

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 Euro IG Corporate UCITS ETF

Osakelaji SINGLECLASS • **ISIN-koodi** IE000H0TSO96 • 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 Euro IG Corporate 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 tarkoituksena on tuottaa tuottoa eurooppalaisilta yhtiöiden velkakirjamarkkinoilta ja samalla säilyttää pääoma.

Sijoituspolitiikka

Rahasto sijoittaa pääosin euromääräisiin sijoituskelpoisiin yhtiöiden velkakirjoihin.

Rahasto sijoittaa vähintään 80 prosenttia nettovarallisuusarvostaan kiinteä ja kelluva korkoisiin sijoituskelpoisiin yhtiöiden velkakirjoihin. Rahasto voi sijoittaa minkä tahansa maturiteetin tai keston velkakirjoihin. Yritysluokittelulaskintoihin voivat lukeutua yhtiöt tai muut yhtiöihin liittyvät tahot, joihin täysivaltaiset tai valtionhallinnolliset tahot voivat vaikuttaa suoraan tai epäsuoraan, mukaan lukien omistajuusasiat.

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa. Sen vuoksi rahastolla on aktiivisesti valittujen ja hoidettujen sijoitusten salkku sen sijaan, että se pyrkisi seuraamaan vertailukohdan arvonkehitystä. Rahaston vertailukohta, Bloomberg Euro-Aggregate Corporates Index, on vertailukohtana rahaston arvonkehityksen mittaamiselle. Huomattavan osuuden rahaston sijoituksista odotetaan olevan vertailukohdan osia. Niiden painotukset voivat kuitenkin erota olennaisesti vertailukohdan omista. Rahasto voi myös sijoittaa vertailuindeksiin kuulumattomiin arvopapereihin.

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

Rahasto voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen rahastonhoitoon tai sijoitustarkoituksiin.

Ympäristölliset, sosiaaliset ja hallinnolliset ("ESG") tekijät ovat tärkeä osa rahastonhoitajan yrityksen luottotutkimusprosessia, ja rahasto pyrkii edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

Rahasto käyttää yksinoikeudellista ESG-luokitusmenetelmää, jonka tavoite on tunnistaa luokkansa parhaat liikkeeseenlaskijat ja välttää sijoittamista liikkeeseenlaskijoihin, jotka ovat jääneet jälkeen siirtymisessä vähähiiliseen talouteen. ESG-luokitusmetodologiaa sovelletaan vähintään 90 %:iin liikkeeseenlaskijoista, jotka kuuluvat rahaston salkkuun, ja se on sitova salkunrakentamiselle. Rahasto jättää salkusta pois kunkin luokan liikkeeseenlaskijat (ts. valtiot ja yritykset), joiden pistemäärä jää alimpaan 20 prosenttiin kussakin sijoitusvaruudessa.

Rahasto kuuluu EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen 8 artiklan alle.

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 lisätä altistumistaan pörssinoteeratuille velkakirjoille, jotka sijoittavat ensisijaisesti euromääräisiin sijoituskelpoisiin yhtiöiden velkakirjoihin ja jotka ovat valmiita pitämään sijoituksen 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

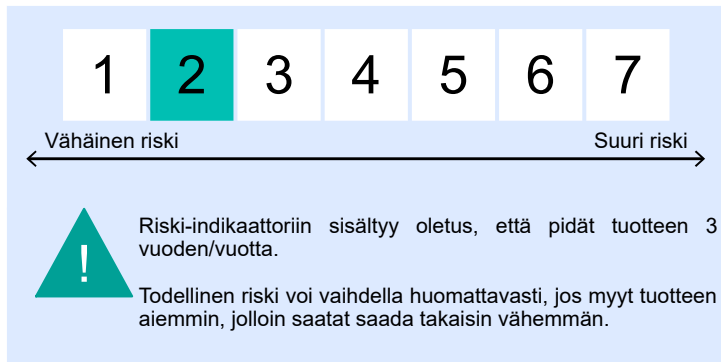
State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

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 2/7, joka on alhainen riskiluokka. Se tarkoittaa, että mahdollisten tappioiden riski rahaston tulevaa arvonkehitystä ajatellen on matala ja että huonot markkinaolosuhteet eivät hyvin todennäköisesti vaikuta 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:

- vastapuoliriski
- maksuvalmiusriski
- kestävyysriski

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.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		10,000 EUR	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Näkymät			
Vähintään	Ei taattua vähimmäistuottoa. Voit menettää koko sijoituksen tai osan siitä.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,850 EUR	8,080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21.50%	-6.86%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,470 EUR	8,610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15.30%	-4.87%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,110 EUR	10,610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.10%	1.99%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,860 EUR	11,240 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.60%	3.97%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä syyskuussa 2019–syyskuussa 2022.

Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä heinäkuussa 2015–heinäkuussa 2018.

Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä joulukuussa 2013–joulukuussa 2016.

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 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	20 EUR	63 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.2%	0.2% 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 2.2% ennen kuluja ja 2.0% kulujen jälkeen.

Saatomme 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.

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	0.15% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	15 EUR
Transaktiokulut	0.05% 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.	5 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: 3 vuosi/vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Harkintamme mukaan tuotteen 3 vuoden suositeltu sijoitus aika on sovelias, koska rahasto on tarkoitettu keskipitkän ajan sijoittamiseen. Voit myydä osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä. Sijoitustesi arvo voi pienentyä tai kasvaa riippumatta hallintakauden pituudesta ja riippuen esimerkiksi rahaston arvonnekehityksestä, osakkeiden ja velkakirjojen hintojen kehityksestä ja yleisistä rahamarkkinaolosuhteista. Ota yhteyttä pörssivälittäjääsi, talousneuvonantajaasi tai jakelijaasi, jos haluat tietoa 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.

Nykyisen lainsäädännön mukaan emme saa esittää suoritustietoja alle kalenterivuoden ikäisiltä rahastoilta. Aiemmat arvonnekehityksen skenaariolaskelmat ovat saatavilla sivustolla:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE000H0TSO96_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_IE000H0TSO96_en.pdf.