

Franklin Euro Government Bond Fund

Klasa N (acc) EUR • ISIN LU0188151251 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds
Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin Euro Government Bond Fund („Fundusz”) dąży do maksymalizacji zwrotu z inwestycji dzięki wzrostowi wartości samych inwestycji oraz bieżącemu dochodowi z inwestycji w średnim i długim terminie.

Fundusz realizuje aktywnie zarządzaną strategię inwestycyjną i inwestuje przede wszystkim w:

- dłużne papiery wartościowe o wyższym ratingu emitowane przez rządy i jednostki rządowe z Europejskiej Unii Walutowej (państw należących do strefy euro)

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

- dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu emitowane przez rządy i jednostki rządowe spoza Europejskiej Unii Walutowej (do wysokości 15% aktywów zainwestowanych poza Europejską Unią Walutową i papierów wartościowych o niższym ratingu łącznie)
- instrumenty pochodne dla celów zabezpieczenia i/lub efektywnego zarządzania portfelem

Fundusz stara się eliminować ryzyko walutowe, zabezpieczając do euro wszelkie inwestycje niedenominowane w euro. Podczas podejmowania decyzji inwestycyjnych zespół inwestycyjny starannie analizuje różnorodne czynniki mogące wpływać na ceny obligacji.

Fundusz może dokonywać wypłat bieżącego dochodu liczonego w ujęciu brutto. Może to skutkować zwiększeniem dochodu podlegającego wypłacie, ale

może również prowadzić do zmniejszenia kapitału.

Zwykle inwestor może zlecić umorzenie tytułów uczestnictwa w każdym dniu roboczym w Luksemburgu.

Dochód uzyskiwany z inwestycji Funduszu podlega akumulacji, co ma się przekładać na wzrost wartości tytułów uczestnictwa.

Dalsze informacje o celach i polityce inwestycyjnej Funduszu można znaleźć w części zatytułowanej „Informacje o funduszu, cele i polityka inwestycyjna” w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

Indeks referencyjny Funduszu to Bloomberg Barclays Euro Government Bond Index. Indeks referencyjny wskazuje się wyłącznie do celów informacyjnych i zarządzający Funduszem nie planuje go odwzorowywać. Fundusz może różnić się od tego indeksu referencyjnego.

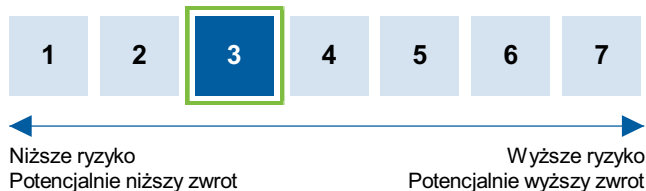
Glosariusz terminów

Dłużne papiery wartościowe: Papiery wartościowe reprezentujące zobowiązanie emitenta do spłaty pożyczki w określonym terminie oraz do zapłaty odsetek.

Transakcje zabezpieczające: Strategia całkowitego lub częściowego równoważenia pewnych ryzyk, takich jak ryzyka wynikające z wahań kursów akcji, walut lub stóp procentowych.

Instrumenty pochodne: Instrumenty finansowe, których charakterystyka i wartość zależą od stopy zwrotu z jednego lub większej liczby aktywów bazowych, zwykle papierów wartościowych, indeksów, walut bądź stóp procentowych.

Profil ryzyka i zysku



Co oznacza wskaźnik i jakie są jego ograniczenia?

Wskaźnik stanowi miarę zmian ceny tytułu uczestnictwa takiej klasy na podstawie danych historycznych.

Dane historyczne mogą nie stanowić wiarygodnego wyznacznika przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Pokazana kategoria nie ma charakteru gwarantowanego i może wraz z upływem czasu ulegać zmianie.

Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Fundusz zalicza się do danej kategorii?

Fundusz inwestuje głównie w wyższej jakości dłużne papiery wartościowe emitowane bądź gwarantowane przez rządy lub jednostki rządowe z krajów EMU. Historycznie, takie papiery wartościowe wykazywały się pewną stabilnością wartości w czasie i korzystały z ograniczonej ekspozycji na ryzyko

stóp procentowych lub zmian na szerokim rynku obligacji. W związku z tym stopa zwrotu z Funduszu może wahać się w czasie w sposób umiarkowany.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

Ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań, jaka może wystąpić, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim ratingu nieinwestycyjnym.

Ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów.

Ryzyko instrumentów pochodnych: ryzyko straty na instrumencie, w przypadku którego niewielka zmiana wartości inwestycji bazowej może mieć znacznie większy wpływ na wartość instrumentu. Instrumenty pochodne mogą oznaczać podwyższone ryzyko płynności, ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahentów.

Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Funduszem można znaleźć w części zatytułowanej „Czynniki ryzyka” w aktualnym prospekcie informacyjnym Franklin Templeton Investment Funds.

Oplaty

Oplaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności Funduszu, w tym kosztów jego marketingu i dystrybucji. Oplaty obniżają stopę potencjalnego wzrostu wartości inwestycji.

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

| | |
|--|-------------|
| Oplata za nabycie | 3,00% |
| Oplata za odkupienie | Nie dotyczy |
| <i>Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.</i> | |

Oplaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

| | |
|----------------|-------|
| Oplaty bieżące | 1,35% |
|----------------|-------|

Oplaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

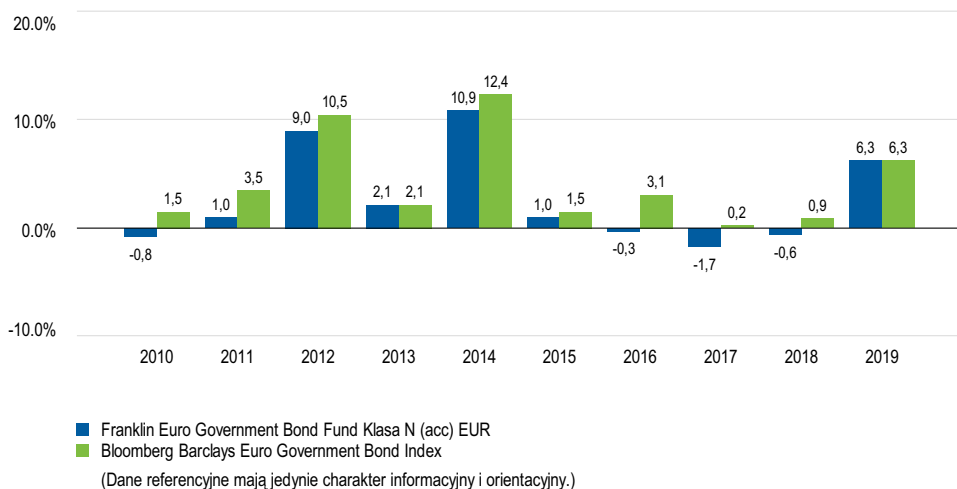
| | |
|------------------|-------------|
| Oplata za wyniki | Nie dotyczy |
|------------------|-------------|

Wyszczególnione opłaty za nabycie są wartościami maksymalnymi; w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami. Dalsze informacje można uzyskać od doradcy finansowego.

Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony dnia 31.12.2019. Może ona z roku na rok ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w części zatytułowanej, odpowiednio, „Klasy tytułów uczestnictwa” i/lub „Oplaty za wyniki”, jak i w Załączniku E do aktualnego prospektu informacyjnego Franklin Templeton Investment Funds.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Wyniki osiągnięte w przeszłości nie wskazują ani nie gwarantują wyników przyszłych.
- Przedstawione wyniki osiągnięte w przeszłości uwzględniają wszelkie opłaty bieżące poza opłatą za nabycie.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości oblicza się w walucie danej klasy tytułów uczestnictwa.
- Fundusz został wprowadzony na rynek w 1999 r. a omawiana klasa tytułów uczestnictwa w dniu 15.03.2004 r.
- Wyniki nie odzwierciedlają indeksu

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Franklin Templeton Investment Funds jest J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Egzemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich raportów rocznych i półrocznych Franklin Templeton Investment Funds udostępnia się w języku niniejszego dokumentu na stronie internetowej www.ftidocuments.com lub można je uzyskać bezpłatnie w placówce Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg lub u doradcy finansowego.
- Aktualne ceny oraz inne informacje o Funduszu (w tym informacje o pozostałych klasach tytułów uczestnictwa Funduszu) można uzyskać w placówce Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod adresem 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg lub znaleźć na stronie internetowej www.franklintempleton.lu.
- Należy pamiętać, że system podatkowy obowiązujący w Wielkim Księstwie Luksemburga może wpływać na sytuację podatkową inwestora. Przed podjęciem decyzji o inwestycji zaleca się skorzystać z usług doradcy finansowego bądź podatkowego.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. może zostać pociągnięty

do odpowiedzialności za wszelkie zawarte w niniejszym dokumencie oświadczenia, które wprowadzają w błąd, są nieprawdziwe lub są niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.

- Fundusz jest subfunduszem Franklin Templeton Investment Funds. Prospekt informacyjny oraz raporty finansowe dotyczą wszystkich subfunduszy Franklin Templeton Investment Funds. Wszystkie subfundusze Franklin Templeton Investment Funds posiadają wydzielone aktywa i zobowiązania. W związku z tym każdy subfundusz działa w sposób niezależny od wszelkich pozostałych subfunduszy.
- Inwestor może dokonać konwersji na tytuły uczestnictwa innego subfunduszu Franklin Templeton Investment Funds w sposób opisany w dalszej części prospektu informacyjnego.
- Szczegółowe informacje dotyczące aktualnej polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym m.in. opis sposobu obliczania wysokości wynagrodzenia i świadczeń, tożsamość osób odpowiedzialnych za przyznawanie wynagrodzenia i świadczeń, a także skład komisji ds. wynagrodzeń, są dostępne na stronie internetowej www.franklintempleton.lu, a papierowa wersja tych informacji dostępna jest nieodpłatnie.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Wielkim Księstwie Luksemburga i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier. Spółka Franklin Templeton International Services S.à r.l. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Wielkim Księstwie Luksemburga i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 24.01.2020.