

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

FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund

Trieda A EUR ACC H • ISIN IE00B7VSFQ23 • 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: 31/10/2025

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je triedou podielov FTGF Brandywine Global Income Optimiser 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 platnosti

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

Ciele

Investičný cieľ

Snaha o maximalizáciu príjmu za každých trhových podmienok, pri zachovaní určitého stupňa ochrany kapitálu.

Investičná politika

Fond investuje najmä priamo alebo nepriamo prostredníctvom derivátov do podnikových a štátnych dlhopisov, ktoré sú denominované v USD alebo sú zaistené na USD. Tieto investície môžu pochádzať z ktoréhokolvek miesta na svete a niektoré z nich môžu byť pod investičným stupňom. Dlhopisy môžu zahŕňať cenné papiere kryté aktívami a hypotékami.

Tieto investície môžu zahŕňať konvertibilné cenné papiere vrátane podmienených konvertibilných dlhopisov. Fond môže mať aj expozíciu voči cenným papierom súvisiacim s akciami.

Deriváty a techniky Fond môže do značnej miery využívať deriváty na znižovanie rizík (hedging) a nákladov a na generovanie dodatočného príjmu alebo rastu.

Stratégia V procese zhora nadol a zdola nahor investičný manažér využíva makroekonomickú analýzu, analýzu trhu a fundamentálnu analýzu s cieľom identifikovať cenné papiere, ktoré by mohli ponúkať vysoký reálny výnos vzhľadom na úroveň rizika. Investičný manažér môže prijímať dlhé aj krátke pozície pre jednotlivé cenné papiere a meny, pričom nakupuje tie, ktorých cena bude pravdepodobne rásť, a prijíma krátke pozície na tie, ktorých cena bude pravdepodobne klesať.

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

Investičný manažér uplatňuje vlastnú metodiku hodnotenia pomocou rôznych kritérií ESG na posúdenie dlhodobých príležitostí a rizík. Fond odstraňuje z investičného súboru emitentov s najnižším ratingom 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/91037

Základná mena Americký dolár (USD)

Benchmark(y) Bloomberg Multiverse Index USD Hedged. Služí len na účely porovnávania výkonnosti.

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

Politika triedy podielov

Výnosy a zisky z investícií fondu sa nevyplácajú, ale odrážajú sa v cene podielov fondu.

Pre túto triedu podielov má manažér v úmysle použiť zabezpečenie NAV „(Hedged)“, ktoré má minimalizovať výkyvy medzi základnou menou fondu a menou triedy podielov.

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 5 rokov. 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 globálnych trhoch 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 všetkých 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, 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, podmienené konvertibilné dlhopisy: Dlhopisy, ktoré sa konvertujú na akcie v spoločnosti pri realizácii vopred určenej udalosti. Podmienené konvertibilné dlhopisy vo všeobecnosti vyplácajú vyššie úrokové platby v porovnaní s ostatnými dlhopismi z dôvodu vyššieho rizika.

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

Depozitár

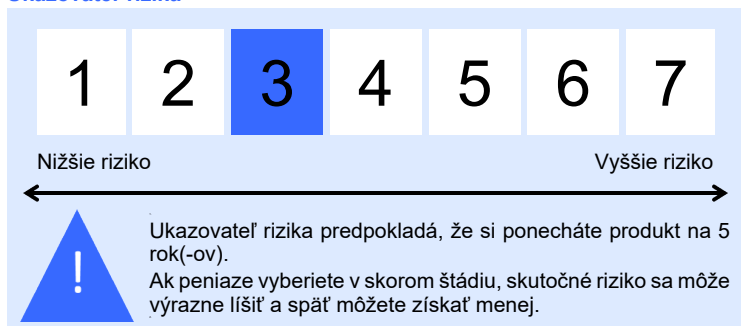
Bank of New York Mellon SA/NV, dublinská pobočka

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 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:

- Derivátové riziko
- Riziko rozvíjajúcich sa trhov

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, mierne 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: 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	6 110 EUR	6 340 EUR
Stresový	Priemerný ročný výnos	-38.90%	-8.71%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 660 EUR	8 110 EUR
Nepriaznivý	Priemerný ročný výnos	-23.40%	-4.10%
Neutrálne	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 670 EUR	9 710 EUR
Neutrálne	Priemerný ročný výnos	-3.30%	-0.59%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 960 EUR	11 910 EUR
Priaznivý	Priemerný ročný výnos	9.60%	3.56%

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

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi február 2021 a december 2024.

Mierny scenár: tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi február 2019 a február 2024.

Priaznivý scenár: tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície medzi december 2015 a december 2020.

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	664 EUR	1 372 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	6.6%	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 2.1% 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	5.00% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície.	Do výšky 500 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	1.37% hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad na základe skutočných nákladov za predchádzajúci rok.	137 EUR
Transakčné náklady	0.27% 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.	27 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 rok(-ov)

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 posledné 8 rokov a predchádzajúce výpočty scenára výkonnosti sú k dispozícii na odkaze:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_IE00B7VSFQ23_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_IE00B7VSFQ23_en.pdf

Ďalšie informácie o fonde: Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) kritériá patria medzi zložky manažmentu, ale ich váha pri konečnom rozhodovaní nie je vopred zadaná.