

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

Franklin Diversified Dynamic Fund

Klasse A (acc) NOK-H1 • ISIN LU1318009757 • 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: 21.02.2023

Hva er dette produktet?

Type

Produktet er en andel av underfondet Franklin Diversified Dynamic 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, som søker en aktivt forvaltet investeringsstrategi, har som mål å opptjene inntekt og øke verdien av sine investeringer i et lengre tidsperspektiv ved å etterstrebe en gjennomsnittlig årlig avkastning på 5 % (netto for gebyrer) høyere enn den europeiske interbankrenten (EURIBOR) i løpet av en rullerende treårsperiode. Fondet søker å nå denne målsettingen med en årlig prisfluktusjon (volatilitet) på andeler i fondet liggende på mellom 8 % og 11 %. Det er ingen garanti for at fondet vil oppnå sitt avkastningsmål, og heller ikke for at det vil forbli innenfor det tilsiktede volatilitetsområdet.

Investeringspolitikk

Fondet kan investere opptil 100 % direkte i aksjer og aktiva-tilknyttede verdipapirer fra et hvilket som helst land og indirekte gjennom blant annet derivater og/eller investeringsfond.

Fondet kan i mindre omfang investere i strukturerte produkter og børsnoterte gjeldsbevis og enten direkte eller indirekte (blant annet gjennom investeringsfond, børsnoterte fond, derivater eller deltakerbevis) i (i) gjeldspapirer fra et hvilket som helst land eller type utsteder (inkludert lavt klassifiserte verdipapirer eller papirer som ikke er av investeringsgrad, misligholdt gjeld og gjeld som er under press, konvertible verdipapirer og/eller opptil 5 % av fondets aktiva i betinget konvertible verdipapirer) og i tillegg (ii) opptil 10 % i andre aktiva-klasser, for eksempel råvarer, edelmetaller, fast eiendom og infrastruktur.

Investeringer i investeringsfond som fondet kan investere i, er begrenset til 10 % av fondets aktiva.

Fondet kan benytte derivater med sikring, effektiv porteføljeforvaltning og/eller investering som formål.

Fondet kan inneha store mengder bankdepoter, pengemarkedsinstrumenter eller pengemarkedsfond grunnet bruken av derivater eller for å oppnå sine investeringsmål og for kapitalformål.

Fondet kan distribuere inntekt brutto for utgifter. Mens dette åpner for større utbytte, kan det også føre til reduksjon av kapitalen.

Referanseindeksen for fondet er Custom EURIBOR 3-Month + 5% Index. Referanseindeksen er valgt fordi målavkastningen til fondet skal overstige referanseindeksens avkastning. Selv om forvalteren er begrenset av referanseindeksen for volatilitetsmålingsformål, er ikke fondet forpliktet til å holde noen av bestanddelene i referanseindeksen og kan faktisk investere opptil 100 % av sine netto aktiva utenfor referanseindeksen.

Andersklassepolitikk

Inntekten som mottas fra fondets investeringer, akkumuleres med det resultat at verdien av andelene øker.

For denne andelsklassen benytter investeringsforvalteren en porteføljebesikring som er ment å minimere valutarisikoen mellom andelsklassens valuta (som er i en ikke-basisvaluta) og fondets basisvaluta.

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 å verdsette kapital med et høyere volatilitetsnivå ved å oppnå eksponering mot aksjer (opptil 100 %), gjeldspapirer og kontanter globalt, samt derivater og er villige til å beholde investeringen på mellomlang sikt i en periode på 3 til 5 år. Fondet er egnet for investorer som har en viss kunnskap og/eller erfaring med finansmarkeder, og som har forståelse for at de kanskje ikke får tilbake hele beløpet som er investert i fondet.

Depositorium

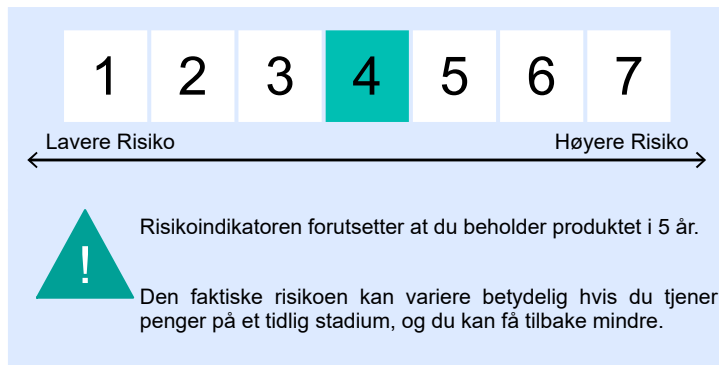
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Se delen «Annen relevant informasjon» nedenfor.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikatoren 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.

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 risikoindikatoren:

- Derivatrisiko

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:	100,000 NOK	
	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	19,260 NOK	24,520 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-80.74%	-24.51%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	80,880 NOK	79,080 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-19.12%	-4.59%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	97,640 NOK	109,500 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-2.36%	1.83%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	119,730 NOK	131,220 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	19.73%	5.58%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.
Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom mars 2015 og mars 2020.
Middels gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom oktober 2017 og oktober 2022.
Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom desember 2012 og desember 2017.

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
- NOK 100,000 er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	7,578 NOK	17,357 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.6%	3.0% 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 4.8% før kostnader og 1.8% 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 5,750 NOK
Innløsningskostnad	Vi belaster ikke et avslutningsavgift for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.75% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	1,750 NOK
Transaksjonskostnader	0.08% 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.	78 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse (og gjennomført interesse)	Det er ingen ytelsesavgift for dette produktet.	0 NOK

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

Anbefalt beholdningsperiode: 5 år

Produktet har ingen minimal holdeperiode, de 5 årene er blitt angitt fordi fondet er beregnet på langsiktig investering. 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 fra Franklin Templeton Investment Funds er tilgjengelig på engelsk, fransk, tysk, italiensk, polsk og spansk, og de siste års- og halvårsrapportene er tilgjengelige på samme språk på nettstedet www.franklintempleton.com, ditt lokale Franklin Templeton-nettsted, eller kan fås gratis fra FTIS, 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 FTIS, www.fundinfo.com eller www.franklintempleton.lu.

Tidligere ytelse som presenteres for de siste 7 årene og tidligere beregninger av ytelsesscenario er tilgjengelig på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1318009757_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1318009757_en.pdf.