

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 India Fund

Osakelaji A (acc) USD • ISIN-koodi LU0231203729 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton Investment Funds (yhteissijoitusyrittäjä)

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: 23.01.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuus Franklin India Fund -alarahastosta ("rahasto"), joka on osa Franklin Templeton Investment Funds -rahastoa, joka on avoin sijoitusyhtiö vaihtuvalla pääomalla (SICAV), joka hyväksytään yhteissijoitusyrittäjäksi.

Aikaväli

Rahastolla ei ole maturiteettipäivää. Rahasto voidaan sulkea nykyisessä rahastoesitteessä esiteltujen 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 ja vastaavat arvopaperit, joita ovat laskeneet liikkeeseen Intiassa sijaitsevat tai siellä merkittävässä määrin toimivat minkä tahansa kokoiset yritykset.

Rahasto voi sijoittaa vähäisemmässä määrin seuraaviin:

- rahamarkkinapaperit.

Sijoitusryhmä käyttää syväluotaavaa analyysia valitakseen yksittäisiä arvopapereita, joiden se uskoo olevan houkuttelevasti arvostettuja niiden kasvunäkymien valossa ja jotka voivat tarjota parhaat mahdollisuudet pitkän aikavälin arvonnousuun. Sijoitustiimi tarkastelee myös taloudellisia

suuntauksia, jotka voivat vaikuttaa vakuuksien hintoihin tai valuuttojen arvoihin.

Rahaston vertailukohta on MSCI India Index-NR. Vertailukohtaa käytetään vain vertailukohteenä, 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 Intiassa 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

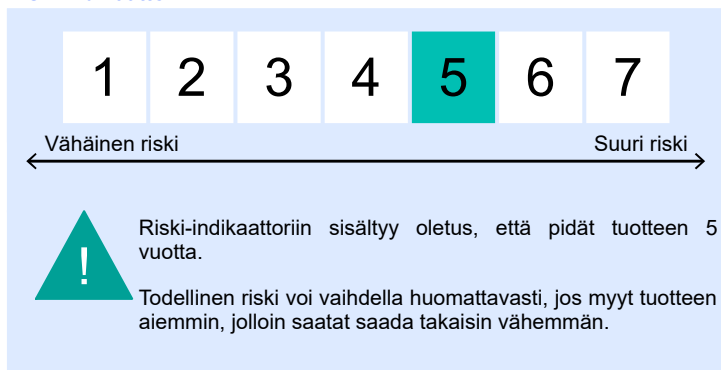
J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike

Lisätiedot

Ks. alla oleva Muut olennaiset tiedot -osio.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yhteenvedona tehty riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se ilmaisee, miten todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinoiden arvovaihteluiden vuoksi tai koska emme voi maksaa sinulle.

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 arvonehkeykseltä, joten voit menettää koko sijoituksen tai osan siitä.

Tuottonäkymät

Näytetyt laskelmat sisältävät kaikki tuotteen kulut, mutta ne eivät välttämättä sisällä kaikkia kuluja, jotka maksat neuvonantajillesi 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.

Suosittelun sijoitusaika:

5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta:

10,000 USD

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	800 USD	830 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-92.00%	-39.21%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6,700 USD	7,390 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-33.00%	-5.87%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,120 USD	14,200 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.20%	7.26%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16,380 USD	20,470 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	63.80%	15.40%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle maaliskuussa 2015–maaliskuussa 2020.

Kohtuullinen näkymä: tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2017–helmikuussa 2022.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle elokuussa 2013–elokuussa 2018.

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 sijoitukseesi 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	783 USD	2,364 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7.8%	3.4% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kulut vähentävät tuottoasi hallintakauden ajan. Se näyttää esimerkiksi sen, että jos myyt suositellun hallintakauden jälkeen, keskimääräisen tuottoosi vuodessa ennustetaan olevan 10.7% ennen kuluja ja 7.3% 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	1.84% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	184 USD
Transaktiokulut	0.24% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä on arvio kuluista, joita tulee, kun ostanne ja myymme sijoituksia tuotteen puitteissa. Todellinen summa riippuu siitä, kuinka paljon ostanne ja myymme.	24 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei kuulu tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositteltu omistusaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole minimihallintakautta. 5 on laskettu sen mukaan, miten pitkän ajan tuote voi tarvita saavuttaakseen sen sijoitustavoitteet.

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

Ota yhteyttä pörssivälittäjäsi, 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 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 Funds -rahaston tarjousesite sekä viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit on saatavilla tämän asiakirjan kirjoituskielillä tai englanniksi internet-osoitteessa www.franklintempleton.com tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettyä ilmaiseksi osoitteesta Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg, tai talousneuvonantajaltasi. Viimeisimmät hinnat ja muut rahastoa koskevat tiedot (mukaan luettuina rahaston muut osuuslajit) ovat saatavilla Franklin Templeton International Services S.à r.l.. www.fundinfo.com tai 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_FT1_LU0231203729_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FT1_LU0231203729_en.pdf.