FRANKLIN TEMPLETON

Avaintietoasiakirja

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

Templeton Global Bond Fund

Osakelaji A (acc) EUR-H1 • ISIN-koodi LU0294219869 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton Investment Funds (yhteissijoitusyritys)

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 Templeton Global Bond Fund -alarahastosta (”rahasto”), joka on osa Franklin Templeton Investment Funds -rahastoa, joka on avoin sijoitusyhtiö vaihtuvalla pääomalla (SICAV), joka hyväksytään yhteissijoitusyritykseksi.

Aikaväli

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

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahasto pyrkii maksimoimaan kokonaissijoitustuoton saavuttamalla arvonnousua sijoituksille, ansaitsemalla tuottoa ja saamalla valuuttavoittoa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa ja sijoittaa pääasiassa seuraaviin:

• minkä tahansa laatuiset velkakirjat, joita ovat laskeneet liikkeeseen millä tahansa kehittyneillä tai kehittyvien talouksien markkinoilla sijaitsevat hallitukset ja hallitukseen liittyvät tahot.

Rahasto voi sijoittaa vähäisemmässä määrin seuraaviin:

• minkä tahansa laatuiset velkakirjat, joita ovat laskeneet liikkeeseen missä tahansa maassa sijaitsevat yhtiöt

• ylikansallisten tahojen, kuten Euroopan investointipankin, velkakirjat

• Manner-Kiinaan Bond Connect -järjestelmän kautta tai suoraan (alle 30 % varoista)

• maksukyvyttömyystilassa olevien yritysten arvopapereihin (enintään 10 % varoista).

Rahasto voi käyttää suojautumista, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitustarkoituksia varten johdannaisia, joita käytetään aktiivisena salkunhoidon välineenä aseman ottamiseksi markkinoilla.

Käyttämällä syväluotaavaa talous-, maa- ja arvopaperikohtaista tutkimusta, mukaan luettuna yksityiskohtaista riskianalyysia, Franklin Templetonin laaja kiinteän tuoton asiantuntijaryhmä pyrkii hyötymään näistä eroista tunnistamalla kiinteätuottoiset arvopaperit, joilla on vahvimmat mahdollisuudet tuottoon, pääoman kasvuun ja valuuttavoittoon kaikkialla maailmassa, ja sijoittamalla niihin.

Rahasto voi jakaa tuloja ilman kuluja. Vaikka jaettavaa tuloa voi tällöin olla enemmän, se voi myös vaikuttaa pääomaa vähentävästi.

Rahaston vertailukohta on JP Morgan Global Government Bond Index. Vertailukohtaa käytetään vain vertailukohteena, 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.

Tässä osuuslajissa rahastonhoitaja käyttää salkun suojausta, jonka tarkoitus on minimoida valuuttariski osuuslajin valuutan (joka on muu kuin perusvaluutta) ja rahaston perusvaluutan välillä.

Tilaus- ja lunastusmaksujen käsittely

Voit pyytää osakkeidesi myyntiä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä.

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat korkeinta mahdollista tuottoa sijoitukselleen tuoton, pääoman arvonnousun ja valuuttatuottojen avulla hankkimalla altistusta sellaisille velkakirjoille, joita ovat laskeneet liikkeeseen hallitukset ja julkishallinnon yksiköt ympäri maailmaa, sekä johdannaisille. Sijoittajien tulisi pitää sijoitus itsellään keskipitkän tai pitkän aikavälin ajan eli vähintään 3–5 vuotta. Rahasto soveltuu sijoittajille, joilla on hieman tietoja ja/tai kokemusta rahoitusmarkkinoista ja jotka ymmärtävät, etteivät välttämättä saa takaisin koko rahastoon sijoittamaansa summaa.

Arvopaperikeskus

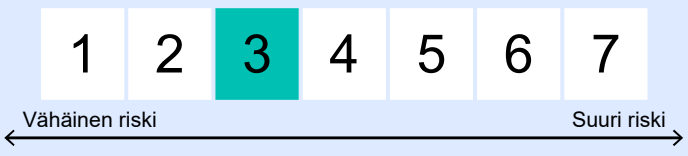
J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike

Lisätiedot

Ks. alla oleva Muut olennaiset tiedot -osio.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattoriin sisältyy oletus, että pidät tuotteen 3 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos myyt tuotteen aiemmin, jolloin saatat saada takaisin vähemmän.

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

Olemme antaneet tälle tuotteelle luokituksen 3/7, joka on alhainen/kohtalainen riskiluokka. Rahaston sijoituksista johtuen rahaston tuotto voi vaihdella kohtalaisesti 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:

• johdannaisinstrumenttiriski

Koko selvityksen tähän rahastoon pätevistä riskeistä löydät tutustumalla Risk Considerations -osioon rahaston ajankohtaisessa rahastoesitteessä.

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta arvonkehitystä viimeisen kymmenen vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavalla 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.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,700 EUR	7,360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23.00%	-9.71%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,170 EUR	7,360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18.30%	-9.71%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,290 EUR	9,100 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7.10%	-3.09%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,560 EUR	10,470 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.60%	1.54%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle joulukuussa 2019–syyskuussa 2022.

Kohtuullinen näkymä: tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle lokakuussa 2013–lokakuussa 2016.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2016–helmikuussa 2019.

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 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	662 EUR	959 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	6.6%	3.3% kunakin vuonna

(*) Tämä havainnollistaa, miten kulut vähentävät tuottoasi hallintakauden ajan. Se näyttää esimerkiksi sen, että jos myyt suositellun hallintakauden jälkeen, keskimääräisen tuottosi vuodessa ennustetaan olevan 0.2% ennen kuluja ja -3.1% 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	5.00% summasta, jonka maksat, kun teet sijoituksen.	Enintään 500 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	1.39% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	139 EUR
Transaktiokulut	0.23% 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.	23 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	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 vuotta

Tällä tuotteella ei ole minimihallintakautta. 3 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 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 myyvästä 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 puolivuosittaiset raportit on saatavilla tämän asiakirjan kirjoituskielellä tai englanniksi internet-osoitteessa www.franklintempleton.com tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettäessä 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_FTI_LU0294219869_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0294219869_en.pdf.

Lisätietoja rahastosta: Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvien tietojen (ESG) kriteerit ovat yksi johdon komponentti, mutta niiden painoa lopullisessa päätöksessä ei ole määritetty ennakkoon.