

Franklin Income Fund

Klasa Z(acc)USD • ISIN LU0476945232 • Subfundusz Franklin Templeton Investment Funds
Spółką zarządzającą jest Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Cele inwestycyjne i polityka inwestycyjna

Franklin Income Fund („Fundusz”) dąży do uzyskiwania bieżącego dochodu oraz na drugim miejscu do wzrostu wartości swych inwestycji w średnim i długim terminie.

Fundusz inwestuje głównie w:

- kapitałowe i podobne papiery wartościowe emitowane przez spółki mające siedzibę lub prowadzące znaczącą część działalności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych
- dłużne papiery wartościowe o dowolnym ratingu (w tym niższym ratingu) emitowane przez spółki i rządy

Fundusz może też inwestować w mniejszym zakresie w:

- kapitałowe i dłużne papiery wartościowe stanowiące przedmiot obrotu w Stanach Zjednoczonych i emitowane przez przedsiębiorstwa z dowolnego kraju świata (do wysokości 25% aktywów)
- kapitałowe lub dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które uprawniają posiadaczy do otrzymania kapitałowych bądź dłużnych papierów wartościowych innego przedsiębiorstwa z dowolnego kraju świata (do wysokości 25% aktywów)

Fundusz może dokonywać wypłat bieżącego dochodu liczonego w ujęciu brutto. Chociaż potencjalnie umożliwia to dystrybucję większej ilości dochodów, może również spowodować ograniczenie kapitału.

Zespół inwestycyjny korzysta z kompleksowej analizy w celu doboru do portfela indywidualnych papierów wartościowych, które w jego ocenie cechuje niedowartościowanie i które oferują największe możliwości bieżącego dochodu oraz wzrostu wartości w długim terminie.

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.

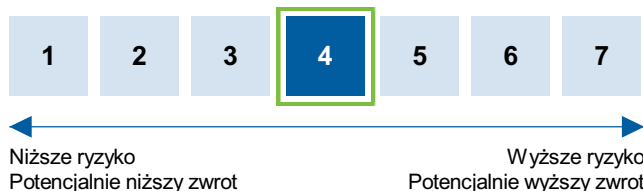
Indeks referencyjny Funduszu to Custom 50% S&P 500 + 50% Barclays US Aggregate Index. Indeks referencyjny wskazuje się wyłącznie do celów informacyjnych i zarządzający Funduszem nie planuje go odwzorowywać. Fundusz może różnić się od tego indeksu referencyjnego.

Glosariusz terminów

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

Kapitałowe papiery wartościowe: Papiery wartościowe reprezentujące udział we własności przedsiębiorstwa.

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 zróżnicowany portfel kapitałowych i podobnych oraz dłużnych papierów wartościowych ze Stanów Zjednoczonych.

Historycznie, takie papiery wartościowe podlegały zmianom cen mogącym występować w sposób nagły ze względu na czynniki charakterystyczne dla rynku akcji oraz obligacji. W związku z tym stopa zwrotu z Funduszu może wahać się w czasie.

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 walutowe: ryzyko straty wynikające z wahań kursów walutowych lub reglamentacji obrotu dewizowego.

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.

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

Opłaty

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

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	Nie dotyczy*
Opłata za odkupienie	Nie dotyczy

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	1,16%
-----------------------	-------

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

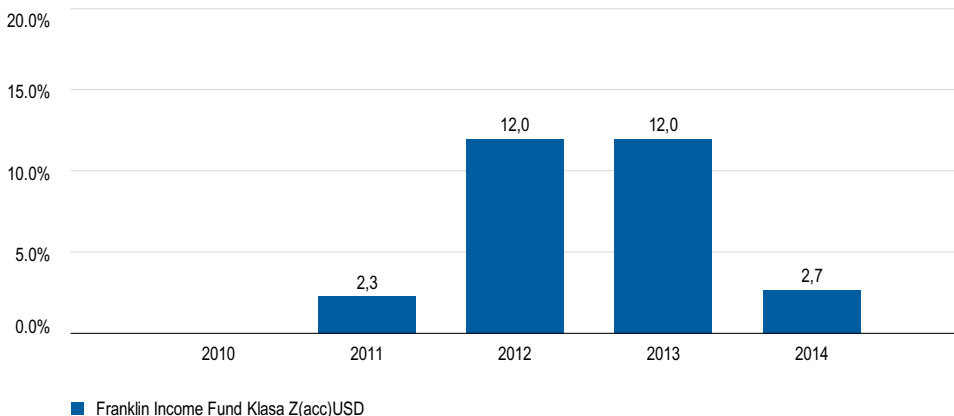
Opłata za wyniki	Nie dotyczy
-------------------------	-------------

*Klasa tytułów uczestnictwa jest oferowana jedynie za pośrednictwem określonych doradców finansowych, którzy mogą pobierać własne opłaty. Dalsze informacje o opłatach można uzyskać od doradcy finansowego.

Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony dnia 31.12.2014. Może ona z roku na rok ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje o opłatach można znaleźć w części zatytułowanej „Klasy tytułów uczestnictwa”, 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.
- 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 26.02.2010 r.

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.

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 03.07.2015.