

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, potensielle gevinster og tap av dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Templeton Global Balanced Fund

Klasse A (Qdis) USD • ISIN LU0052756011 • Et underfond av Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Forvaltningsselskap: Franklin Templeton International Services S.à r.l., en del av Franklin Templeton-gruppen.

Nettside: www.franklintempleton.lu

Ring (+352) 46 66 67-1 for å få mer informasjon

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med Franklin Templeton International Services S.à r.l. knyttet til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg.

Dato for produksjon av KID: 23.01.2023

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er en andel av underfondet Templeton Global Balanced Fund («fondet») som er en del av Franklin Templeton Investment Funds, et åpent investeringselskap med variabel kapital (SICAV), som kvalifiserer som et UCITS.

Vilkår

Fondet har ingen forfallsdato. Fondet kan stenges under betingelsene som er angitt i fondets gjeldende prospekt.

Mål

Investeringsmålsetting

Fondet søker å øke verdien av sine investeringer og oppnå inntjening på mellomlang til lang sikt.

Investeringspolitikk

Fondet søker en aktiv forvaltet investeringsstrategi og investerer i hovedsak i:

- aksje- og aksje-relaterte verdipapirer utstedt av selskaper av enhver størrelse plassert i ethvert land, inkludert framvoksende markeder
- gjeldsverdipapirer (inkludert opptil 5 % av fondets netto-aktiva i ikke-investeringsgrad verdipapirer) utstedt av myndigheter og selskapsutstedere plassert i ethvert land, inkludert framvoksende markeder (begrenset til 40 % av aktiva)

Fondet kan investere i mindre omfang i:

- Fastlands-Kina gjennom Bond Connect eller direkte (mindre enn 30 % av aktiva)
- derivater for sikringsformål og/eller effektiv porteføljeforvaltning

To separate team som bruker ulike strategier forvalter fondets aksje- og gjeldsporteføljer. Aksjeteamet benytter dybdeanalyse for å velge ut individuelle verdipapirer det tror er vesentlig undervurderte og vil tilby de

beste mulighetene, på lang sikt, for verdiøkning. Gjeldsverdipapirteamet evaluerer hver utsteder individuelt, mens de samtidig ser på bredt baserte trender

Fondet kan utbetale inntekter på bruttobasis. Selv om dette kan gi mer inntekter som skal fordeles, kan det også føre til redusert kapital.

Fondets referanseindeks er Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index. Referanseindeksen brukes utelukkende som en referanse for investorer for å sammenligne med fondets ytelse, og referanseindeksen brukes verken som en begrensning på hvordan fondets portefølje skal konstrueres eller settes som et mål for fondets ytelse å overgå. Fondet kan avvike fra referanseindeksen.

Andersklassepolitikk

For utdelingsandelssklassen vist i dette dokumentet deles utbytteinntekter ut til aksjonærene.

Behandling av abonnements- og innløsningsordrer

Du kan plassere en salgsordre for dine andeler på en hvilken som helst arbeidsdag i Luxembourg.

Tiltenkt detaljistinvestor

Fondet kan appellere til investorer som ønsker kapitalvekst og inntekt ved å skaffe seg eksponering mot aksjer og gjeldspapirer utstedt av selskaper og regjeringer over hele verden og villige til å beholde investeringen på mellomlang og lang sikt i en minimumsperiode på 3 til 5 år. Fondet er egnet for investorer som ikke trenger å ha spesifikk kunnskap og/eller erfaring fra finansmarkeder, og inneha den forståelse at de kanskje ikke får tilbake hele beløpet som er investert i fondet.

Depositorium

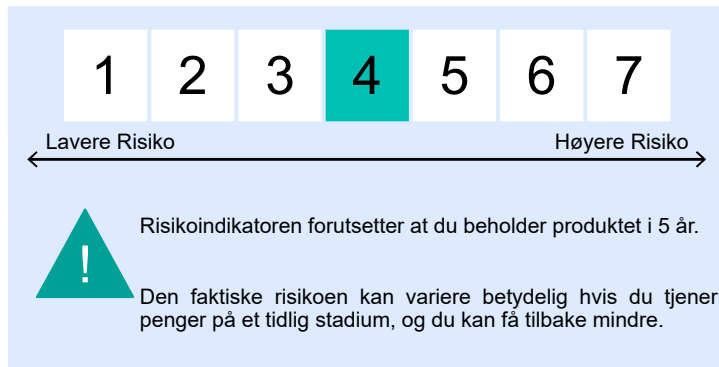
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Se delen «Annen relevant informasjon» nedenfor.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator



Den summariske risikoinndikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. På grunn av arten av fondets investeringer kan fondets resultater svinge over tid.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du mottar betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Andre risikoer som er vesentlig relevante for PRIIP som ikke er inkludert i den sammenfattende risikoinndikatoren:

- Kredittrisiko

For en fullstendig oversikt over alle risikoene som gjelder for dette fondet, se avsnittet «Risikovurderinger» i fondets gjeldende prospekt.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen.

Avkastningsscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, middels gunstige og gunstige scenarioene som vises her, er illustrasjoner som anvender den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen til produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:	5 år	
Eksempel på investering:	10,000 USD	
	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år

Scenarier			
Minimum	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	2,780 USD	2,930 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-72.20%	-21.77%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7,500 USD	7,160 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25.00%	-6.46%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	9,580 USD	10,980 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-4.20%	1.89%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13,180 USD	13,640 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	31.80%	6.41%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom juni 2021 og september 2022.
Middels gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom april 2017 og april 2022.
Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom februar 2016 og februar 2021.

Hva om Franklin Templeton International Services S.à r.l. ikke kan betale meg tilbake?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. («FTIS») er fondets forvaltningsselskap. Fondets aktiva holdes separat av fondets utpekte depositar, dvs. J.P. Morgan SE, filialen i Luxembourg. Depositaren er ansvarlig overfor fondet eller dets aksjonærer for tap forårsaket av uaktsom eller forsettlig unnlatelse av å oppfylle sine oppbevarings- eller journalføringsforpliktelser. (Kontanter kan imidlertid gå tapt i tilfelle mislighold fra depositaren eller dens delegater). Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold av fondets depositar.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har lagt til grunn:

- I det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre beholdningsperiodene har vi lagt til grunn at produktet presterer som vist i moderat scenario
- USD 10,000 er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	772 USD	1,827 USD
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.7%	3.2% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over beholdningsperioden. Det viser for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte beholdningsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 5.1% før kostander og 1.9% etter kostnader.

Vi kan dele en del av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Vær oppmerksom på at tallene som vises her ikke inkluderer noen ekstra gebyrer som kan belastes av din distributør, rådgiver eller forsikringsmegler der fondet kan plasseres.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	5.75% av beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen.	Opptil 575 USD
Innløsningskostnad	Vi belaster ikke et avslutningsavgift for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 USD
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.65% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	165 USD
Transaksjonskostnader	0.32% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	32 USD
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er ingen ytelsesavgift for dette produktet.	0 USD

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt beholdningsperiode: 5 år

Dette produktet har ingen minimumskrav til beholdningsperiode. 5 er beregnet til å være i tråd med tidsrammen som produktet kan trenge for å oppnå sine investeringsmål.

Du kan selge aksjene dine på en hvilken som helst handelsdag. Verdien av investeringene dine kan gå ned så vel som opp uavhengig av perioden du holder investeringene dine, avhengig av faktorer som fondets ytelse, bevegelser i aksje- og obligasjonskurser og forhold i finansmarkedene generelt.

Ta kontakt med din megler, finansielle rådgiver eller distributør for informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til salg av aksjene.

Hvordan kan jeg klage?

Investorer som ønsker å motta prosedyrene knyttet til klagebehandling eller ønsker å klage på fondet, driften av FTIS eller personen som gir råd om eller selger fondet, bør gå på nettstedet www.franklintempleton.lu, kontakte FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg eller sende en e-post til kundeserviceavdelingen lucs@franklintempleton.com.

Annen relevant informasjon

For mer informasjon om fondets mål og investeringsstrategi, henviser vi til avsnittet «Fondsinformasjon, mål og investeringsstrategier» i gjeldende prospekt. Kopier av det siste prospektet og de siste års- og halvårsrapportene for Franklin Templeton Investment Funds er tilgjengelige på språket i dette dokumentet eller på engelsk, på nettstedet www.franklintempleton.com, ditt lokale Franklin Templeton-nettsted, eller kan fås gratis fra Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Luxembourg eller hos din økonomiske rådgiver. De siste prisene og annen informasjon om fondet (inkludert andre andelsklasser i fondet) er tilgjengelige fra Franklin Templeton International Services S.à r.l.. www.fundinfo.com eller www.franklintempleton.lu.

Tidligere ytelse som presenteres for de siste 10 årene og tidligere beregninger av ytelsesscenario er tilgjengelig på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0052756011_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0052756011_en.pdf.