

Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund

A (Mdis) USD: LU0052767562

Nástroje peňažného trhu | Fakty o fondoch k dňu 30. novembra 2025

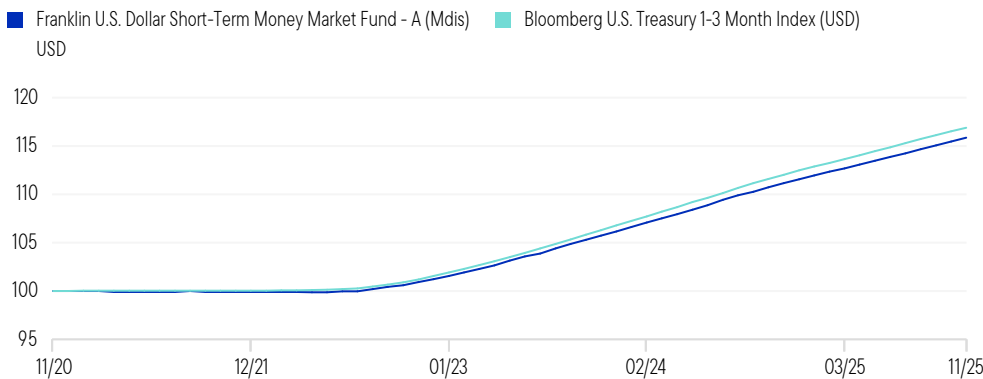
Toto je marketingová komunikácia. Pred prijatím akýchkoľvek konečných investičných rozhodnutí si prečítajte prospekt PKIPCP a Dokument s kľúčovými informáciami (KID).

Investičný cieľ

Snaha o maximalizáciu príjmu pri zachovaní vysokého stupňa ochrany kapitálu a likvidity. Tento fond je podľa nariadenia o európskych fondoch peňažného trhu považovaný za krátkodobý fond peňažného trhu s premenlivou čistou hodnotou aktív. Fond investuje najmä do podnikových a štátnych dlhopisov investičného stupňa vrátane nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou splatnosti, ako aj do komerčných papierov vydaných prvotriednymi spoločnosťami a depozitných certifikátov prvotriednych bánk. Tieto investície sú denominované v USD.

Výkonnosť v minulosti nie je zárukou budúcich výsledkov.

Výkonnosť za 5 rokov vyjadrená v mene triedy podielov (%)



Medziročná výkonnosť vyjadrená v mene triedy podielov (%)

	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16	11/15
	11/25	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16
A (Mdis) USD	4,23	5,11	4,75	1,06	-0,11	0,35	2,03	1,47	0,62	0,01
Benchmark fondu (USD)	4,34	5,39	5,02	1,17	0,04	0,68	2,26	1,72	0,76	0,24

Celková výkonnosť v mene triedy podielov (%)

	Kumulatívna						Ročná				dátum založenia
	1 m	3 m	YTD	1 r	3 r	5 r	od vzniku	3 r	5 r	od vzniku	
A (Mdis) USD	0,35	1,04	3,86	4,23	14,77	15,85	91,46	4,70	2,99	2,08	01.06.1994
Benchmark fondu (USD)	0,30	1,01	3,93	4,34	15,49	16,89	—	4,92	3,17	—	—

Hodnota podielov vo fonde a výška príjmu z fondu môže klesať aj stúpať a investorom sa nemusí vrátiť celá investovaná suma.

Údaje o výkonnosti sú uvedené v mene triedy podielov a zahŕňajú reinvestované dividendy pred odpočítaním dane, ale sú znížené o správčenské poplatky. Poplatky za predaj, dane a iné miestne náklady neboli odpočítané. Výnosy fondu sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku zmien výmenných kurzov.

Aktualizované údaje o výkone sú k dispozícii na webovej stránke.

Ak došlo ku konverzii výkonnosti portfólia alebo jeho benchmarku, môžu byť medzi portfóliom a jeho benchmarkom použité rôzne výmenné kurzy platné na konci príslušného obdobia.

Prehľad o fonde

Dáždnik	FTIF
Základná mena fondu	USD
Dátum vzniku fondu	01.06.1994
Dátum vzniku triedy podielov	01.06.1994
Frekvencia distribúcií	Mesačne
Minimálna investícia	USD 1000
ISIN	LU0052767562
Bloomberg	TEMDLRI LX
Rozdelenie výnosu	4,15%
Kategória Morningstar	USD peňažný trh - krátkodobý
Kategória EÚ SFDR	Článok 6

Benchmark a typ

Bloomberg U.S. Treasury 1-3 Month Index Porovnávací nástroj

Poplatky

Maximálny vstupný poplatok	1,50%
Poplatok za výstup	—
Priebežné poplatky	0,25%
Výkonnostný poplatok	—

Poplatky sú čiastka, ktorú fond účtuje investorom na pokrytie nákladov na prevádzku Fondu. Vzniknú tiež dodatočné náklady, vrátane transakčných poplatkov. Tieto náklady platí Fond, čo ovplyvní celkovou výkonnosť Fondu. Poplatky Fondu vzniknú vo viacerých menách, čo znamená, že platby sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku kolísania výmenných kurzov.

Charakteristika aktív

	Fond
Čistá hodnota fondu-A (Mdis) USD	9,83
Veľkosť portfólia (USD)	2,30 Miliárd
Štandardná odchýlka (5 rokov)	0,64%

Správa fondu

	Roky s firmou	Roky skúseností
Shawn Lyons, CFA	29	29
Joanne M Driscoll, CFA	30	30
Michael J Lima, CFA	28	28

Aké sú kľúčové riziká?

Fond neposkytuje žiadnu kapitálovú záruku ani ochranu a investovaná suma sa vám nemusí vrátiť. Fond je vystavený nasledujúcim rizikám, ktoré sú vecne relevantné: **Riziko protistrany:** riziko zlyhania finančných inštitúcií alebo agentov (keď konajú ako protistrana vo finančných zmluvách) pri plnení ich povinností v dôsledku platobnej neschopnosti, bankrotu alebo iných príčin. **Úverové riziko:** riziko straty vyplývajúcej zo zlyhania, ktoré môže nastať, keď emitent nedokáže včas realizovať platby splatnej istiny alebo splatného úroku. Toto riziko je vyššie, ak fond drží cenné papiere s nízkym ratingovým hodnotením alebo s ratingovým hodnotením pod investičným stupňom. **Riziko likvidity:** riziko, ktoré vzniká, ak nepriaznivé trhové podmienky ovplyvňujú schopnosť predať aktíva v prípade potreby. Takéto riziko môžu vyvolať (okrem iného) neočakávané udalosti, akými sú environmentálne katastrofy alebo pandémie. Znížená likvidita môže mať negatívny vplyv na cenu aktív. Kompletné informácie o rizikách investovania do Fondu sú uvedené v prospekte Fondu.

sumár

Priebežné poplatky: Údaj o priebežných poplatkoch (OCF) zahŕňa poplatky platené správcovskej spoločnosti, investičnému manažérovi a depozitárovi, ako aj niektoré ďalšie výdavky. OCF sa vypočíta tak, že sa zoberú príslušné hlavné materiálne náklady vyplatené za uvedené 12-mesačné obdobie a vydedia sa priemernými čistými aktívami za rovnaké obdobie. OCF nezahŕňa všetky náklady, ktoré fond platí (napríklad nezahŕňa náklady, ktoré fond platí za nákup a predaj cenných papierov). Úplný zoznam typov nákladov odpočítaných od aktív fondu nájdete v prospekte. Aktuálne celkové ročné náklady, ako aj hypotetické scenáre výkonnosti, ktoré znázorňujú vplyvy, ktoré by mohli mať rôzne úrovne návratnosti na investíciu do fondu, nájdete v KID. **Distribučný výnos:** Distribučný výnos vyjadruje sumy, ktoré možno očakávať, že budú rozdelené počas nasledujúcich 12 mesiacov, ako percento čistej hodnoty aktív triedy k vykazovanému dátumu. Vychádza z aktuálneho stavu portfólia v daný deň. Nezahŕňa žiadne poplatky za upísanie a investori môžu podliehať zdaneniu z výplat. **Porovnávací nástroj:** Na porovnávanie výkonnosti Fondu sa využíva benchmark, ktorý však nepredstavuje obmedzenia pre investície Fondu. **Štandardná odchýlka** je miera, v ktorej sa výnosy fondu líšia od priemeru svojich predchádzajúcich výnosov. Čím vyššia je štandardná odchýlka, tým vyššia je pravdepodobnosť (a riziko), že výkonnosť fondu sa bude odchyľovať od priemerného výnosu.

dôležitá informácia

Tento fond spĺňa požiadavky článku 6 nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR); fond nepodporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky ani nemá cieľ udržateľného investovania podľa nariadení EÚ.

Tento dokument je určený iba na všeobecné účely a nemal by sa považovať za investičné poradenstvo. Nepredstavuje právne alebo daňové poradenstvo a nie je ponukou na nákup podielov alebo výzvou na podanie žiadosti o upísanie podielov SICAV fondov Franklin Templeton Investment Funds domicilovaných v Luxembursku („Fond“ alebo „FTIF“). Aby sa predišlo pochybnostiam, ak sa rozhodnete investovať, budete nakupovať podielové listy/podiely vo fonde a nebudete investovať priamo do podkladových aktív fondu.

Spoločnosť Franklin Templeton („FT“) neposkytuje žiadnu záruku ani istotu, že Fond dosiahne svoj investičný cieľ. Hodnota cenných papierov vo fonde aj výška príjmu z fondu môže klesať aj stúpať a investorom sa nemusí vrátiť celá investovaná suma. **Výkonnosť v minulosti nie je zárukou budúcich výsledkov.** Menové fluktuácie môžu spôsobiť, že hodnota investícií Fondu sa zníži alebo zvýši.

FT nezodpovedá používateľom tohto dokumentu alebo iným osobám za nepresnosť informácií, chyby alebo nezrovnalosti v obsahu, bez ohľadu na príčinu nepresností, chýb alebo nezrovnalostí. Akékoľvek zverejnené názory sú názory autora ku dňu zverejnenia a môžu byť zmenené bez predchádzajúceho upozornenia. Všetky výskumy a analýzy obsiahnuté v tomto materiáli si spoločnosť FT zaobstarala na svoje vlastné účely a sú vám poskytnuté len náhodne. Pri príprave týchto materiálov mohli byť použité údaje z nezávislých zdrojov tretích strán a spoločnosť FT nevykonala samostatnú verifikáciu, kontrolu platnosti ani audit týchto údajov.

Žiadne podiely fondu nie je možné priamo alebo nepriamo ponúknuť alebo predávať občanom Spojených štátov amerických. Podiely fondu nie sú dostupné na verejnú distribúciu vo všetkých jurisdikciách a potenciálni investori, ktorí nie sú profesionáli v oblasti financií, by sa mali pred rozhodnutím investovať poradiť so svojim finančným poradcom. Fond môže využívať finančné deriváty alebo iné nástroje, ktoré môžu zahŕňať špecifické riziká, ktoré sú podrobnejšie opísané v dokumentoch fondu.

Upísanie podielov fondu by sa malo uskutočniť len na základe platného prospektu Fondu a príslušného dokumentu KID, spolu s poslednou auditovanou ročnou správou a poslednou polročnou správou ak bola medzitým publikovaná. Tieto dokumenty sú k dispozícii na našej webovej stránke www.franklinresources.com/all-sites, bezplatne od vášho miestneho zástupcu FT alebo si ich môžete vyžiadať cez službu European Facilities Service FT, ktorá je dostupná na adrese www.eifs.lu/franklintempleton. Dokumenty fondu sú k dispozícii v angličtine, arabčine, francúzštine, nemčine, taliančine, poľštine a španielčine.

Na stránke franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights je okrem toho k dispozícii súhrn práv investorov. Súhrn je k dispozícii v anglickom jazyku.

Podfondy FTIF sú ohlásené na uvedenie na trh vo viacerých členských štátoch EÚ podľa smernice o PKIPCP. FTIF môže kedykoľvek ukončiť takéto ohlásenie pre akúkoľvek triedu podielov a/alebo podfond prostredníctvom postupu uvedeného v článku 93a smernice o PKIPCP.

Franklin Templeton International Services S.à r.l. – Pod dohľadom Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg – Tel: +352 46 66 67-1 – Fax: +352 342080 9861.

Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund je fond peňažného trhu s krátkodobou sa meniacou čistou hodnotou aktív a ako také nie sú zaistenou investíciou. Od investícií do depozitných produktov sa odlišujú tým, že suma istiny môže kolísať. Fondy sa nespoliehajú na vonkajšiu pomoc so zabezpečením likvidity alebo udržaním stabilnej čistej hodnoty aktív na podiel a akúkoľvek stratu istiny nesie investor.

Diverzifikácia: Investície fondu Franklin U.S.Dollar Short-Term Money Market Fund môžu byť až do výšky 100 % emitované alebo zaručené suverénnymi vládami členských štátov OECD a nadnárodnými organizáciami, vrátane najvýznamnejších nástrojov emitovaných alebo zaručených vládou Spojených štátov a jej inštitúciami a/alebo prepojenými subjektmi, medzi ktoré okrem iných patria - Ministerstvo financií USA (United States Treasury), Federálny rezervný systém USA (U.S. Federal Reserve), Federálna národná hypotekárna asociácia (FNMA), Vládna národná hypotekárna asociácia (GNMA), Federálna organizácia pôžičiek a hypoték pre domácnosti (Freddie Mac), Federálne banky pre hypotekárne úvery (FHLB) a nadnárodné organizácie, do ktorých sú zapojené USA a najmenej jeden členský štát EÚ, okrem iných aj Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj (IBRD alebo Svetová banka), Medzinárodná finančná korporácia (IFC) a Medziamerická rozvojová banka (IADB). V čase kúpy musia mať všetky investície okrem priaznivého hodnotenia ich kvality na základe interného manažérskeho procesu hodnotenia kvality danej spoločnosti aspoň minimálny dlhodobý rating A prípadne lepší od Standard & Poor's („S&P“) alebo A prípadne lepší od Moody's Investors Service, Inc. („Moody's“) alebo podobné hodnotenie inou medzinárodne uznávanou ratingovou organizáciou, ktoré je ekvivalentné krátkodobému hodnoteniu A-1 od S&P/P-1 od Moody's alebo ich ekvivalentu, resp. ak sú bez ratingu, investičný manažér musí vyhlásiť, že sú porovnateľnej kvality.

Benchmark(y) Bloomberg US Treasury 1-3 Month Index. Služi len na účely porovnávania výkonnosti.

Fond je aktívne riadený a môže sa od výsledkov benchmarku zásadne odchyľovať.

Predpokladaný retailový investor Investori, ktorí rozumejú rizikám fondu a plánujú investovať aspoň na 1 rok. Tento fond môže byť atraktívny pre investorov, ktorí majú záujem o príjem z investície, ktorá sa snaží ochrániť kapitál, majú záujem o expozíciu voči dlhopisom s krátkou splatnosťou v USD ako súčasť diverzifikovaného portfólia, majú nízky rizikový profil a dokážu tolerovať drobné krátkodobé zmeny v cene podielov.

Dostupnosť produktu Fond je dostupný pre všetkých investorov s aspoň základnými znalosťami o investovaní, prostredníctvom širokej škály distribučných kanálov, či potrebujú poradenstvo alebo nie.

CFA® a Chartered Financial Analyst © sú ochranné známky vo vlastníctve CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Všetky práva vyhradené. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente (1) sú vlastníctvom spoločnosti Morningstar a/alebo jej poskytovateľov obsahu, (2) nesmú byť kopírované, alebo distribuované a (3) nie je zaručené, že sú presné, úplné alebo aktuálne. Spoločnosť Morningstar ani jej poskytovatelia obsahu nie sú zodpovední za škody alebo straty vyplývajúce z akéhokoľvek použitia týchto informácií.

Indexy sú neriadené a nemožno do nich priamo investovať. Neodrážajú žiadne poplatky, výdavky ani predajné náklady. Dôležité oznámenia a podmienky poskytovateľa údajov sú k dispozícii na stránke www.franklintempletondatasources.com. Zdroj: Bloomberg Indices.

V Európe (okrem Poľska a Švajčiarska) vydáva tento finančný propagačný materiál spoločnosť Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod dohľadom Commission de Surveillance du Secteur Financier 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembursko - Tel: +352-46 66 67-1 - Fax: +352 342080 9861.

© 2025 Franklin Templeton. Všetky práva vyhradené.