

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 U.S. Government Fund

**Trieda A (Mdis) USD • ISIN LU0029872446 •** Podfond Franklin Templeton Investment Funds (PKIPCS)  
**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 produkt je autorizovaný v Luxembursku.  
**Dátum vypracovania KID:** 30/06/2025

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je triedou podielov podfondu Franklin U.S. Government Fund („fond“), ktorý je súčasťou Franklin Templeton Investment Funds, otvorenej investičnej spoločnosti s premenlivým kapitálom (SICAV), a teda sa kvalifikuje ako PKIPCP.

Lehota platnosti

Fond nemá dátum splatnosti. Fond je možné zrušiť za podmienok uvedených v aktuálnom prospekte fondu.

Ciele

Investičný cieľ

Snaha o maximalizáciu príjmu pri zachovaní určitého stupňa ochrany kapitálu.

Investičná politika

Fond investuje najmä do štátnych dlhopisov USA vrátane cenných papierov krytých hypotékami, ktoré vydala vláda USA alebo súvisiace agentúry, prípadne za ne ručia.

V menšej miere môže fond investovať aj do cenných papierov krytých hypotékami, ktoré „ešte len budú ohlásené“ (TBA) (cenné papiere s vyšším rizikom).

**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).

**Kategória SFDR** Článok 6 (nepodporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky alebo nemá cieľ udržateľného investovania podľa nariadení EÚ).

**Základná mena** Americký dolár (USD)

**Benchmark(y)** Bloomberg US Government - Intermediate Index. Služi len na účely porovnávania výkonnosti.

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

Politika triedy podielov

V prípade distribučných tried podielov uvedených v tomto dokumente sa príjem z dividend distribuuje akcionárom.

Nákup a predaj podielov

Podiely môžete bežne kupovať alebo predávať v ktorýkoľvek deň, keď je burza v New Yorku otvorená pre obchodovanie.

Predpokladaný retailový investor

Investori, ktorí rozumejú rizikám fondu a plánujú investovať aspoň na 3 roky. 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 na trhoch dlhopisov v USA ako súčasť diverzifikovaného portfólia
- majú stredne rizikový profil a dokážu tolerovať mierne 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.

Dôležité pojmy

**cenné papiere kryté aktívami a hypotékami:** Dlhopisy kryté spotrebiteľským dlhom (ako sú hypotéky, kreditné karty a iné dlhy typu úveru), ktorých príjem pochádza zo splátok prijatých od podkladových dlžníkov.

**dlhopisy:** Cenné papiere, ktoré predstavujú záväzok splatiť dlh spolu s úrokom.

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

Depozitár

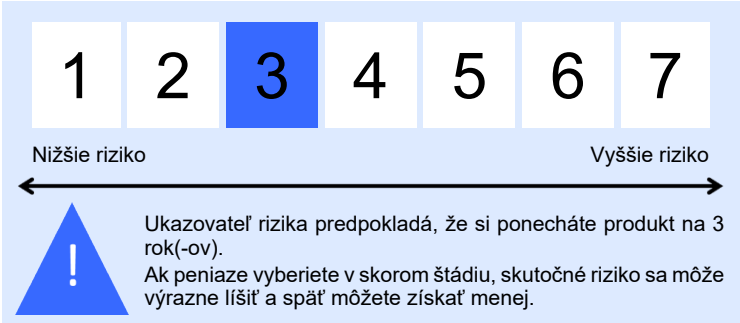
J.P. Morgan SE, luxemburská pobočka

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 3 zo 7, čo je nižšia stredná trieda rizika. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na schopnosť platiť vám.

**Majte na pamäti menové riziko.** Za určitých okolností môžete dostať platbu v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, môže závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa vo vyššie uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.

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

- Riziko likvidity
- Plné znenie informácií o všetkých rizikách týkajúcich sa tohto fondu nájdete v časti „Informácie o rizikách“ aktuálneho 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 za posledných 10 rokov. V budúcnosti sa trhy môžu vyvíjať značne odlišne.

Odporúčané obdobie držby: 3 rokov

Príklad investície: 10000 USD

| Scenáre     | Vrátenia                                                                                                       | V prípade ukončenia po 1 roku | Ukončenie po 3 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                                                                        | 7 360 USD                     | 7 360 USD             |
| Stresový    | Priemerný ročný výnos                                                                                          | -26.40%                       | -9.71%                |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                                        | 8 240 USD                     | 7 860 USD             |
| Nepriaznivý | Priemerný ročný výnos                                                                                          | -17.60%                       | -7.71%                |
| Neutrálny   | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                                        | 9 450 USD                     | 9 450 USD             |
| Neutrálny   | Priemerný ročný výnos                                                                                          | -5.50%                        | -1.87%                |
| Priaznivý   | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                                        | 10 450 USD                    | 10 310 USD            |
| Priaznivý   | Priemerný ročný výnos                                                                                          | 4.50%                         | 1.02%                 |

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

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi október 2020 a október 2023.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi január 2015 a január 2018.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi február 2018 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 J.P. Morgan SE, pobočka v Luxemburgu, ako vymenovaný depozitár zodpovedá fondu alebo jeho podielnikom za straty spôsobené, ktoré spôsobí ak z nedbanlivosti alebo úmyselne nesplní svoje povinnosti týkajúce sa úschovy alebo vedenia záznamov (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 USD 10 000

### Náklady v priebehu času

|                          | V prípade ukončenia po 1 roku | Ukončenie po 3 rokoch |
|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| Celkové náklady          | 603 USD                       | 808 USD               |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 6.0%                          | 2.7% každý rok        |

(\*) Toto ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos v každom roku počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak vystúpite z fondu v odporúčanom období držby, váš priemerný ročný výnos sa predpokladá na úrovni 0.8% pred odpočítaním nákladov a -1.9% 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 poisťné krytie, ktoré môže byť pripojené k fondu.

### Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | Popis                                                                                                 | V prípade ukončenia po 1 roku |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Vstupné náklady                            | 5.00% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície.                                        | Do výšky 500 USD              |
| Výstupné náklady                           | Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok, ale osoba, ktorá vám produkt predáva, tak môže urobiť. | 0 USD                         |

| Priebežné náklady zrážané každý rok                                             | Popis                                                                                                                                                                                                      | V prípade ukončenia po 1 roku |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b> | 1.01% hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad na základe skutočných nákladov za predchádzajúci rok.                                                                                                 | 101 USD                       |
| <b>Transakčné náklady</b>                                                       | 0.02% 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. | 2 USD                         |
| Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok                               | Popis                                                                                                                                                                                                      | V prípade ukončenia po 1 roku |
| <b>Poplatky za výkonnosť (za podiely na zisku)</b>                              | Pri tomto výrobku sa neúčtuje žiadna odmena za výkonnosť.                                                                                                                                                  | 0 USD                         |

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

### Odporúčané obdobie držby: 3 rok(-ov)

Tento fond nemá minimálne požadované obdobie držby. Odporúčané obdobie držby 3 rokov považujeme za primerané, pretože fond je určený na strednodobé 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](http://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](mailto:service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com).

## Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o cieľoch a investičnej politike fondu nájdete v časti „Informácie o fonde, ciele a investičné politiky“ v aktuálnom prospekte. Kópie najnovšieho prospektu a výročných a polročných správ investičných fondov Franklin Templeton Investment Funds sú k dispozícii v angličtine a v niektorých ďalších vybraných jazykoch na internetovej stránke [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com), na lokálnej internetovej stránke spoločnosti Franklin Templeton alebo vám ich bezplatne poskytne spoločnosť Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg alebo váš finančný poradca. Najnovšie ceny a iné informácie o fonde (vrátane ďalších tried podielov fondu) vám poskytne spoločnosť FTIS, alebo sú k dispozícii na internetovej stránke [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) alebo [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

Predchádzajúca výkonnosť, ktorá prezentuje posledných 10 rokov a predchádzajúce výpočty scenára výkonnosti sú k dispozícii na odkaze:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU0029872446\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0029872446_en.pdf)
- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0029872446\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0029872446_en.pdf)