

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

Franklin European Quality Dividend UCITS ETF

Osakelaji SINGLCLASS • **ISIN-koodi** IE00BF2B0L69 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton ICAV

Hallinta yhtiö (ja valmistaja): Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), osa Franklin Templeton -ryhmän yrityksiä.

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 Irlannissa.

Avaintietoesitteen julkaisupäivä: 12.02.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuuslaji Franklin European Quality Dividend UCITS ETF -alarahastosta ("rahasto"), joka on osa Franklin Templeton ICAV -päärahastoa, avoin irlantilainen siirtokelpoisiin arvopapereihin sijoittava yhteissijoitusyritys, joka toimii päärahastona ja jonka vastuu on erotettu alarahastoista. Yrityksen rekisterinumero on C167746, ja sen on valtuuttanut Irlannin keskuspankki Euroopan yhteisöjen (UCITS) sääntöjen 2011 mukaisesti.

Aikaväli

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

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahasto sijoittaa korkealaatuisiin suurten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeisiin, joilla on suuret ja jatkuvat osinkotuotot kehittyneissä maissa Euroopassa. Rahasto pyrkii seuraamaan LibertyQ European Dividend Index (Net Return) -indeksiin ("kohde-etuusindeksi") arvonkehitystä mahdollisimman läheltä huolimatta siitä, nouseeko vai laskeeko kohde-etuusindeksin taso.

Sijoituspolitiikka

Rahasto pyrkii seuraamaan LibertyQ European Dividend Index (Net Return) -indeksiin ("etuusindeksi") arvonkehitystä mahdollisimman läheltä huolimatta siitä, nouseeko vai laskeeko indeksin taso. Rahastoa hoidetaan passiivisesti ja se pyrkii jäljittelemään indeksiä säilyttämällä kaikki arvopaperinsa suhteessa, joka vastaa niiden painotusta indeksissä. Indeksikoostuu 50 osakkeesta, jotka valitaan MSCI Europe IMI exREITS Index (Net Return) -indeksistä läpinäkyvällä valintaprosessilla, joka käyttää ensin osinkojen tuoton ja jatkuvuuden seulontaa sekä seulontaa ja sitten laateuslontaa.

Arvopaperit, joihin rahasto sijoittaa, ovat pääasiassa maailmanlaajuisesti tunnistetuilla markkinoilla listattuja tai kaupattavia yhteissijoitusyrityksiä koskevissa määräyksissä asetettujen rajojen mukaisesti.

Rahasto voi käyttää johdannaisia ainoastaan tehokkaaseen salkunhoitoon.

Rahaston osuudet on noteerattu, ja niistä käydään kauppaa pörseissä. Sijoittajat voivat käydä päivittäistä osakekauppaa välittäjän kautta pörseissä, joissa osakkeita kaupataan. Rahaston sijoitusten tuotto jaetaan sijoittajille neljännesvuosittain.

Osuuslajikäytäntö

Tuotto-osuuksien osinkotuotot jaetaan sijoittajille.

Tilaus- ja lunastusmaksujen käsittely

Rahaston osuudet on noteerattu, ja niistä käydään kauppaa pörseissä. Tavanomaisissa olosuhteissa vain valtuutetut osallistujat (esim. valitut rahoituslaitokset) saavat käydä osakekauppaa suoraan rahaston kanssa. Muut sijoittajat voivat käydä päivittäistä osakekauppaa välittäjän kautta pörseissä, joissa osakkeita kaupataan.

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka haluavat seurata sellaisten suurten ja keskisuurten yritysten korkealaatuisten osuuksien kehitystä, joilla on suuret ja jatkuvat osinkotuotot kehittyneissä maissa Euroopassa. Sijoittajien tulisi pitää sijoitus itsellään keskipitkän tai pitkän aikavälin ajan eli vähintään 3–5 vuotta. Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, joilla ei ole erityistä tietoa ja/tai kokemusta rahoitusmarkkinoista ja jotka ymmärtävät, etteivät välttämättä saa takaisin koko rahastoon sijoittamaansa summaa.

Arvopaperikeskus

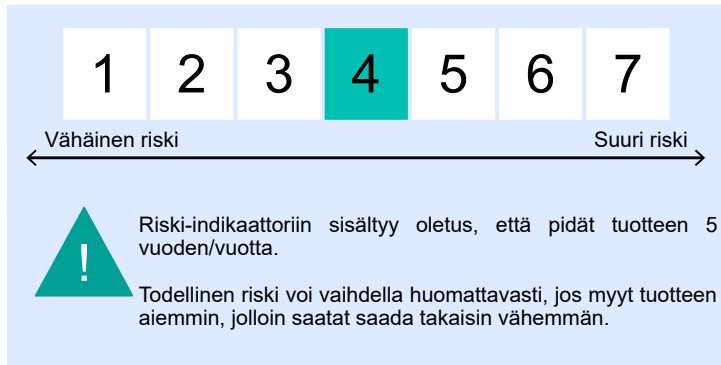
State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Lisätiedot

Ks. alla oleva Muut olennaiset tiedot -osio.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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 4/7, joka on kohtalainen riskiluokka. Se tarkoittaa, että mahdollisten tappioiden riski rahaston tulevaa arvonkehitystä ajatellen on keskitasoa ja että huonot markkinaolosuhteet voivat vaikuttaa sen kykyyn maksaa sinulle.

Pidä valuuttariski mielessäsi. Jossain tilanteissa saatat saada maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon yllä olevassa indikaattorissa.

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

- indeksiin liittyvä riski
- jälkimarkkinoiden kaupankäyntiriski

Koko selvityksen tähän rahastoon pätevistä riskeistä löydät tutustumalla Investment Risk -osioon rahaston liitteessä.

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 ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääristä ja parasta arvonkehitystä viimeisen kymmenen vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavalla tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		10,000 EUR	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Ei taattua vähimmäistuottoa. Voit menettää koko sijoituksen tai osan siitä.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2,190 EUR	2,270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-78.10%	-25.66%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,630 EUR	8,240 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13.70%	-3.80%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,240 EUR	12,130 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2.40%	3.94%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13,390 EUR	15,140 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	33.90%	8.65%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä maaliskuussa 2015–maaliskuussa 2020.

Kohtuullinen näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä tammikuussa 2014–tammikuussa 2019.

Suotuisa näkymä: Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä joulukuussa 2018–joulukuussa 2023.

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

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") on rahaston hallintayhtiö, mutta arvopaperikeskus pitää varat erillään FTIS-yhtiöstä. Rahaston nimettynä säilyttäjänä State Street Custodial Services (Ireland) Limited on vastuussa rahastolle tai sen osuudenomistajille sen tai sen edustajien hallussa olevien rahoitusinstrumenttien menetyksestä (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.
- EUR 10,000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	28 EUR	161 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	0.3%	0.3% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kulut vähentävät tuottoasi hallintakauden ajan. Se näyttää esimerkiksi sen, että jos myyt suositellun hallintakauden jälkeen, keskimääräisen tuottoasi vuodessa ennustetaan olevan 4.2% ennen kuluja ja 3.9% 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	Emme veloita merkintäpalkkiota.	0 EUR
Lunastuskulut	Emme veloita tästä tuotteesta myyntipalkkiota, mutta sinulle tuotteen myyvä taho voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0.25% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	25 EUR
Transaktiokulut	0.03% 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.	3 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei kuulu tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositeltu omistusaika: 5 vuosi/vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Harkintamme mukaan tuotteen 5 vuoden suositeltu sijoitus aika on sovelias, koska rahasto on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Voit myydä osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä. Sijoitustesi arvo voi pienentyä tai kasvaa riippumatta hallintakauden pituudesta ja riippuen esimerkiksi rahaston arvonekehityksestä, osakkeiden ja velkakirjojen hintojen kehityksestä ja yleisistä rahamarkkinaolosuhteista. Ota yhteyttä pörssivälittäjääsi, talousneuvonantajaasi tai jakelijaasi, jos haluat tietoja kuluista ja maksuista liittyen osuuksien myyntiin.

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 myyvistä henkilöstä, on mentävä verkkosivustolle www.franklintempleton.lu, otettava yhteyttä Franklin Templeton International Services, S.à r.l.: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 rahaston ajankohtaisen tarjousesitteen liitteeseen. Kopiot viimeisimmästä rahaston tarjousesitteestä sekä Franklin Templeton ICAV:n viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit sekä viimeisimmät osakehinnat ja muut rahaston tiedot (mukaan lukien rahaston muut osuuslajit) ovat saatavilla englannin kielellä ja valikoiduilla muilla kielillä internet-osoitteessa www.franklintempleton.ie tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettäessä ilmaiseksi hallinnoijalta: State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland tai talousneuvonantajaltasi.

Kuutta viime vuotta edustava aiempi arvonekehitys ja aiemmat arvonekehityksen näkymälaskelmat ovat saatavilla osoitteessa:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FT1_IE00BF2B0L69_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FT1_IE00BF2B0L69_en.pdf.