

## 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 U.S. Equity UCITS ETF

**Osakelaji** SINGLCLASS • **ISIN-koodi** IE00BF2B0P08 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton ICAV

**Hallintayhtiö:** Franklin Templeton International Services S.à r.l.

**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 Irlannissa.

**Avaintietoesitteen julkaisupäivä:** 21.02.2023

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

Tuote on osuus Franklin U.S. Equity UCITS ETF -alarahastosta, joka on osa Franklin Templeton ICAV -päärahastoa, avoin irlantilainen siirtokelpoisiin arvopapereihin sijoittava yhteissijoitusyhtiö, joka toimii päärahastona ja jonka vastuu on erotettu alarahastoista. Yrityksen rekisterinumero on C167746, ja sen on valtuuttanut Irlannin keskuspankki Euroopan yhteisöjen (UCITS) sääntöjen 2011 mukaisesti.

### Aikaväli

Rahastolla ei ole maturiteettipäivää. Hallintayhtiö: Franklin Templeton International Services S.à r.l. ei voi irtisanoa rahastoa yksipuolisesti.

### Tavoitteet

#### Sijoitustavoite

Rahasto sijoittaa suurten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeisiin Yhdysvalloissa. Rahasto pyrkii seuraamaan Linked Franklin US Equity Index (Net Return) -indeksiin ("kohde-etuusindeksi") arvonkehitystä mahdollisimman läheltä huolimatta siitä, nouseeko vai laskeeko kohde-etuusindeksin taso.

#### Sijoituspolitiikka

Rahastoa hoidetaan passiivisesti, ja se pyrkii seuraamaan Linked Franklin US Equity Index (Net Return) -indeksiin ("indeksi") arvonkehitystä mahdollisimman läheltä huolimatta siitä, nouseeko vai laskeeko indeksin taso. Rahasto pyrkii jäljittelemään indeksia säilyttämällä kaikki arvopaperinsa suhteessa, joka vastaa niiden painotusta indeksissä. Indeksikoostuu 250 osakkeesta, jotka valitaan Russell 1000® Index (Net Return) -indeksistä läpinäkyvällä monitekijäisellä valintaprosessilla, joka käyttää neljää sijoitustyyliin liittyvää tekijää (laatu, arvo, kehitys ja matala volatiiliteetti).

Arvopaperit, joihin rahasto sijoittaa, ovat pääasiassa maailmanlaajuisesti tunnetuilla markkinoilla listattuja tai kaupattavia yhteissijoitusyhtiöksiä koskeissa määräyksissä asetettujen rajojen mukaisesti.

Rahasto voi käyttää johdannaisia ainoastaan tehokkaaseen salkunhoitoon.

Rahaston osuudet on noteerattu, ja niistä käydään kauppaa pörseissä. Sijoittajat voivat käydä päivittäistä osakekauppaa välittäjän kautta pörseissä, joissa osakkeita kaupataan. Rahaston sijoitusten tuotto sijoitetaan uudelleen, eikä sitä jaeta sijoittajille.

#### Osuuslajikäytäntö

Kasvuosuuksien osalta sijoitusten tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon, mikä heijastuu osuuksien hintaan.

#### Tilaus- ja lunastusmaksujen käsittely

Rahaston osuudet on noteerattu, ja niistä käydään kauppaa pörseissä. Tavanomaisissa olosuhteissa vain valtuutetut osallistajat (esim. valitut rahoituslaitokset) saavat käydä osakekauppaa suoraan rahaston kanssa. Muut sijoittajat voivat käydä päivittäistä osakekauppaa välittäjän kautta pörseissä, joissa osakkeita kaupataan.

#### Aioitu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka haluavat seurata suurten ja keskisuurten yhdysvaltalaisien yhtiöiden osakkeiden kehitystä. Sijoittajien tulisi pitää sijoitus itsellään keskipitkän tai pitkän aikavälin ajan eli vähintään 3–5 vuotta. Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, joilla ei ole erityistä tietoa ja/tai kokemusta rahoitusmarkkinoista ja jotka ymmärtävät, etteivät välttämättä saa takaisin koko rahastoon sijoittamaansa summaa.

#### Arvopaperikeskus

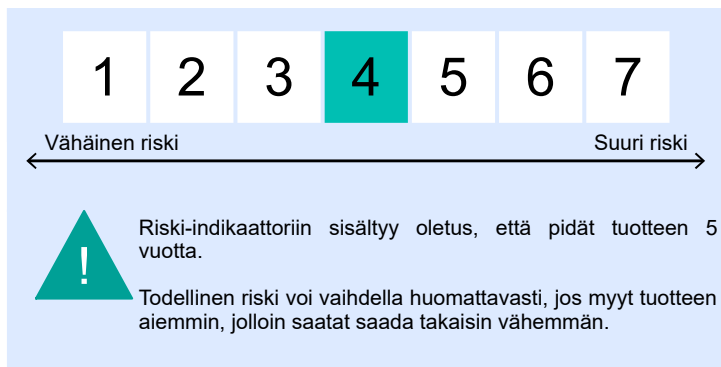
State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

#### 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 arvonvaihteluiden 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:

- indeksiin liittyvä riski
- jälkimerkkinariski

Katso lisätietoja rahastoesitteestä.

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 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 ja sopivan vertailuarvon 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                            | 1,060 USD  | 1,230 USD  |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -89.40%    | -34.24%    |
| Epäsuotuisa näkymä  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                            | 8,930 USD  | 9,090 USD  |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | -10.70%    | -1.89%     |
| Kohtuullinen näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                            | 11,300 USD | 17,690 USD |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 13.00%     | 12.08%     |
| Suotuisa näkymä     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                            | 14,760 USD | 21,040 USD |
|                     | Keskimääräinen tuotto vuosittain  | 47.60%     | 16.04%     |

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle tarjousesitteen vertailuarvolla joulukuussa 2021–joulukuussa 2022.

Kohtuullinen näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle tarjousesitteen vertailuarvolla marraskuussa 2015–marraskuussa 2020.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle tarjousesitteen vertailuarvolla joulukuussa 2016–joulukuussa 2021.

## Mitä tapahtuu, jos Franklin Templeton International Services S.à r.l. on maksukyvytön?

Rahaston osuudenomistajana et voi tehdä rahoituspalvelujen korvausjärjestelmälle vaatimusta rahastosta, jos rahasto ei ole maksukykyinen. Franklin Templeton International Services S.à r.l. on rahaston hallintayhtiö, mutta arvopaperikeskus pitää varat erillään Franklin Templeton International Services S.à r.l. -yhtiöstä. Rahaston arvopaperikeskuksena State Street Custodial Services (Ireland) Limited on vastuussa rahastolle tai sen osuudenomistajille sen tai sen edustajien hallussa olevien rahoitusinstrumenttien menetyksestä. (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                   | 28 USD | 223 USD             |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0.3%   | 0.3% 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 12.4% ennen kuluja ja 12.1% kulujen jälkeen.

Saatomme 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 |
|--|---|---|
| <b>Merkintäkulut</b>   | Emme veloita merkintäpalkkiota.   | 0 USD                                     |
| <b>Lunastuskulut</b>   | Emme veloita tästä tuotteesta myyntipalkkiota, mutta sinulle tuotteen myyvä taho voi tehdä niin.  | 0 USD                                     |
| Jatkuvaluonteiset kulut  |   |   |
| <b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b> | 0.25% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.   | 25 USD                                    |
| <b>Transaktiokulut</b>   | 0.03% 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. | 3 USD                                     |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut           |   |   |
| <b>Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)</b>         | Tähän tuotteeseen ei kuulu tulosperusteista palkkiota.  | 0 USD                                     |

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

### Suosittelut 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 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 myyvästä henkilöstä, on mentävä verkkosivustolle [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu), otettava yhteyttä hallintayhtiön osoitteella 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg tai lähetettävä sähköpostia asiakaspalveluosastolle osoitteella [lucs@franklintempleton.com](mailto:lucs@franklintempleton.com).

## Muut olennaiset tiedot

Viimeisin Franklin U.S. Equity UCITS ETF -rahaston rahastoesite, liite sekä viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit ovat saatavilla verkkosivustolla <https://www.franklintempleton.ie/> tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettyäessä ilmaiseksi ylläpitäjältä: State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland tai talousneuvonantajaltasi. Rahastoesite, liite ja sen viimeisimmät vuosi- ja puolivuotiskertomukset ovat saatavilla myös englannin kielellä ja tietyillä muilla kielillä.

Viittä viime vuotta edustava aiempi arvonkehitys ja aiemmat arvonkehityksen näkymälaskelmat ovat saatavilla osoitteessa:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FT1\\_IE00BF2B0P08\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FT1_IE00BF2B0P08_en.pdf).
- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_FT1\\_IE00BF2B0P08\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FT1_IE00BF2B0P08_en.pdf).