

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 Biotechnology Discovery Fund

Osakelaji A (acc) USD • ISIN-koodi LU0109394709 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton Investment Funds (yhteissijoitusyritys)

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 tuote on valtuutettu Luxemburgissa.

Avaintietoesitteen julkaisupäivä: 04.03.2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on osuuslaji Franklin Biotechnology Discovery Fund -alarahastosta ("rahasto"), joka on osa Franklin Templeton Investment Funds -rahastoa, joka on avoin sijoitusyhtiö vaihtuvalla pääomalla (SICAV), joka hyväksytään yhteissijoitusyhtiöksi.

Aikaväli

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

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahasto kuuluu EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen 8 artiklan alle, ja se pyrkii kasvattamaan sijoitustensa arvoa keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa ja sijoittaa pääasiassa seuraaviin:

- oman pääoman ehtoihin arvopapereihin, joita ovat laskeneet liikkeelle Yhdysvalloissa ja muissa maissa sijaitsevat bioteknologiayritykset.

Rahasto voi sijoittaa vähäisemmässä määrin seuraaviin:

- korkeamman laatuiset velkakirjat, joita ovat laskeneet liikkeelle yhtiöt
- arvopaperit, joita ovat laskeneet liikkeelle yksityiset yhtiöt, ja yksityiset sijoitukset julkisiin osakkeisiin ja erityishankintayhtiöihin (jokainen enintään 5 % rahaston varoista).

Bioteknologia-alan yritykseksi katsotaan yritys, joka ansaitsee vähintään 50 % voitoistaan erilaisten bioteknologisten tai biolääketieteellisten tuotteiden,

palvelujen ja prosessien tutkimuksen, kehitystyön, valmistuksen ja jakelun tuloksena tai on erikoistunut tämänkaltaisiin toimiin. Rahasto sijoittaa yleensä enemmän Yhdysvaltoihin kuin mihinkään muuhun maahan.

Rahaston vertailukohta on NASDAQ Biotechnology Index. Vertailukohtaa käytetään vain vertailukohteena, johon sijoittajat voivat verrata rahaston tuottokehitystä, eikä vertailukohtaa käytetä rajoituksena rahaston rakenteelle eikä tavoitteena, joka rahaston tuottokehityksen tulisi ylittää. Rahasto voi poiketa vertailukohdasta.

Osuuslajikäytäntö

Rahaston sijoituksista saamat tulot kerrytetään kasvattamaan osuuskien arvoa.

Tilaus- ja lunastusmaksujen käsittely

Voit pyytää osakkeidesi myyntiä minä tahansa kaupankäyntipäivänä (kuten ne on määritellyt ajankohtaisessa rahaston esitteessä).

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua hankkimalla altistusta missä tahansa päin maailmaan sijaitsevien bioteknologiayhtiöiden oman pääoman ehtoisille arvopapereille. 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

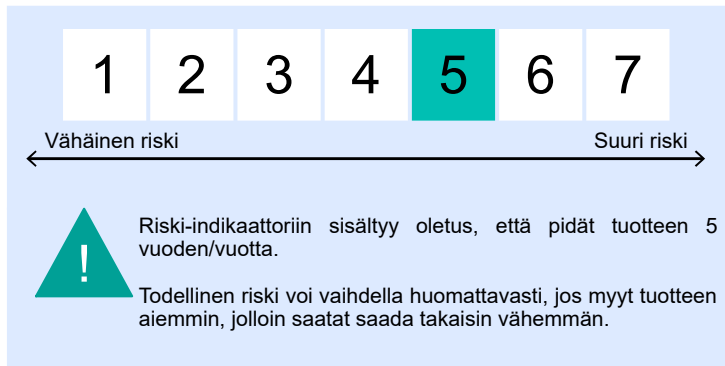
J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike

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 arvovaihteluiden vuoksi.

Olemme antaneet tälle tuotteelle luokituksen 5/7, joka on kohtalainen/korkea riskiluokka. Se tarkoittaa, että mahdollisten tappioiden riski rahaston tulevaa arvonekehitystä ajatellen on keskitasoa tai korkea ja että huonot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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:

- likviditeettiriski

Koko selvityksen tähän rahastoon pätevistä riskeistä löydät tutustumalla Risk Considerations -osioon rahaston ajankohtaisessa rahastoesitteessä.

Tämä tuote ei sisällä suojausta markkinoiden tulevalta arvonekehitykseltä, 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.

Suositeltu 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	1,100 USD	1,130 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-89.00%	-35.34%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6,390 USD	7,160 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-36.10%	-6.46%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,850 USD	10,410 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1.50%	0.81%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14,640 USD	17,620 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	46.40%	12.00%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.
Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2021–joulukuussa 2023.
Kohtuullinen näkymä: tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle marraskuussa 2017–marraskuussa 2022.
Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle helmikuussa 2016–helmikuussa 2021.

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 rahaston varat erillään FTIS-yhtiöstä. Rahaston nimettynä säilyttäjänä J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike, on vastuussa rahastolle tai osuudenomistajille tappioista, jotka aiheutuvat sen säilytysvelvollisuuksien tai tietojen kirjaamisvelvollisuuksien tahattomasta tai tahallista laiminlyönnistä (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.
• USD 10,000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	761 USD	1,677 USD
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 3.9% ennen kuluja ja 0.8% 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.

Kertaluonteiset kulut merkinnän tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua
Merkintäkulut	5.75% summasta, jonka maksat, kun teet sijoituksen.	Enintään 575 USD
Lunastuskulut	Emme veloita tästä tuotteesta myyntipalkkiota, mutta sinulle tuotteen myyvä taho voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.82% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	182 USD
Transaktiokulut	0.04% 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.	4 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot (ja voitonjako-osuudet)	Tähän tuotteeseen ei kuulu tulosperusteista palkkiota.	0 USD

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

Suositeltu omistusaika: 5 vuosi/vuotta

Tällä tuotteella ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa. Harkintamme mukaan tuotteen 5 vuoden suositeltu sijoitus aika on sovelias, koska rahasto on tarkoitettu pitkäaikaiseen 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 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 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 rahastojen tietoja, tavoitteita ja sijoituskäytäntöjä koskevaan osioon ajankohtaisessa tarjousesitteessä. Viimeisimmät Franklin Templeton Investment Funds rahastojen tarjousesitteet sekä vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit ovat saatavilla englannin kielellä ja valikoiduilla muilla kielillä internet-osoitteessa www.ftidocuments.com tai paikalliselta Franklin Templeton -verkkosivustolta tai pyydettyäessä ilmaiseksi osoitteesta Franklin Templeton International Services S.à r.l., 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 tai osoitteesta www.fundinfo.com ja www.franklintempleton.lu.

Kymmentä viime vuotta edustava aiempi arvонkehitys ja aiemmat arvонkehityksen näkymälaskelmat ovat saatavilla osoitteessa:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0109394709_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0109394709_en.pdf.