

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 Euro Short Maturity UCITS ETF

Osakelaji (Acc) • ISIN-koodi IE000STIHQB2 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton ICAV

Hallinta yhtiö (ja valmistaja): Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), osa Franklin Templeton -ryhmän yrityksiä.

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: 12.02.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuuslaji Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF -alarahastosta ("rahasto"), joka on osa Franklin Templeton ICAV -päärahastoa, avoin irlantilainen siirtokelpoisiin arvopapereihin sijoittava yhteissijoitusyritys, 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. Rahasto voidaan sulkea nykyisessä rahastoesitteessä määritettyjen ehtojen mukaisesti.

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF:n ("rahasto") tarkoituksena on tuottaa tuottoa ja maksimoida samalla kokonaistuotto euromääräisiltä lyhyen aikavälin kiinteätuottoisilta markkinoilta.

Sijoituspolitiikka

Rahasto sijoittaa pääasiassa valtion tai yhtiöiden, myös Euroopan ulkopuolella sijaitsevien liikkeellelaskijoiden liikkeelle laskemiin lyhyen aikavälin euromääräisiin, kiinteä- ja vaihtuvakorkoisiin ja sijoituskelpoisiin joukkovelkakirjoihin. Rahasto voi myös vähäisemmässä määrin sijoittaa heikkolaatuisiin joukkovelkakirjoihin, kuten muut kuin sijoituskelpoiset arvopaperit tai maksuhäiriöarvopaperit (enintään 20 % rahaston varoista), ja johdannaisiin suojautumista, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitustarkoituksia varten.

Rahastonhoitaja pyrkii säilyttämään pääomaa ja likviditeettiä maksimoiden samalla kokonaistuoton sijoittamalla lyhyen aikavälin kiinteä- ja vaihtuvakorkoisiin velkakirjoihin (yllä kuvatun mukaisesti)

Rahasto kuuluu EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen 8 artiklan alle. Salkunhoitaja käyttää rahaston puolesta erityistä ympäristöä, yhteiskuntaa ja hallintoa (ESG) mittavaa metodologiaa välttääkseen sijoittamista yrityksiin ja maihin, jotka ovat jäljessä matalaan hiilitalouteen siirtymisessä. ESG-luokitusmetodologiaa sovelletaan vähintään 90 %:iin liikkeeseenlaskijoista, jotka kuuluvat rahaston salkkuun, ja se on sitova salkunrakentamiselle. Kunkin luokan liikkeellelaskijat (ts. valtiot ja yhtiöt) arvioidaan ilmastotehokkuutensa perusteella ja rahasto poissulkee salkustaan ne liikkeellelaskijat, joiden pistemäärä jää alimpaan 20 prosenttiin kussakin sijoitusvaruudessa.

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa. Sen vuoksi rahastolla on aktiivisesti valittujen ja hoidettujen sijoitusten salkku sen sijaan, että se pyrkisi seuraamaan vertailukohdan arvonkehitystä. Rahaston vertailukohta, ICE BofA 0–1 Year Euro Broad Market Index, on vertailukohtana rahaston arvonkehityksen mittaamiselle. Huomattavan osuuden rahaston sijoituksista ei kuitenkaan odoteta olevan vertailukohdan osia. Rahaston osuudet voivat kuitenkin erota merkittävästi vertailukohdan osuuksista.

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

Rahaston osuudet on noteerattu, ja niistä käydään kauppaa pörseissä. Sijoittajat voivat käydä päivittäistä osakekauppaa välittäjän kautta pörseissä, joissa osakkeita kaupataan.

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 osallistujat (esim. valitut rahoituslaitokset) saavat käydä osakekauppaa suoraan rahaston kanssa. Muut sijoittajat voivat käydä päivittäistä osakekauppaa välittäjän kautta pörseissä, joissa osakkeita kaupataan.

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka etsivät tuottoa ja tavoitellen samalla korkeinta mahdollista kokonaistuottoa sijoittamalla ensisijaisesti euromääräisiin lyhytaikaisiin ja vaihtuvakorkoisiin velkakirjoihin, joita laskevat liikkeeseen valtiot ja yhtiöt. 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

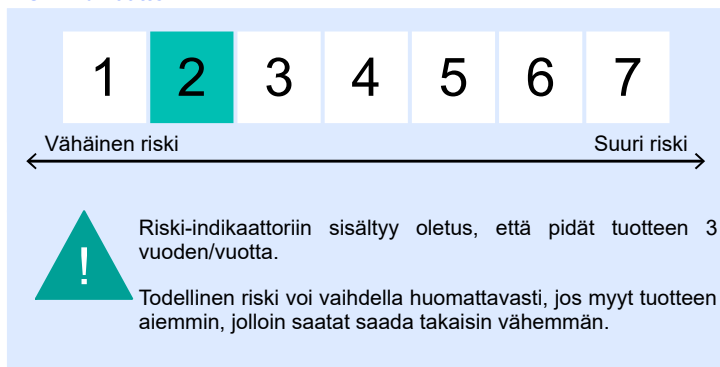
State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Lisätiedot

Ks. alla oleva Muut olennaiset tiedot -osio.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yhteenvetona 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 2/7, joka on alhainen riskiluokka. Se tarkoittaa, että mahdollisten tappioiden riski rahaston tulevaa arvonkehitystä ajatellen on matala ja että huonot markkinaolosuhteet eivät hyvin todennäköisesti vaikuta sen kykyyn maksaa sinulle.

Pidä valuuttariski mielessäsi. Jossain tilanteissa saatat saada maksut eri valuutassa, joten lopullinen tuotto riippuu valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei ole otettu huomioon yllä olevassa indikaattorissa.

Muut tuotteeseen olennaisesti liittyvät riskit, joita ei ole mainittu riski-indikaattorin yhteenvedossa:

- luottoriski
- vastapuoliriski

Koko selvityksen tähän rahastoon pätevistä riskeistä löydät tutustumalla Investment Risk -osioon rahaston liitteessä.

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.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,290 EUR	9,540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7.10%	-1.56%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,820 EUR	9,680 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.80%	-1.08%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,980 EUR	9,930 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0.20%	-0.23%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,320 EUR	10,280 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3.20%	0.92%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä maaliskuussa 2017–maaliskuussa 2020.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä marraskuussa 2017–marraskuussa 2020.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle käyttämällä rahastoesitteessä mainittua vertailuarvoa aikavälillä joulukuussa 2020–joulukuussa 2023.

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

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") on rahaston hallintayhtiö, mutta arvopaperikeskus pitää varat erillään FTIS-yhtiöstä. Rahaston nimettynä säilyttäjänä 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 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	16 EUR	49 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0.2%	0.2% 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 0.0% ennen kuluja ja -0.2% kulujen jälkeen.

Saattamme 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	Emme veloita merkintäpalkkiota.	0 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	0.15% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	15 EUR
Transaktiokulut	0.01% 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.	1 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?

Suositeltu omistusaika: 3 vuosi/vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Harkintamme mukaan tuotteen 3 vuoden suositeltu sijoitus aika on sovelias, koska rahasto on tarkoitettu keskipitkän ajan sijoittamiseen. Voit myydä osuuksia minä tahansa kaupankäyntipäivänä. Sijoitustesi arvo voi pienentyä tai kasvaa riippumatta hallintakauden pituudesta ja riippuen esimerkiksi rahaston arvонkehityksestä, osakkeiden ja velkakirjojen hintojen kehityksestä ja yleisistä rahamarkkinaolosuhteista. Ota yhteyttä pörssivälittäjääsi, talousneuvonantajaasi tai jakelijaasi, jos haluat tietoa 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 myyvistä henkilöstä, on mentävä verkkosivustolle www.franklintempleton.lu, otettava yhteyttä Franklin Templeton International Services, S.à r.l.: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 rahaston ajankohtaisen tarjousesitteen liitteeseen. Kopiot viimeisimmästä rahaston tarjousesitteestä sekä Franklin Templeton ICAV:n viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit sekä viimeisimmät osakehinnat ja muut rahaston tiedot (mukaan lukien rahaston muut osuuslajit) ovat saatavilla englannin kielellä ja valikoiduilla muilla kielillä internet-osoitteessa www.franklintempleton.ie tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettäessä ilmaiseksi hallinnoijalta: State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland tai talousneuvonantajaltasi.

Nykyisen lainsäädännön mukaan emme saa esittää suoritustietoja alle kalenterivuoden ikäisiltä rahastoilta. Aiemmat arvонkehityksen skenaariolaskelmat ovat saatavilla sivustolla:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE000STIHQB2_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_IE000STIHQB2_en.pdf.