Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå arten, risici, omkostninger og potentielle gevinster og tab forbundet med dette produkt og sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Templeton Global Balanced Fund

Klasse A (Qdis) USD • ISIN LU0052756011 • En afdeling i Franklin Templeton Investment Funds (investeringsinstitut)

Forvaltningsselskab: Franklin Templeton International Services S.à r.l., del af Franklin Templeton-koncernen.

Websted: www.franklintempleton.lu

Ring til (+352) 46 66 67-1 for at få flere oplysninger

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for at føre tilsyn med Franklin Templeton International Services S.à r.l., hvad angår dette dokument med central investorinformation.

Dette PRIIP er godkendt i Luxembourg.

Produktionsdato for dokument med central investorinformation: 23-01-2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Produktet er en aktie i afdelingen Templeton Global Balanced Fund ("fonden"), som er en del af Franklin Templeton Investment Funds, et investeringsselskab med variabel kapital (SICAV), der kvalificerer sig som et investeringsinstitut.

Periode

The Fund has no maturity date. The Fund could be closed under the conditions led down in the current prospectus of the Fund.

Mål

Investeringsmål

Fonden har til formål at øge værdien af investeringerne og at skabe en indkomst på mellemlang til lang sigt.

Investeringspolitik

Fonden følger en aktivt forvaltet investeringsstrategi og investerer hovedsageligt i:

• egenkapitalinstrumenter og aktierelaterede værdipapirer udstedt af selskaber af enhver størrelse i et hvilket som helst land, herunder nye vækstmarkeder

• gældsbeviser (herunder op til 5 % af fondens nettoaktiver i non-investment grade-værdipapirer) udstedt af stater og selskaber i alle lande, herunder nye vækstmarkeder (begrænset til 40 % af aktiverne)

Fonden kan i mindre omfang investere i:

• Fastlandskina via Bond Connect eller direkte (mindre end 30 % af aktiverne)

• derivater til afdækning og/eller effektiv porteføljeforvaltning

To separate teams benytter forskellige strategier til at forvalte fondens aktie- og gældsporteføljer. Teamet bag egenkapitalinstrumenter anvender dybdegående analyse med henblik på at udvælge de individuelle værdipapirer, som menes at være værdisat for alt for lavt og udgør de bedste muligheder for øget værdi på lang sigt. Teamet bag gældsbeviser evaluerer hver udsteder individuelt, idet der også tages højde for bredt baserede tendenser.

Fonden kan udlodde bruttoindtægterne. Selvom dette kan betyde, at der kan udloddes mere indtjening, kan det også medføre, at kapitalen reduceres.

Fondens benchmark er Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index. Benchmarket bruges udelukkende som en reference for investorer til at sammenligne med fondens resultater, og benchmarket anvendes hverken som en begrænsning for, hvordan fondens portefølje skal sammensættes eller som et mål for, hvad fondens resultater skal slå. Fonden kan afvige fra benchmarket.

Aktieklassepolitik

For den udloddende aktieklasse i dette dokument udloddes udbytteindkomst til aktionærerne.

Behandling af tegnings- og indløsningsordrer

De kan anmode om salget af Deres aktier på alle bankdage i Luxembourg.

Tiltænkt detailinvestor

Fonden kan være attraktiv for investorer, som søger at opnå kapitalvækst og indkomst ved at opnå eksponering for egenkapitalinstrumenter og gældsbeviser udstedt af selskaber og stater i hele verden, og som er villige til at beholde deres investering på mellemlang til lang sigt i en periode på mindst tre til fem år.

Depositar

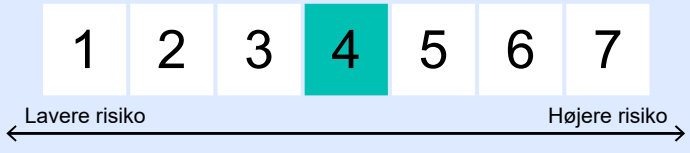
J.P. Morgan SE, Luxembourg-filialen

Yderligere oplysninger

Se afsnittet "Andre relevante oplysninger" nedenfor.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Risikoindikatoren antager, at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du får muligvis mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator er vejledende for dette produkts risikoniveau sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at der tabes penge på produktet på grund af bevægelser på markederne, eller fordi vi ikke kan betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, hvilket er en middel risikoklasse. Som følge af arten af fondens investeringer kan fondens resultater svinge over tid.

Vær opmærksom på valutarisici. Du modtager betalinger i en anden valuta, så dit endelige afkast afhænger af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i den indikator, der vises herover.

Andre risici, der i væsentlig grad er relevante for PRIIP'en, og som ikke er inkluderet i sammendraget over risikoindikatorer:

• Kreditrisiko

For en fuldstændig gennemgang af alle de risici, der gælder for denne fond, henvises til afsnittet "Risikovurderinger" i fondens aktuelle prospekt.

Dette produkt omfatter ikke beskyttelse mod fremtidige markedsresultater, så du kan miste hele eller en del af din investering.

Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.Det, som du får fra dette produkt, afhænger af fremtidige resultater på markederne. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode:	**5 år**
Eksempel på investering:	**10,000 USD**

Scenarier		**Ved udtræden efter 1 år**	**Ved udtræden efter 5 år**
Minimum	Der er ingen garanti for minimumsafkast. Du kan miste hele eller en del af din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	2,780 USD	2,930 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-72.20%	-21.77%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	7,500 USD	7,160 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-25.00%	-6.46%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9,580 USD	10,980 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-4.20%	1.89%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	13,180 USD	13,640 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	31.80%	6.41%

Scenariet med høj belastning viser, hvad du muligvis får tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtigt scenarie: Denne scenarietype opstod for en investering mellem juni 2021 og september 2022.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem april 2017 og april 2022.

Fordelagtigt scenarie: Denne scenarietype opstod for en investering mellem februar 2016 og februar 2021.

Hvad sker der, hvis Franklin Templeton International Services S.à r.l. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") er fondens forvaltningsselskab. Fondens aktiver besiddes særskilt af fondens udpegede depositar, dvs. J.P. Morgan SE, Luxembourg-filialen. Depositaren er ansvarlig over for fonden og dens aktionærer for tab som følge af depositarens uagtsomme eller forsætlige manglende opfyldelse af dennes forpligtelse til opbevaring eller registrering. (Kontanter kan dog gå tabt i tilfælde af misligholdelse fra depositaren eller dennes delegerede parts side).

Der er ingen kompensations- eller garantiordning, der beskytter dig mod misligholdelse fra fondens depositar.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig om eller sælger dette produkt til dig, kan opkræve andre omkostninger fra dig. Hvis det er tilfældet, oplyser den pågældende person dig om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Denne tabel viser de beløb, der fratrækkes din investering til dækning af forskellige typer af omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ejer produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De viste beløb illustrerer et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

– I det første år får du det beløb tilbage, som du investerede (0% årligt afkast). For de øvrige beholdningsperioder har vi antaget, at produktet klarer sig som vist i det rimelige scenarie

– Der er investeret USD 10,000

	Ved udtræden efter 1 år	**Ved udtræden efter 5 år**
Omkostninger i alt	772 USD	1,827 USD
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	7.7%	3.2% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostninger reducerer dit afkast hvert år i løbet af beholdningsperioden. For eksempel viser den, at hvis du udtræder efter den anbefalede beholdningsperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 5.1 % før omkostninger og 1.9 % efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet til dig, for at dække de tjenester, denne leverer til dig. Den pågældende person informerer dig om beløbet.

Vær opmærksom på, at de viste tal ikke inkluderer eventuelle yderligere gebyrer, der kan blive opkrævet af din distributør, rådgiver eller et forsikringselement (insurance wrapper), som fonden kan være omfattet af.

Sammensætning af omkostninger

Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden		Ved udtræden efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	5.75% af beløbet, du indbetaler, når du starter denne investering.	Op til 575 USD
Udtrædelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et udtrædelsesgebyr for dette produkt, men den person, der sælger produktet til dig, gør det muligvis.	0 USD
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1.65% af værdien af din investering pr. år. Dette er et estimat baseret på de faktiske omkostninger i løbet af det seneste år.	165 USD
Transaktionsomkostninger	0.32% af værdien af din investering pr. år. Dette er et estimat over de påløbne omkostninger, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløb varierer afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	32 USD
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatbetinget honorar for dette produkt.	0 USD

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet beholdningsperiode: 5 år

Dette produkt er ikke forbundet med et krav om en minimumbeholdningsperiode, og 5 er blevet beregnet, så det stemmer overens med den tidsramme, som kan være nødvendig for, at produktet kan nå sine investeringsmål.

Du kan sælge dine aktier på alle handelsdage. Værdien af dine investeringer kan stige såvel som falde uden hensyn til den periode, du ejer dine investeringer, afhængigt af faktorer, som fondens resultater, bevægelser i aktie- og obligationskurser og generelle betingelser på de finansielle markeder.

Du bedes kontakte din mægler, finansielle rådgiver eller distributør for oplysninger om omkostninger og gebyrer forbundet med salg af aktierne.

Hvordan kan jeg klage?

Investorer, der gerne vil modtage procedurer for håndtering af klager eller ønsker at fremsætte en klage om fonden, driften af FTIS, eller den person, der rådgiver om eller sælger fonden, bør besøge www.franklintempleton.lu, kontakte FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg eller sende en e-mail til kundeserviceafdelingen lucs@franklintempleton.com.

Anden relevant information

For yderligere oplysninger om fondens mål og investeringspolitik henvises til afsnittet "Fondsoplysninger, mål og investeringspolitikker" i det aktuelle prospekt. Kopier af det seneste prospekt og de seneste års- og halvårsrapporter fra Franklin Templeton Investment Funds fås på samme sprog som dette dokument eller på engelsk på webstedet www.franklintempleton.com, dit lokale Franklin Templeton-websted eller kan rekvireres gratis fra Franklin Templeton International Services S.à.r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg eller hos din finansielle rådgiver. De seneste kurser og øvrige oplysninger om fonden (herunder oplysninger om fondens øvrige aktieklasser) er tilgængelige hos Franklin Templeton International Services S.à.r.l. www.fundinfo.com eller www.franklintempleton.lu.

Præsentationen af tidligere resultater for de sidste 10 år og tidligere beregninger af resultatscenarier findes på:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0052756011_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0052756011_en.pdf.