

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 Climate Change Fund

Osakelaji A (Ydis) EUR • ISIN-koodi LU0029873410 • 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: 21.02.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Aikaväli

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

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahasto kuuluu EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen 9 artiklan alle, ja se pyrkii osallistumaan ilmastomuutoksen torjuntaan ja siihen sopeutumiseen Pariisin ilmastopöytäkirjan mukaisesti samalla kasvattaen sijoitustensa arvoa keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa ja sijoittaa pääasiassa maailmanlaajuisesti yrityksiin, jotka hallinnoivat hyvin vaikutustaan yhteiskunnan ja ympäristön kehitykseen kaikilla sektoreilla ja jotka kuuluvat kolmeen kategoriaan:

- ratkaisuntarjoajat (yli 50 % rahaston nettovaroista): yritykset, joiden tuloista suurin osa tulee hiilipäästöjen pienentämiseen tähtäävistä toimista ja resurssien tehokkuuden parantamisesta.
- siirtyvät yritykset: yritykset, jotka tekevät alansa johtavia toimia päästöjen vähentämiseksi tai resurssien hyödyntämiseksi.
- kestävät yritykset: yritykset, joilla on kohtuullisen vähäiset hiilipäästöt ja jotka käyttävät resursseja tehokkaasti.

Rahasto voi vähäisemmässä määrin sijoittaa myös seuraaviin:

- muiden sijoitusrahastojen ja pörssinoteerattujen rahastojen osuudet (enintään 10 % varoista)
- vaihtokelpoiset arvopaperit tai velkakirjat
- johdannaiset suojautumista ja tehokasta salkunhoitoa varten

Sijoitusryhmä käyttää syväluotaavaa analyysia valitakseen myönteisiä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia esittäneiden yritysten yksittäiset osakesidonnaiset arvopaperit, joiden se uskoo olevan aliarvostettuja ja tarjoavan parhaat mahdollisuudet pitkän aikavälin arvonnousuun.

Rahastolla voi olla huomattavia määriä pankkitalletuksia, rahamarkkinavälineitä tai rahamarkkinarahastoja johdannaisten käytön vuoksi tai sijoitustavoitteidensa saavuttamiseksi ja kassanhallinnan tarkoituksia varten.

Vertailuarvot: Rahaston vertailuarvo on MSCI All Country World Index-NR. Vertailuarvoa käytetään vain viitteenä, jotta sijoittajat voivat verrata rahaston tuottokehitystä, eikä vertailuarvoa käytetä rajoituksena rahaston rakenteelle eikä tavoitteena, joka rahaston tuottokehityksen tulisi ylittää. Rahasto voi poiketa vertailukohdasta.

Osuuslajikäytäntö

Tässä dokumentissa esitetyn osingonjako-osakelajin osinkotuotot jaetaan osakkeenomistajille.

Tilaus- ja lunastusmaksujen käsittely

Voit pyytää osakkeidesi myyntiä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä.

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltaa sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua altistamalla sellaisille oman pääoman ehtoisille arvopapereille, joita ovat laskeneet liikkeeseen yhtiöt ympäri maailmaa. 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

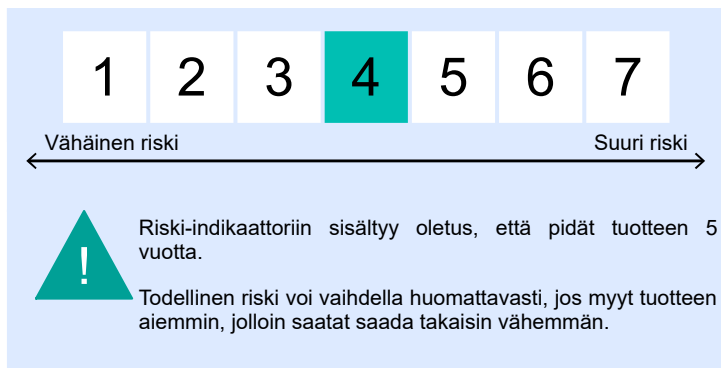
J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike

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 arvonnousujen vuoksi.

Olemme antaneet tälle tuotteelle luokituksen 4/7, joka on kohtalainen riskiluokka. Rahaston sijoituksista johtuen rahaston tuotto voi vaihdella 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 suojaa markkinoiden tulevalta arvonnousulta, 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.

Suosittelun sijoitusaika:	5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:	10,000 EUR	
	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	1,310 EUR	1,750 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-86.90%	-29.43%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,740 EUR	7,990 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22.60%	-4.39%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,080 EUR	12,550 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0.80%	4.65%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15,300 EUR	16,350 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	53.00%	10.33%

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 huhtikuussa 2017–huhtikuussa 2022.
Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle kesäkuussa 2016–kesäkuussa 2021.

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 suoja 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 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	763 EUR	1,991 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7.6%	3.1% 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 7.7% ennen kuluja ja 4.6% 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 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	1.83% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	183 EUR
Transaktiokulut	0.05% 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.	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?

Suosittelun omistusaika: 5 vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa; 5 vuotta on laskettu, sillä rahasto on suunniteltu pitkän aikavälin sijoitukseksi. Voit myydä osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä. Sijoitustesi arvo voi pienentyä tai kasvaa riippumatta sijoitusajan pituudesta ja riippuen esimerkiksi rahaston arvonkehityksestä, osakkeiden ja velkakirjojen hintojen kehityksestä ja yleisistä rahamarkkinaolosuhteista. Ota yhteyttä pörssivälittäjäsi, talousneuvonantajaasi tai jakelijaasi, jos haluat tietoja osuuksien myyntiin liittyvistä kuluista ja maksuista.

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 Fundsin tarjousesite on saatavilla englanniksi, ranskaksi, saksaksi, italiaksi, puolaksi ja espanjaksi sekä viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit ovat saatavilla englanniksi, ranskaksi, saksaksi, italiaksi, puolaksi ja espanjaksi Internet-osoitteesta www.franklintempleton.com tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettäessä ilmaiseksi osoitteesta FTIS, 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg tai talousneuvonantajaltasi. Viimeisimmät hinnat ja muut rahastoa koskevat tiedot (mukaan luettuina rahaston muut osuuslajit) ovat saatavilla FTIS:ltä, osoitteesta www.fundinfo.com tai osoitteesta 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_LU0029873410_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0029873410_en.pdf.