

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejde o marketingový materiál. Informácie sú vyžadované zákonom, aby vám pomohli porozumieť povahe, rizikám, nákladom, potenciálnym ziskom a stratám z tohto produktu a pomohli vám porovnať ho s inými výrobkami.



FRANKLIN TEMPLETON

Produkt

Franklin Responsible Income 2028 Fund

Trieda D EUR DIS (A) • ISIN IE000AG0YVF5 • Podfond Franklin Templeton Global Funds plc

Správcovská spoločnosť (a výrobca): Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“), člen skupiny spoločností Franklin Templeton.

Webová stránka: www.franklintempleton.lu

Ďalšie informácie získate na tel. čísle (+352) 46 66 67-1

Za dohľad nad spoločnosťou Franklin Templeton International Services S.à r.l. vo vzťahu k tomuto dokumentu s kľúčovými informáciami je zodpovedný úrad Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tento PRIIP je autorizovaný v Írsku.

Dátum vypracovania KID: 30/06/2025

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je triedou podielov Franklin Responsible Income 2028 Fund („fond“), ktorý je súčasťou Franklin Templeton Global Funds plc, investičnej spoločnosti s premenlivým kapitálom zaregistrovanej s ručením obmedzeným v Írsku a založenej ako zastrešujúci fond s oddelenou zodpovednosťou medzi podfondmi.

Lehota splatnosti

2028 („splatnosť“). Pred splatnosťou fondu investičný manažér investorom písomne oznámi možnosti, ktoré majú k dispozícii a ktoré môžu okrem iného zahŕňať likvidáciu fondu, zmenu alebo zlúčenie s podielmi iných fondov spoločnosti alebo iné PKIPCP skupiny Franklin Templeton, či zmenu investičného cieľa a politiky. Správcovská spoločnosť: Franklin Templeton International Services S.à r.l. nie je oprávnená zrušiť fond jednostranne.

Ciele

Investičný cieľ

Cieľom fondu je generovať výnosy pri zachovaní kapitálu.

Investičná politika

Fond investuje najmä do podnikových a štátnych dlhových cenných papierov denominovaných v eurách. Tieto investície môžu pochádzať z celého sveta vrátane, v menšej miere, rýchlo sa rozvíjajúcich trhov a niektoré z nich môžu byť pod investičným stupňom.

Fond bude plniť svoj investičný cieľ a zásady počas obdobia piatich rokov od svojho vzniku („**dátum splatnosti**“).

V období pred dátumom splatnosti v roku 2028 (obdobie likvidácie) môže fond postupne presunúť svoje investície do nástrojov peňažného trhu a iných aktív podobných hotovosti.

Deriváty a techniky Fond môže využívať deriváty na znižovanie rizík (hedging) a nákladov a na generovanie dodatočného príjmu alebo rastu (v súlade s rizikovým profilom fondu).

Stratégia Investičný manažér využíva fundamentálnu analýzu s cieľom identifikovať emitentov so stabilným obchodným modelom a kreditným profilom a vybrať cenné papiere, ktoré by mohli ponúkať vysoký reálny výnos vzhľadom na úroveň rizika.

Kategória SFDR Článok 8 (podporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky podľa nariadení EÚ).

Investičný manažér uplatňuje vlastnú metódu hodnotenia pomocou rôznych kritérií ESG na posúdenie dlhodobých príležitostí a rizík. Fond vylučuje emitentov, ktorí zaostávajú v prechode na nízkouhlíkové hospodárstvo a vylučuje alebo obmedzuje investície do určitých odvetví, škodlivých pre životné prostredie alebo spoločensky škodlivých, ako napríklad energetické uhlie, zbrane a tabak.

Ďalšie informácie nájdete na stránke www.franklintempleton.ie/35080

Základná mena Euro (EUR)

Benchmark(y) Žiadne.

Fond je aktívne riadený bez odkazu na benchmark.

Politika triedy podielov

Pri tejto triede podielov sa celý čistý príjem alebo jeho časť vyhlasuje a vypláca podielníkom ročne.

Nákup a predaj podielov

Podiely môžete bežne kupovať alebo predávať v ktorýkoľvek deň, keď sú banky v Anglicku otvorené pre obchodovanie.

Predpokladaný retailový investor

Investori, ktorí rozumejú rizikám fondu a plánujú investovať do dátumu splatnosti fondu. Tento fond môže byť atraktívny pre investorov, ktorí:

- sú ochotní držať investíciu až do dátumu splatnosti
- majú záujem o príjem z investície, ktorá sa snaží ochrániť kapitál
- majú záujem o expozíciu voči dlhopisom denominovaným v eurách na globálnych trhoch ako súčasť diverzifikovaného portfólia
- majú nízko až stredne rizikový profil a dokážu tolerovať mierne krátkodobé zmeny v cene podielov

Dostupnosť produktu Fond je uzavretý pre nových investorov a dodatočné investície od existujúcich podielníkov.

Dôležité pojmy

dlhopisy, pod investičným stupňom: Dlhopisy predstavujú záväzok splatiť dlh spolu s úrokom. Dlhopisy pod investičným stupňom vo všeobecnosti vyplácajú vyššie úrokové sadzby, ale považuje sa za menej pravdepodobné, že vyplatia všetky plánované platby alebo splatia pôvodný dlh.

konvertibilné cenné papiere: Dlhopisy, ktoré ponúkajú možnosť alebo povinnosť získať splátku istiny buď v hotovosti, alebo v akciách spoločnosti.

deriváty: Finančné nástroje, ktorých hodnota je viazaná na jednu alebo viac sadzieb, indexov, cien akcií alebo iných hodnôt.

rýchlo sa rozvíjajúce trhy: Trhy menej ekonomicky rozvinutých štátov, ako sú niektoré štáty Ázie, Afriky, Východnej Európy a Latinskej Ameriky.

nástroje peňažného trhu: Finančné nástroje určené na poskytovanie stabilnej hodnoty, úroku, vysokej likvidity a veľmi nízkeho rizika straty.

Depozitár

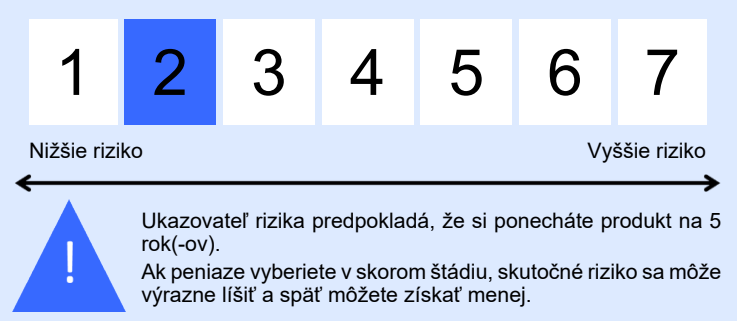
Bank of New York Mellon SA/NV, dublinská pobočka

Ďalšie informácie

Pozrite si časť „Ďalšie relevantné informácie“ nižšie.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je sprievodcom úrovňou rizika tohto produktu v porovnaní s inými výrobkami. Ukazuje pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo je nízka trieda rizika. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na schopnosť platiť vám.

Iné riziká, ktoré sú zásadne relevantné pre produkt a nie sú zahrnuté v súhrnnom ukazovateli rizika:

- Úverové riziko
- Riziko likvidity
- Riziko ohrozujúce udržateľnosť

Ďalšie informácie o iných rizikách týkajúcich sa tohto fondu nájdete v časti Primárne riziká dodatku k fondu, ktorý je súčasťou prospektu fondu.

Tento produkt neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže o časť alebo celú svoju investíciu môžete prísť.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tak isto ovplyvniť výšku vášho príjmu. Aký bude váš výnos z tohto produktu závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nemožno ho presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre sú ilustrácie, ktoré sa využívajú na najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť produktu a vhodného benchmarku za posledných 10 rokov. V budúcnosti sa trhy môžu vyvíjať značne odlišne.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Príklad investície: 10000 EUR

Scenáre	Vrátenia	V prípade ukončenia po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Minimum	Nie je stanovená žiadna minimálna garantovaná návratnosť. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	-	-
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 510 EUR	7 980 EUR
Stresový	Priemerný ročný výnos	-24.90%	-4.41%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 580 EUR	8 700 EUR
Nepriaznivý	Priemerný ročný výnos	-14.20%	-2.75%
Neutrálne	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 060 EUR	9 690 EUR
Neutrálne	Priemerný ročný výnos	0.60%	-0.63%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 980 EUR	10 730 EUR
Priaznivý	Priemerný ročný výnos	9.80%	1.42%

Závažový scenár ukazuje, čo by sa vám mohlo vrátiť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície s použitím vhodného benchmarku medzi október 2017 a október 2022.

Neutrálne scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície s použitím vhodného benchmarku medzi január 2019 a január 2024.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície s použitím vhodného benchmarku medzi február 2016 a február 2021.

Čo sa stane, ak Franklin Templeton International Services S.à r.l. nebude schopný vyplácať?

Spoločnosť Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“) je správcovskou spoločnosťou fondu, ale depozitár drží aktíva fondu oddelene od FTIS. Spoločnosť BNY Mellon SA/NV, pobočka v Dubline, ako vymenovaný depozitár fondu zodpovedá vo vzťahu k fondu alebo jeho podielnikom za akúkoľvek stratu finančných nástrojov, ktoré má v úschove alebo ktorú má v úschove jej zástupca (v prípade zlyhania depozitára alebo jeho zástupcov je však možná strata hotovosti).

Neexistuje žiadny systém náhrad alebo záruk, ktorý by vás chránil pred zlyhaním depozitára fondu.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám poskytuje poradenstvo alebo predáva tento produkt, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa odpočítajú od vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho produkt držíte a ako dobre sa produktu darí. Uvedené sumy sú ilustračné a vychádzajú z príkladu výšky investície a rôznych možných investičných období.

Odhadujeme:

- V prvom roku by ste získali naspäť sumu, ktorú ste investovali (0% ročná návratnosť). Pre ostatné obdobia držby sme predpokladali, že produkt bude mať takú výkonnosť, ako je uvedené v miernom scenári
- Investuje sa EUR 10 000

Náklady v priebehu času	V prípade ukončenia po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	133 EUR	665 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	1.3%	1.3% každý rok

(*) Toto ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos v každom roku počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak vystúpíte z fondu v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa predpokladá na úrovni 0.7% pred odpočítaním nákladov a -0.6% po odpočítaní nákladov.

Časť nákladov môžeme zdieľať s osobou, ktorá vám produkt predáva, na pokrytie služieb, ktoré vám poskytuje. O konkrétnej sume vás bude informovať.

Upozorňujeme, že uvedené údaje nezahŕňajú žiadne dodatočné poplatky, ktoré si môže účtovať váš distribútor, poradca, ako ani žiadne poistné krytie, ktoré môže byť pripojené k fondu.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Popis	V prípade ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	Neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 EUR
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok, ale osoba, ktorá vám produkt predáva, tak môže urobiť.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok	Popis	V prípade ukončenia po 1 roku
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1.30% hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad na základe skutočných nákladov za predchádzajúci rok.	130 EUR
Transakčné náklady	0.03% hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad nákladov vynaložených pri nákupe a predaji podkladových investícií pre produkt. Skutočná suma sa bude odlišovať podľa toho, koľko nakúpime a predáme.	3 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok	Popis	V prípade ukončenia po 1 roku
Poplatky za výkonnosť (ľa podiely na zisku)	Pri tomto výrobku sa neúčtuje žiadna odmena za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov od otvorenia fondu/do 2028 („splatnosť“).

Tento fond nemá minimálne požadované obdobie držby. Odporúčané obdobie držby 5 rokov považujeme za primerané, pretože fond je určený na dlhodobé investovanie. Svoje podiely môžete predat' v ktorýkoľvek deň obchodovania. Hodnota vašich investícií môže klesať aj stúpať bez ohľadu na obdobie, na aké svoje investície držíte, a to v závislosti od takých faktorov, ako je výkonnosť fondu, pohyb cien akcií a dlhopisov a podmienky na finančných trhoch všeobecne. Ak máte záujem o informácie o akýchkoľvek nákladoch a poplatkoch súvisiacich s predajom akcií, obráťte sa na svojho makléra, finančného poradcu alebo distribútora.

Ako sa môžem sťažovať?

Investori, ktorí majú záujem o informácie o postupoch týkajúcich sa vybavovania sťažností alebo chcú podať sťažnosť na fond, činnosť FTIS alebo osobu, ktorá poskytuje poradenstvo či predáva fond, by mali navštíviť webovú stránku www.franklintempleton.lu, kontaktovať spoločnosť Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg, alebo poslať e-mail na oddelenie služieb zákazníkom na service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o investičnom ciele a politike fondu nájdete v dodatku k fondu v rámci aktuálneho prospektu. Kópie najnovšieho prospektu vrátane dodatku k fondu a najnovších výročných a polročných správ fondov Franklin Templeton Global Funds plc, ako aj najnovšie ceny podielov a ďalšie informácie o fonde (vrátane iných tried podielov fondu) sú k dispozícii v angličtine a aj v niektorých ďalších vybraných jazykoch na internetovej stránke www.franklintempleton.ie, na lokálnej internetovej stránke spoločnosti Franklin Templeton alebo vám ich môže bezplatne poskytnúť správca: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin, Ireland, D02 Y049, alebo váš finančný poradca.

Predchádzajúca výkonnosť, ktorá prezentuje posledný 1 rok a predchádzajúce výpočty scenára výkonnosti sú k dispozícii na odkaze:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_IE000AG0YVF5_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_IE000AG0YVF5_en.pdf