kot aktivni analožbeni instrument, da lahko skupina upošteva tržna tveganja in razvojne tendence. Prožna in preračunljiva narava strategije omogoča, da lahko skupina pri vlaganju izkoristi prednosti različnih tržnih okolij. Pri sprejemanju odločitev o naložbah si skupina za vlaganja pomaga s poglobljenimi raziskavami različnih dejavnikov, ki lahko vplivajo na cene obveznic in vrednost valut.

Sklad lahko pogojno uporablja izvedene finančne instrumente z namenom doseganja svojih naložbenih ciljev ali kot finančna naložba v obliki bančnih vlog, instrumentov denarnega trga ali skladov denarnega trga.

Sklad lahko izplačuje donos pred odbitkom stroškov, kar sicer morebiti omogoča izplačilo višjih donosov, vendar lahko povzroči znižanje kapitala.

Referenčni indeks sklada je Bloomberg Multiverse Index. Referenčni 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.

Za ta razred enot uporabljajo upravitelji strategijo zavarovanja portfelja, ki je namenjena zmanjšanju valutnega tveganja med valuto razred enot (ki ni denominirana v valuti sklada) ter valuto sklada.

Obdelava naročil za nakup in prodajo

Naročila za nakup ali prodajo enot premoženja lahko oddate vsak delovni dan v Luksemburgu.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je lahko zanimiv za vlagatelje, ki želijo s svojo naložbo v dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdajajo vlade in podjetja po celem svetu, ter v izvedene finančne instrumente maksimalno povečati donosnost svoje naložbe s kombinacijo donosa, rasti kapitala in doseženih prihodkov iz naslova valut. 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 izkušenj, vendar vedo, da v določenih okoliščinah morebiti ne bodo dobili povrnjenega celotnega zneska, ki so ga vložili v sklad.

Skrbniška banka

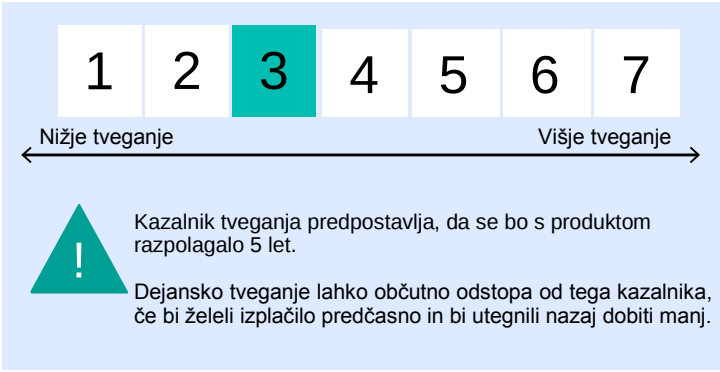
J.P. Morgan SE, podružnica Luksemburg

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 ali pa mi ne bi bili sposobni,

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 3, pri čemer 3 ustreza srednje do nizkemu razredu tveganja. Uspešnost sklada lahko zaradi tega zmerno niha skozi čas.

Upoštevajte valutno tveganje. Izplačila boste 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 PRIIP, ki jih zbirni kazalnik tveganja ne zajema:

- Kreditno tveganje

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:

3 leta

Primer naložbe:

10.000 EUR

Če zahtevate izplačilo po 1 letu

Če zahtevate izplačilo po 3 letih

Scenariji			
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	7.010 EUR	6.440 EUR
	Letna povprečna donosnost	-29,90%	-13,64%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	7.270 EUR	6.440 EUR
	Letna povprečna donosnost	-27,30%	-13,64%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.190 EUR	8.990 EUR
	Letna povprečna donosnost	-8,10%	-3,49%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.780 EUR	10.670 EUR
	Letna povprečna donosnost	7,80%	2,19%

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Neugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med oktobrom 2019 in oktobrom 2022. Zmerni

scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med januarjem 2017 in januarjem 2020.

Ugodni scenarij: Ta scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med februarjem 2016 in septembrom 2019.

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

Družba za upravljanje sklada je Franklin Templeton International Services S.à r.l. (»FTIS«). Sredstva sklada so ločena od sredstev skrbniške banke, to pomeni družbe J.P. Morgan SE, podružnica Luksemburg. 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 povrnjen 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 3 letih
Stroški skupaj	651 EUR	916 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6.5%	3,2% 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 -0,3% pred obračunom stroškov in -3,5% 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.

Opomba: 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	5,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	Do 500 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov, lahko pa vam provizijo zaračuna oseba, ki vam produkt prodaja.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,40% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	140 EUR
Transakcijski stroški	0,11% 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.	11 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: 3 leta

Za ta produkt ni predpisanega minimalnega obdobja trajanja naložbe. Izračunano trajanje 3 let je povezano z dejstvom, da je sklad mišljen kot dolgoročna naložba.

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, francoščini, nemščini, italijanščini, poljščini in španščini na spletni strani 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 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_LU0294221097_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0294221097_en.pdf.