FRANKLIN TEMPLETON

Erityistietoasiakirja

Tarkoitus

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta ymmärrät rahaston luonteen, riskit, kulut, mahdolliset tuotot ja menetykset ja voit verrata sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Templeton Asian Growth Fund

Osakelaji A (acc) USD • ISIN-koodi LU0128522157 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton Investment Funds (yhteissijoitusyritys)

Hallintayhtiö: Franklin Templeton International Services S.à r.l, osa Franklin Templeton -ryhmää.

Verkkosivusto: www.franklintempleton.lu

Lisätietoja saat soittamalla numeroon (+352) 46 66 67-1

Commission de Surveillance du Secteur Financier on vastuussa Franklin Templeton International Services S.à r.l:n valvonnasta tätä rahastotietoesitettä koskien.

Tämä PRIIP on valtuutettu Luxemburgissa.

Avaintietoesitteen julkaisupäivä: 08.03.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuus Templeton Asian Growth Fund -alarahastosta (”rahasto”), joka on osa Franklin Templeton Investment Funds -rahastoa, joka on avoin sijoitusyhtiö vaihtuvalla pääomalla (SICAV), joka hyväksytään yhteissijoitusyritykseksi.

Aikaväli

Rahastolla ei ole maturiteettipäivää. Rahasto voidaan sulkea nykyisessä rahastoesitteessä määritettyjen ehtojen mukaisesti.

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoitustensa arvoa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa ja sijoittaa pääasiassa seuraaviin:

• osakesidonnaiset arvopaperit, joita ovat laskeneet liikkeeseen minkä tahansa kokoiset yritykset ja joilla käydään kauppaa Aasian maiden (lukuun ottamatta Australiaa, Uutta-Seelantia ja Japania) pörsseissä

• osakesidonnaiset arvopaperit, joita ovat laskeneet liikkeeseen minkä tahansa kokoiset yritykset, jotka sijaitsevat tai toimivat merkittävissä määrin Aasian maissa (lukuun ottamatta Australiaa, Uutta-Seelantia ja Japania).

Rahasto voi sijoittaa vähäisemmässä määrin seuraaviin:

• osakesidonnaiset arvopaperit tai velkakirjat, joita ovat laskeneet liikkeeseen minkä tahansa kokoiset yritykset, jotka sijaitsevat missä tahansa maassa Aasian alueella, mukaan luettuina millä tahansa muilla kehittyvien talouksien markkinoilla Aasian alueella

• sellaisten yritysten osakesidonnaiset arvopaperit, jotka sijaitsevat Aasian alueen ulkopuolella mutta saavat huomattavan osan tuotoistaan tai voitoistaan Aasian alueelta.

Sijoitusryhmä käyttää syväluotaavaa talousanalyysia valitakseen yksittäisiä arvopapereita, joiden se uskoo tarjoavan parhaat mahdollisuudet pitkän aikavälin arvonnousuun.

Rahaston vertailukohta on MSCI AC Asia ex-Japan 10/40 Index-NR – Linked. Vertailukohtaa käytetään vain vertailukohteena, johon sijoittajat voivat verrata rahaston tuottokehitystä, eikä vertailukohtaa käytetä rajoituksena rahaston rakenteelle eikä tavoitteena, joka rahaston tuottokehityksen tulisi ylittää. Rahasto voi poiketa vertailukohdasta.

Osuuslajikäytäntö

Rahaston sijoituksista saamat tulot kerrytetään kasvattamaan osuuksien arvoa.

Tilaus- ja lunastusmaksujen käsittely

Voit pyytää osakkeidesi myyntiä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä.

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua hankkimalla altistusta sellaisille oman pääoman ehtoisille arvopapereille, joita ovat laskeneet liikkeeseen Aasiassa sijaitsevat yhtiöt. Sijoittajien tulisi pitää sijoitus itsellään keskipitkän tai pitkän aikavälin ajan eli vähintään 3–5 vuotta. Rahasto soveltuu sijoittajille, joilla ei tarvitse olla erityistä tietoa ja/tai kokemusta rahoitusmarkkinoista ja jotka ymmärtävät, etteivät välttämättä saa takaisin koko rahastoon sijoittamaansa summaa.

Arvopaperikeskus

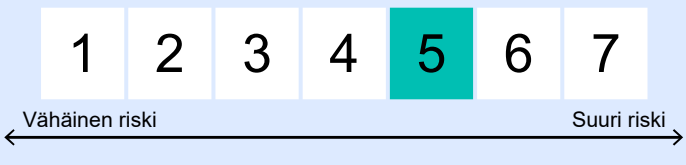
J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike

Lisätiedot

Ks. alla oleva Muut olennaiset tiedot -osio.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattoriin sisältyy oletus, että pidät tuotteen 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos myyt tuotteen aiemmin, jolloin saatat saada takaisin vähemmän.

Yhteenvetona tehty riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se ilmaisee, miten todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinoiden arvonvaihteluiden vuoksi.

Olemme antaneet tälle tuotteelle luokituksen 5/7, joka on kohtalainen/korkea riskiluokka. Rahaston sijoituksista johtuen tuotto voi vaihdella merkittävästi ajan myötä.

Ota valuuttakurssiriski huomioon. Saat maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon yllä olevassa indikaattorissa.

Muut PRIIP-tuotteeseen olennaisesti liittyvät riskit, joita ei ole mainittu riski-indikaattorin yhteenvedossa:

• kehittyvien markkinoiden riski

Koko selvityksen tähän rahastoon pätevistä riskeistä löydät tutustumalla Risk Considerations -osioon rahaston ajankohtaisessa rahastoesitteessä.

Tämä tuote ei sisällä suojausta markkinoiden tulevalta arvonkehitykseltä, joten voit menettää koko sijoituksen tai osan siitä.

Tuottonäkymät

Näytetyt laskelmat sisältävät kaikki tuotteen kulut, mutta ne eivät välttämättä sisällä kaikkia kuluja, jotka maksat neuvonantajallesi tai jakelijallesi. Laskelmat eivät ota huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, joka voi myös vaikuttaa tuottoosi. Se, mitä saat tästä tuotteesta, riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tulevaisuuden markkinakehitys on aina epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Epäsuotuisa, kohtuullinen ja suotuisa näkymä ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä viimeisen kymmenen vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavalla tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:	**5 vuotta**
Esimerkki sijoituksesta:	**10,000 USD**

Näkymät		**Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Vähintään	Ei taattua vähimmäistuottoa. Voit menettää koko sijoituksen tai osan siitä.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1,760 USD	1,860 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-82.40%	-28.57%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5,990 USD	5,560 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-40.10%	-11.08%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,580 USD	10,240 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-4.20%	0.48%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15,250 USD	19,390 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52.50%	14.16%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2021–joulukuussa 2022.

Kohtuullinen näkymä: tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2014–helmikuussa 2019.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2016–helmikuussa 2021.

Mitä tapahtuu, jos Franklin Templeton International Services S.à r.l. on maksukyvytön?

Rahaston hallintayhtiö on Franklin Templeton International Services S.à r.l. (”FTIS”). Rahaston nimitetty arvopaperikeskus (J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike) pitää rahaston varat erillään. Arvopaperikeskus on vastuussa rahastolle tai osuudenomistajille tappioista, jotka aiheutuvat sen säilytysvelvollisuuksien tai tietojen kirjaamisvelvollisuuksien tahattomasta tai tahallisesta laiminlyönnistä. (Käteistä voidaan menettää arvopaperikeskuksen tai sen edustajien maksukyvyttömyyden takia.)

Mikään korvaus- tai takuujärjestelmä ei suojaa sinua rahaston säilyttäjän maksukyvyttömyydeltä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuotteen sinulle myyvä tai sen suhteen sinua neuvova henkilö voi veloittaa sinulta muita kuluja. Jos hän veloittaa sinulta muita kuluja, hän tiedottaa sinua näistä kuluista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa näkyvät summat, jotka sijoituksesta vähennetään erilaisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksesi määrästä, siitä, miten kauan pidät tuotteen ja miten hyvin tuote suoriutuu. Tässä näytetyt summat ovat havainnollisia ja perustuvat esimerkkinä käytettyyn sijoitussummaan ja mahdollisiin eri pituisiin sijoituskausiin.

Oletuksemme:

• Saat ensimmäisenä vuonna takaisin sijoittamasi summan (0% vuosittainen tuotto). Muiden hallintakausien suhteen oletamme, että tuote suoriutuu kohtalaisen skenaarion mukaisesti.

• USD 10,000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua**
Kokonaiskulut	802 USD	1,893 USD
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	8.0%	3.5% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kulut vähentävät tuottoasi hallintakauden ajan. Se näyttää esimerkiksi sen, että jos myyt suositellun hallintakauden jälkeen, keskimääräisen tuottosi vuodessa ennustetaan olevan 4.0% ennen kuluja ja 0.5% kulujen jälkeen.

Saatamme jakaa osan kuluista sinulle tuotteen myyvän henkilön kanssa heidän sinulle tarjoamiensa palveluiden kattamiseksi. He kertovat sinulle summan.

Otathan huomioon, että näytetyt luvut, eivät sisällä mitään lisämaksuja, joita jakelijasi, neuvonantajasi tai vakuutuspaketti, johon rahasto on sijoitettu, mahdollisesti veloittavat.

Kulurakenne

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	5.75% summasta, jonka maksat, kun teet sijoituksen.	Enintään 575 USD
Lunastuskulut	Emme veloita tästä tuotteesta myyntipalkkiota, mutta sinulle tuotteen myyvä taho voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2.19% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	219 USD
Transaktiokulut	0.08% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä on arvio kuluista, joita tulee, kun ostamme ja myymme sijoituksia tuotteen puitteissa. Todellinen summa riippuu siitä, kuinka paljon ostamme ja myymme.	8 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei kuulu tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu omistusaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa; 5 vuotta on laskettu, sillä rahasto on suunniteltu pitkän aikavälin sijoitukseksi.

Voit myydä osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä. Sijoitustesi arvo voi pienentyä tai kasvaa riippumatta sijoitusajan pituudesta ja riippuen esimerkiksi rahaston arvonkehityksestä, osakkeiden ja velkakirjojen hintojen kehityksestä ja yleisistä rahamarkkinaolosuhteista.

Ota yhteyttä pörssivälittäjääsi, talousneuvonantajaasi tai jakelijaasi, jos haluat tietoja osuuksien myyntiin liittyvistä kuluista ja maksuista.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittajien, jotka haluavat saada valitusten käsittelyyn liittyvät menettelyt tai jotka tehdä valituksen rahastosta, FTIS:n toiminnasta tai rahastosta neuvoja antavasta tai sitä myyvästä henkilöstä, on mentävä verkkosivustolle www.franklintempleton.lu, otettava yhteyttä FTIS:ään osoitteella 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg tai lähetettävä sähköpostia asiakaspalveluosastolle osoitteella lucs@franklintempleton.com.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoa rahaston tavoitteista ja sijoituskäytännöistä saat tutustumalla rahastojen tietoja, tavoitteita ja sijoituskäytäntöjä koskevaan osioon ajankohtaisessa tarjousesitteessä. Viimeisin Franklin Templeton Investment Fundsin tarjousesite on saatavilla englanniksi, ranskaksi, saksaksi, italiaksi, puolaksi ja espanjaksi sekä viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuosittaiset raportit ovat saatavilla englanniksi, ranskaksi, saksaksi, italiaksi, puolaksi ja espanjaksi Internet-osoitteesta www.franklintempleton.com tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettäessä ilmaiseksi osoitteesta FTIS, 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg tai talousneuvonantajaltasi. Viimeisimmät hinnat ja muut rahastoa koskevat tiedot (mukaan luettuina rahaston muut osuuslajit) ovat saatavilla FTIS:ltä, osoitteesta www.fundinfo.com tai osoitteesta www.franklintempleton.lu.

Kymmentä viime vuotta edustava aiempi arvonkehitys ja aiemmat arvonkehityksen näkymälaskelmat ovat saatavilla osoitteessa:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0128522157_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0128522157_en.pdf.