

Nazwa Subfunduszu	Kategoria jednostek uczestnictwa	Maksymalna opłata manipulacyjna za nabycie j.u.	Maksymalna opłata wyrównawcza za zamianę j.u.	Opłata za odkupienie j.u.
Franklin Zdywersyfikowany Akcji	B	5,00%	5,00%	Brak
Franklin Zrównoważony	B	3,50%	3,50%	Brak
Franklin Elastycznego Dochodu	B	2,00%	2,00%	Brak

Podane stawki są stawkami maksymalnymi wynikającymi z Prospektu Informacyjnego.

Wysokość faktycznie pobieranych opłat manipulacyjnych i wyrównawczych dla jednostek uczestnictwa kategorii B ustalają każdorazowo we własnym zakresie Dystrybutorzy, jednakże w żadnym przypadku nie mogą one przekraczać maksymalnej wysokości opłat manipulacyjnych określonych powyżej.

Wysokość opłat manipulacyjnych pobieranych w związku z uczestnictwem w Planie Systematycznego Oszczędzania

Docelowa Kwota Inwestycji (PLN)	Stawka opłaty manipulacyjnej
do 24 999,99	2,00%
25 000,00–49 999,99	1,90%
50 000,00–99 999,99	1,80%
100 000,00–249 999,99	1,60%
250 000,00–499 999,99	1,20%
od 500 000,00	0,75%

Maksymalna wysokość pobieranej opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek Uczestnictwa stanowi iloczyn Docelowej Kwoty Inwestycji oraz stawki opłaty manipulacyjnej określonej w tabeli powyżej.

KLUCZOWE CZYNNIKI RYZYKA DOT. SUBFUNDUSZU FRANKLIN ELASTYCZNEGO DOCHODU

Subfundusz należy do kategorii 2, ponieważ inwestuje przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe (bezpośrednio i pośrednio). Tego typu papiery wartościowe w przeszłości charakteryzowały się umiarkowaną zmiennością cen. W związku z tym wyniki Subfunduszu mogą wykazywać niewielkie wahania. Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik: Ryzyko kredytowe: związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z niezdolnością do zapłaty odsetek od zobowiązań. 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. Ryzyko instrumentów pochodnych: związane z inwestycjami Subfunduszu w instrumenty pochodne, w tym m.in. ryzyka związane z niewłaściwym zabezpieczeniem, które nie zrekompensuje ewentualnych strat z inwestycji. Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Subfunduszem opisane są w prospekcie informacyjnym Funduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne.

KLUCZOWE CZYNNIKI RYZYKA DOT. SUBFUNDUSZU FRANKLIN ZRÓWNOWAŻONY

Subfundusz został zaklasyfikowany do kategorii 4, ponieważ inwestuje głównie w zbywalne papiery wartościowe spółek spoza Polski, wybieranych przy użyciu podejścia zorientowanego na wartość w tym w znacznej mierze akcji. Papiery wartościowe wyżej wymienionego rodzaju historycznie podlegały znaczącym zmianom cen w krótkim okresie czasu. W związku z tym, wyniki Subfunduszu mogą podlegać wahaniom we względnie krótkich okresach. Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik: Ryzyko kredytowe: związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z niezdolnością do zapłaty odsetek od zobowiązań. 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. Ryzyko instrumentów pochodnych: związane z inwestycjami Subfunduszu w instrumenty pochodne, w tym m.in. ryzyka związane z niewłaściwym zabezpieczeniem, które nie zrekompensuje ewentualnych strat z inwestycji. Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Subfunduszem opisane są w prospekcie informacyjnym Funduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne.

KLUCZOWE CZYNNIKI RYZYKA DOT. SUBFUNDUSZU FRANKLIN ZDYWERSYFIKOWANY AKCJI

Subfundusz został zaklasyfikowany do kategorii 4, ponieważ inwestuje głównie w zbywalne papiery wartościowe spółek o różnej kapitalizacji, wybieranych przy użyciu podejścia zorientowanego na wartość, które są notowane lub też prowadzą większą część swojej działalności w Polsce, zaliczanej do tzw. rynków wschodzących. Papiery wartościowe wyżej wymienionego rodzaju historycznie podlegały znaczącym zmianom cen wynikającym z czynników o charakterze rynkowym, jak i czynników związanych z daną spółką. W związku z tym, wyniki Subfunduszu mogą podlegać znacznym wahaniom we względnie krótkich okresach. Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik: 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. Ryzyko instrumentów pochodnych: związane z inwestycjami Subfunduszu w instrumenty pochodne, w tym m.in. ryzyka związane z niewłaściwym zabezpieczeniem, które nie zrekompensuje ewentualnych strat z inwestycji. Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Subfunduszem opisane są w prospekcie informacyjnym Funduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne.

INFORMACJE NATURY PRAWNEJ

Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”) został jest zarządzany przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”). O ile nie zaznaczono inaczej, źródłem danych i informacji zawartych w niniejszym dokumencie są źródła własne Towarzystwa, a dane są aktualne na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu. Niniejszy dokument nie stanowi porady prawnej, podatkowej ani inwestycyjnej dotyczącej jednostek uczestnictwa Funduszu. Informacje zamieszczone w niniejszym dokumencie nie stanowią również oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. Decyzje o nabyciu jednostek uczestnictwa Funduszu należy podejmować z uwzględnieniem informacji zawartych w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje, a także w ostatnim poddanym audytowi rocznym lub półrocznym sprawozdaniu finansowemu, które udostępnione są w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa www.quercustfi.pl, w wybranych punktach dystrybucji funduszu, oraz które można otrzymać bezpłatnie w siedzibie Towarzystwa w Warszawie przy ul. Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa (tel.: +48 22 205 30 00, faks: +48 22 205 30 01.)

Inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszu wiąże się z ryzykiem opisanym w szczególności w prospekcie informacyjnym oraz w Kluczowych informacjach dla inwestorów. Dokumenty Funduszu są dostępne w języku polskim na stronie www.quercustfi.pl. Szczególne ryzyko może być związane z inwestycjami Funduszu w określone typy instrumentów, klasy aktywów, sektory, rynki, waluty czy kraje, a także z wykorzystywaniem przez Fundusz instrumentów pochodnych. Ryzyka te są szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w Kluczowych informacjach dla inwestorów, a klient powinien dokładnie zapoznać się z tymi informacjami przed podjęciem decyzji o zainwestowaniu swych środków w jednostki uczestnictwa Funduszu.

Wyniki historyczne nie stanowią prognozy osiągnięcia przyszłych stóp zwrotu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków. Wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz wydzielony w Funduszu oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki. **Wartość aktywów netto subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.** W związku z powyższym dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. **Subfundusze wydzielone w Funduszu mogą lokować ponad 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.** Klienci decydujący się na inwestycję, nabywają jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, a nie bezpośrednio aktywa wchodzące w skład portfela tegoż funduszu. Prezentowane w niniejszym dokumencie wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz wydzielony w Funduszu oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki.

Organem sprawującym nadzór nad Towarzystwem jest Komisja Nadzoru Finansowego.