

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 U.S. Opportunities Fund

Klasse A (acc) USD • ISIN LU0109391861 • 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 Franklin U.S. Opportunities 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 tar sikte på å øke verdien av investeringene på mellomlang til lang sikt.

Investeringspolitikk

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

- aksjebaserte verdipapirer utstedt av selskaper av alle størrelser som er basert i, eller som har betydelig virksomhet i, USA

Fondet kan investere i mindre omfang i:

- verdipapirer utstedt av private selskaper og private investeringer i offentlige aksjeselskaper og oppkjøpselskaper for spesielle formål (hver begrenset til 5 % av fondets aktiva)

Investeringsteamet fokuserer på selskaper av høy kvalitet som man tror har et eksepsjonelt vekstpotensial med hensyn til raskt og bærekraftig vekst.

Referanseindeksen brukes for å sammenligne ytelse. Russell 3000 Growth Index regnes som fondets primære referanseindeks fordi den består av

vekstverdipapirer som er på linje med investeringsforvalterens fokus på vekstverdipapirer i forvaltningen av fondet. Ytelsen til S&P 500-indeksen kan også gis fordi den anses som en prokxy for det amerikanske aksjemarkedet. Mens investeringsforvalteren ikke er begrenset i den aktive forvaltningen av fondet og har absolutt skjønn å investere i selskaper som ikke er inkludert i referanseindeksene, kan fondets resultater fra tid til annen utvise nære likheter med disse referanseindeksene.

Andersklassepolitikk

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

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 ved å skaffe eksponering mot aksjepapirer i selskaper som viser sterkt vekstpotensial, hovedsakelig lokalisert i USA, og som er 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

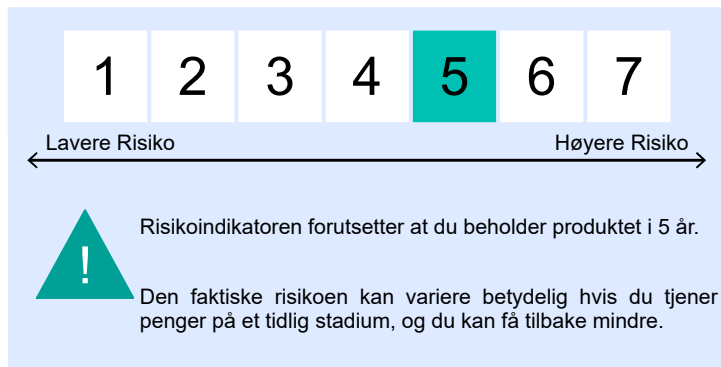
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

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 5 av 7, som er en middels høy risikoklasse. På grunn av arten av fondets investeringer kan fondets resultater svinge betydelig 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:

- Likviditetsrisiko

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, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste ytelse de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært ulikt 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	1,080 USD	1,140 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-89.20%	-35.23%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6,130 USD	5,720 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-38.70%	-10.57%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11,030 USD	17,170 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10.30%	11.42%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	15,050 USD	26,570 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	50.50%	21.58%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom september 2021 og september 2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom september 2012 og september 2017.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom oktober 2016 og oktober 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 unnlattelse 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	767 USD	2,654 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 14.6% før kostnader og 11.4% 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	1.81% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	181 USD
Transaksjonskostnader	0.11% 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.	11 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_LU0109391861_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0109391861_en.pdf.

Ytterligere fondinformasjon: Miljømessige, sosiale og styringsmessige (ESG) kriterier er en av komponentene i forvaltningen, men hvor mye de veier i den endelige avgjørelsen er ikke definert på forhånd.