

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Detta är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Franklin European Total Return Fund

Klass A (acc) SEK-H1 • ISIN LU1022658311 • En delfond av Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Förvaltningsbolaget (och produktutvecklaren): Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), en del av företagskoncernen Franklin Templeton.

Webbplats: www.franklintempleton.lu

Ring (+352) 46 66 67-1 för mer information

Tillsyn över Franklin Templeton International Services S.à r.l. utövas av finansmarknadsmyndigheten CSSF i anknäytning till detta faktablad.

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Faktabladets produktionsdatum: 23.07.2024

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en andelsklass i delfonden Franklin European Total Return Fund ("fonden") som är en del av Franklin Templeton Investment Funds, ett öppet investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV), som kvalificerar sig som ett UCITS.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fonden kan stängas enligt de villkor som framgår av fondens prospekt.

Mål

Investeringsmål

Fonden är klassificerad enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) och strävar efter att maximera den totala avkastningen genom att skapa ett ökat värde på investeringarna, generera intäkter och realisera valutavinster på medellång till lång sikt.

Placeringsinriktning

Fonden använder sig av en aktivt förvaltd investeringsstrategi och investerar huvudsakligen i:

- skuldebrev av högre kvalitet emitterade av stater, statligt relaterade organ och företag hemmahörande i Europa och/eller i värdepapper noterade i euro från icke-europeiska emittenter

Fonden kan i mindre utsträckning investera i:

- skuldebrev oavsett kvalitet (inklusive lägre kvalitet) och noterade i vilken valuta som helst, från emittenter oavsett typ med säte utanför Europa, inklusive tillväxtmarknader

- skuldebrev från överstatliga organ, som till exempel Europeiska investeringsbanken

- strukturerade produkter som hypoteks- och tillgångssäkrade värdepapper, säkerställda skuldebrev och säkerställda låneförbindelser

- konvertibla skuldebrev och upp till 5 % av fondens tillgångar i villkorade konvertibla värdepapper

- derivat för säkring och effektiv portföljförvaltning

Fonden tillämpar en bindande betygsättningsmetod gällande miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) för att bedöma klimatövergångsresultat för emittenter av stats- och företagsobligationer. Fonden använder en selektivitetsstrategi för att utesluta från sina portfölj sådana emittenter som får de lägsta 20 % av betygen i respektive investeringsuniversum. Fondens

ESG-strategi omfattar att arbeta med företag för att förbättra deras strategier gällande koldioxidutsläpp, vattenförbrukning och spillvattenshantering. Fonden tillämpar även specifika uteslutningar och kommer inte att investera i företag som upprepningsvis och/eller allvarligt bryter mot FN:s Global Compact, tillverkar kontroversiella vapen eller tobaksprodukter eller överskrider ett visst tröskelvärde för användning av fossila bränslen.

Fonden kan dela ut avkastning före avdrag för avgifter. Även om detta kan medföra att en större del av avkastningen delas ut, kan det också leda till minskat kapital.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Euro Aggregate Index. Jämförelseindexet används enbart som en referens för investerare att jämföra med fondens resultat och jämförelseindexet används varken som en begränsning för hur fondens portfölj ska konstrueras eller sättas som ett mål för fondens resultat att överstiga. Fonden kan avvika från jämförelseindexet.

Andelsklassens inriktning

Inkomsten från fondens investeringar ackumuleras, vilket leder till att andelarnas värde ökar.

För denna andelsklass tillämpar förvaltaren portföljsäkring i syfte att minimera valutarisken mellan andelsklassens valuta (som inte är en basvaluta) och fondens basvaluta.

Handläggning av tecknings- och inlösenordrar

Du kan begära försäljning av dina andelar på alla handelsdagar (så som fastställt i fondens aktuella prospekt).

Avsedd för icke-professionella investerare

Fonden kan tilltala investerare som är ute efter att maximera sin investeringsavkastning med en kombination av avkastning, värdestegring och valutavinster genom exponering mot skuldebrev emitterade av europeiska stater eller företag, och som är beredda att inneha sin investering under en medellång till lång tid på minst tre till fem år. Fonden passar investerare som inte behöver ha specifik kunskap och/eller erfarenhet av finansmarknaderna men som förstår att de kanske inte får tillbaka hela det belopp som de investerade i fonden.

Förvaringsinstitut

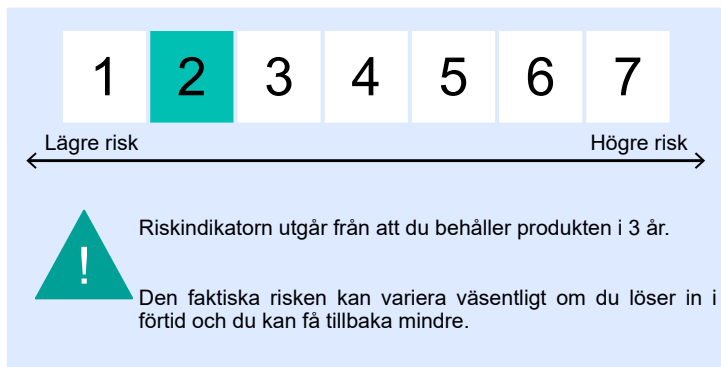
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Mer information

Se avsnittet nedan "Övrig relevant information".

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning till denna produkts risk i jämförelse med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser.

Vi har klassificerat denna produkt som 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Potentiella förluster från framtida resultat bedöms ligga på en låg nivå, och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka förmågan att betala dig.

Var medveten om valutarisken. Du kommer eråhålla betalningar i en annan valuta och därmed kan den slutgiltiga avkastningen du får bero på valutakursen mellan de två valutorna. Denna risk är inte beaktad i indikatorn ovan.

Andra materiellt relevanta risker för produkten som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn:

- Kreditrisk

För en fullständig diskussion av alla risker som är tillämpliga på denna fond, se avsnittet "Risköväväganden" i det aktuella prospektet för fonden.

Denna produkt omfattar inget skydd mot den framtida marknadsutvecklingen så du kan förlora en del av eller hela din investering.

Resultatscenarier

De siffror som framgår omfattar alla kostnader för själva produkten, men de kanske inte omfattar alla de kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna beaktas inte din personliga skattesituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får tillbaka från denna produkt styrs av den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:

3 år

Exempel på investering:

100,000 SEK

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 3 år

Scenarier

Minimum	Det finns ingen garanterad minimiavkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	66,510 SEK	75,010 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-33.49%	-9.14%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	79,880 SEK	81,670 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-20.12%	-6.53%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	96,200 SEK	98,930 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-3.80%	-0.36%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	107,720 SEK	109,870 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	7.72%	3.19%

Stressscenarier visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2020 och oktober 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2014 och december 2017.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2013 och december 2016.

Vad händer om Franklin Templeton International Services S.à r.l. inte kan göra några utbetalningar?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. är fondens förvaltningsbolag, men tillgångarna hålls separat från FTIS av förvaringsinstitutet. J.P. Morgan SE, Luxembourg branch är utsett förvaringsinstitut, och är ansvarigt gentemot fonden eller dess andelsägare för förluster som orsakats av dess vårdslösa eller avsiktliga underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter för förvaring eller registrering (kontanter kan dock gå förlorade vid fallissemang från förvaringsinstitutet eller dess delegater).

Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare som skyddar dig mot att fondens förvaringsinstitut går i konkurs.

Vilka är kostnaderna?

Personen som ger dig råd om eller säljer produkten till dig kan debitera dig andra avgifter. Om så är fallet kommer den personen ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Av tabellerna framgår de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl produkten utvecklas. Beloppen som visas är illustrationer baserade på ett exempelbelopp som investeras under olika möjliga investeringsperioder.

Vi har utgått från:

- Under det första året får du tillbaka det investerade beloppet (0% i årsavkastning). För andra innehavstider har vi utgått från att produktens utveckling kommer vara så som den visas i det måttliga scenariot
- SEK 100,000 är investerat.

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 3 år

Totala kostnader	6,027 SEK	8,404 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	6.0%	2.7% varje år

(*) Detta illustrerar hur avgifter minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden är prognosen för din genomsnittliga årsavkastningen 2.3% för avgifter -0.4% efter avgifter.

Vi kan dela en del av kostnaderna med personen som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster de erbjuder dig. De kommer informera dig om detta belopp.

Tänk på att de siffror som visas här inte omfattar ytterligare avgifter som kan tas ut av din distributör, rådgivare eller i den försäkring i vilken fonden kan ingå.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	5.00% av det belopp du betalar när du går in i denna investering.	Upp till 5,000 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer den till dig kan göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.96% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning grundad på de faktiska kostnaderna under fjolåret.	960 SEK
Transaktionskostnader	0.07% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som vi åsamkas när vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	67 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter (och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest)	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 SEK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Denna fond har ingen minsta innehavstid. Vi anser att 3 år som rekommenderad innehavstid är lämplig då fonden är utformad för investeringar på medellång sikt. Investerare kan sälja andelar på valfri handelsdag. Värdet på din investering kan såväl stiga som sjunka oavsett den tid du innehar dina investeringar, och kan styras av faktorer som fondens resultat, rörelser i aktie- och obligationskurser samt de allmänna förhållandena på finansmarknaderna. Vänligen kontakta din mäklare, finansiella rådgivare eller distributör för information om eventuella kostnader och avgifter knutna till andelsförsäljningen.

Hur kan jag klaga?

Investerare som vill ta del av rutinerna för hantering av klagomål eller som vill göra ett klagomål om fonden, driften av FTIS eller den person som ger råd om eller säljer fonden bör gå in på webbplatsen www.franklintempleton.lu, kontakta Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg eller skicka ett e-postmeddelande till kundtjänstavdelningen lucs@franklintempleton.com.

Övrig relevant information

Du hittar mer information om fondens mål och placeringsinriktning i avsnittet "Fondinformation, mål och placeringsinriktning" i aktuellt prospekt. Kopior av det senaste prospektet och de senaste års- och halvårsrapporterna för Franklin Templeton Investment Funds finns tillgängliga på engelska, och på vissa andra språk, på webbplatsen www.ftidocuments.com, din lokala Franklin Templeton-webbplats eller kan erhållas kostnadsfritt från Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg eller hos din ekonomiska rådgivare. Senaste kurser och övrig information om fonden (inklusive övriga andelsklasser i fonden) finns att få från FTIS, www.fundinfo.com or www.franklintempleton.lu.

Tidigare resultat för de senaste 9 åren och tidigare resultatscenarioberäkningar finns tillgängliga under:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1022658311_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1022658311_en.pdf.