

Lykilupplýsingar fyrir fjárfesta

Í þessu skjali eru lykilupplýsingar fyrir fjárfesta um þennan sjóð. Þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru veittar samkvæmt lögum til að auðvelda þér að skilja eðli og áhættu af að fjárfesta í þessum sjóði. Þér er ráðlagt að lesa skjalið svo þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort þú eigir að fjárfesta.



FRANKLIN
TEMPLETON

Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fund

Class A NOK Accumulating (Hedged)

ISIN: IE00BDCJPC24

Undirsjóður: Legg Mason Global Funds plc

Stýrt af: Franklin Templeton International Services S.à r.l..

Markmið og fjárfestingastefna

Markmið

Markmið sjóðsins er að skila tekjum og vexti á virði sjóðsins.

Fjárfestingastefna

- Sjóðurinn fjárfestir á alþjóðlegum skuldabréfamörkuðum, þar á meðal í þróuðum löndum og nýmarkaðslöndum.
- Sjóðurinn fjárfestir verulega í ýmsum gerðum fjármálasamninga, einkum afleiðum (þar sem virði fjármálagernings er leitt af virði annarra eigna), til að auðvelda að ná markmiði sjóðsins og til að draga úr áhættu eða kostnaði eða til að skapa aukinn vöxt eða tekjur fyrir sjóðinn.
- Sjóðurinn fjárfestir mögulega í fyrirtækja- og ríkisskuldabréfum.
- Sjóðurinn getur fjárfest í skuldabréfum með hátt og lágt láns hæfismat, þar sem minnst 50% eru í skuldabréfum með hátt láns hæfismat.
- Sjóðurinn fjárfestir mögulega í eignavörðum verðbréfum, sem eru skuldabréf sem gefa skuldabréfahafanum reglulegar greiðslur sem fara eftir sjóðstreymi tilgreinds eignahóps, eins og í formi vaxta og fjármagns frá veðlánnum eða blálanum. Sjóðurinn mun aðeins fjárfesta í eignavörðum verðbréfum með hátt láns hæfismat.

- Eignir sjóðsins geta orðið fyrir gengisáhættu vegna annarra gjaldmiðla en Bandaríkjadollars, þrátt fyrir að minnst 50% af sjóðnum séu í, eða varin gegn, Bandaríkjadollar.
- Sjóðurinn fjárfestir mögulega allt að 10% í skilyrtum breytanlegum skuldabréfum (skuldabréfum sem geta breyst í hlutfé þegar tiltekinn atburður á sér stað).

Heimildir sjóðsstjóra: Sjóðurinn er undir virkri stjórn og fjárfestingarstjóranum eru ekki settar skorður af vísitölu viðmiðs. Fjárfestingarstjórnin hefur heimild til að velja fjárfestingar innan markmiðs sjóðsins og fjárfestingarstefnu.

Grunngjaldmiðill sjóðsins: Bandaríkjadalur

Gjaldmiðill hlutabréfaflokks: Norsk króna

Viðskiptakostnaður: Sjóðurinn verður fyrir kostnaði við að kaupa og selja fjárfestingar og slíkt getur haft veruleg áhrif á afkomu sjóðsins.

Tíðni viðskipta: Hægt er að kaupa, selja og skipta hlutum alla daga sem hægt er að eiga viðskipti í kauphöllinni í New York (NY Stock Exchange).

Lágmarks fjárfesting í upphafi: Lágmarks fjárfesting í upphafi í þessum hlutabréfaflokki er NOK 6.000.

Meðferð tekna: Tekjur og hagnaður af fjárfestingum sjóðsins eru ekki greiddar út en koma þess í stað fram í verði hlutabréfa sjóðsins.

Lýsing á áhættu og ávinningi

Minni áhætta

Mögulega minni ávinningur

Meiri áhætta

Mögulega meiri ávinningur



Vísirinn byggir á flökti ávöxtunar (fyrri árangri) hlutdeildarflokksins sem greint er frá (reiknað á grunnni 5 ára hlaupandi ávöxtunar). Í tilvikum þar sem hlutdeildarflokkur er óvirkur / er með færri en 5 ávöxtunarár, byggir vísirinn á innri áhættumörkum sem sjóðurinn setur.

Það er engin trygging fyrir því að sjóðurinn verði áfram í þeim flokki sem sýndur er að ofan og flokkun sjóðsins kann að breytast þegar frá líður. Ekki er víst að eldri gögn sem notuð eru til að reikna vísinn séu áreiðanleg vísending um áhættulýsingu þessa sjóðs í framtíðinni.

Lægsti áhættuflokkurinn merkir ekki fjárfestingu án áhættu.

Sjóðurinn veitir enga tryggingu eða vernd fyrir höfuðstól og svo getur farið að þú fái ekki aftur þá fjárhæð sem þú fjárfestir.

Sjóðurinn er í sínum áhættu-/ávöxtunarflokki vegna þess að virði fjárfestinga í fjölbreyttu eignasafni skuldabréfa í ýmsum löndum og greinum hefur sveiflast höflega mikið í sögulegu samhengi, ásamt því að hann notast mikið við afleiður.

Sjóðurinn er útsettur fyrir eftirfarandi áhættu, sem er verulega mikilvæg, en það getur verið að vísirinn taki ekki fullt tillit til hennar.

Skuldabréf: Hætta er á að útgefendur skuldabréfa sem sjóðurinn á geti ekki endurgreitt fjárfestinguna eða greitt áfallna vexti, sem leiðir til taps hjá sjóðnum. Viðhorf markaðarins til ofangreindrar áhættu, vaxtabreytingar og verðbólga hafa áhrif á virði skuldabréfa.

Afleiður: Sjóðurinn getur notað afleiður að verulegu leyti. Notkun afleiðna getur leitt til meiri sveiflna í virði sjóðsins og getur orðið til þess að sjóðurinn tapi jafnmiklu eða meira en fjárfest er fyrir.

Seljanleiki: Við ákveðnar aðstæður getur verið erfitt að selja fjárfestingar sjóðsins vegna þess að ekki er næg eftirspurn á mörkuðum, en við slíkar

aðstæður getur verið að sjóðnum takist ekki að lágmarka tap af slíkum fjárfestingum.

Skuldabréf með lægra láns hæfismat: Sjóðurinn hefur heimild til að fjárfesta í skuldabréfum með lægra láns hæfismat eða ekkert af svipuðum gjæðum, en slíkt felur í sér meiri áhættu en skuldabréf með hærri láns hæfismat.

Fjárfestingar á nýmörkuðum: Sjóðurinn fjárfestir mögulega á mörkuðum landa sem eru minni, vanþróaðri og eftirlitsskyld, og óstöðugri en markaðir þróaðri landa.

Eignavarn verðbréf: Tímasetning og umfang sjóðstreymis frá eignavörðum verðbréfum eru ekki að fullu tryggð og gætu leitt til taps fyrir sjóðinn. Einnig getur verið erfitt fyrir sjóðinn að selja þess háttar fjárfestingar hratt.

Gjaldmiðill sjóðs: Gengisbreytingar milli gjaldmiðla fjárfestinga í eigu sjóðsins og grunngjaldmiðils sjóðsins geta haft neikvæð áhrif á virði fjárfestingar og allar tekjur af henni.

Áhættuvörn: Sjóðurinn getur notað afleiður til að draga úr áhættu af breytingum á gengi gjaldmiðla fjárfestinganna og grunngjaldmiðli sjóðsins sjálfs (áhættuvörn). Hins vegar geta áhættuvörnviðskipti einnig gert sjóðinn viðkvæman gagnvart frekari áhættum, eins og áhættunni á að gagnaðili viðskiptanna geti ekki greitt, sem getur leitt til taps fyrir fundinn.

Vaxtastig: Breytingar á vaxtastigi geta haft neikvæð áhrif á virði sjóðsins. Þegar vaxtastig hækkar fellur yfirleitt virði skuldabréfa.

Gagnaðilar sjóðsins: Sjóðurinn kann að verða fyrir tapi ef þeir aðilar sem hann á viðskipti við geta ekki staðið við skuldbindingar sínar.

Breytanleg verðbréf: Verðmæti breytanlegra verðbréfa hefur tilhneigingu til að lækka eftir því sem vextir hækka og hækka eftir því sem vextir lækka auk þess að vera sveiflukenndari en óbreytanleg skuldabréf vegna tengsla þeirra við undirliggjandi hlutfé. Þau eru einnig almennt ekki eins þróuð og óbreytanleg skuldabréf og hafa venjulega lægri einkunnir. Skilyrt breytanleg verðbréf hafa aukna áhættu vegna þessa vegna erfiðara verðmats og valkvæða greiðslumiða. Engar tryggingar eru fyrir endurgreiðslu fjármagns.

Rekstur sjóðsins: Hætta er á tapi sjóðsins vegna ófullnægjandi innri ferla eða vegna þess að innri ferlar, fólk, kerfi eða utanaðkomandi aðilar bregðast, eins og þeir sem hafa eignir sjóðsins í sinni umsjá, sérstaklega að því marki sem hann fjárfestir í þróunarlöndum.

Gjaldmiðill áhættuvarins flokks: Verðgildi fjárfestingar þinnar getur lækkað vegna breytinga á gengi milli gjaldmiðils hlutdeildarflokksins og

grunngjaldmiðils sjóðsins. Leitast verður við að vernda virði fjárfestingar þinna gegn slíkum breytingum, en ekki er víst að sú viðleitni beri árangur.

Nánari skýringar á þeirri áhættu sem tengist fjárfestingu í sjóðnum er að finna í kaflanum „Áhættuþættir“ í grunnútboðslýsingunni og „Helstu áhættur“ í viðauka sjóðsins.

Gjöld

Einkvæm gjöld tekin fyrir eða eftir fjárfestingu þína	
Kaupgjald	5,00%
Sölugjald	ekkt
Þetta er það hámark sem kann að vera tekið af fjármunum þínum áður en þeim er fjárfest (kaupgjald) og áður en afrakstur af fjárfestingu þinni er greiddur út (sölugjald).	
Gjöld tekin úr sjóðnum á einu ári	
Viðvarandi gjald	1,77%
Gjöld tekin úr sjóðnum við ákveðnar tiltekna aðstæður	
Afkomupóknun: ekkt	

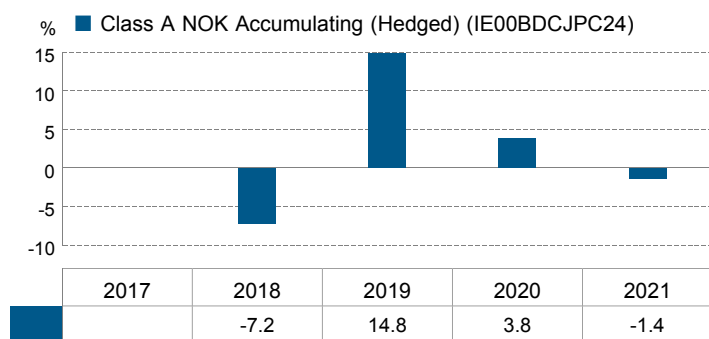
Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til að greiða kostnaðinn við að reka sjóðinn, þar með talið kostnað við markaðssetningu og dreifingu hans. Þau gjöld minnka mögulegan vöxt fjárfestingar þinnar.

Þau kaup- og sölugjöld sem eru sýnd eru hámark þess sem taka má af fé þínu. Í sumum tilvikum gætir þú borgað minna en þú ættir að ræða það við fjármálaráðgjafa þinn.

Upphæð viðvarandi gjalda er byggð á útgjöldum tólf mánaða tímabils ársins sem lýkur Desember 2021. Sú tala kann að vera breytilegt þegar frá líður.

Nánari upplýsingar um gjöld eru í kaflanum „Gjöld og kostnaður“ í grunnskráningarlýsingunni og viðauka sjóðsins.

Fyrri afkoma



Byrjað var að selja í sjóðnum 29 Nóvember 2013 og gefa út hluti í hlutdeildarflokknum 21 September 2017.

Fyrri ávöxtun hefur verið reiknuð í NOK.

Afkoman endurspeglar öll gjöld sem sjóðurinn þarf að greiða en tekur ekki til neinna kaup- eða sölugjalda sem gæti þurft að greiða.

Fyrri afkoma er ekki vísbending um ávöxtun í framtíðinni og svo getur farið að hún verði ekki endurtekin.

Hægt er að nálgast frekari upplýsingar um frammistöðu sjóðsins á www.franklinresources.com/all-sites.

Hagnýtar upplýsingar

Vörsluaðili: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Nánari upplýsingar: Viðbótarupplýsingar um sjóðinn (þar á meðal útboðslýsinguna, viðaukann, skýrslur og reikningsskil ásamt starfskjarastefnunni) er hægt að fá á ensku. Einnig er hægt að fá útboðslýsinguna, viðaukann og skýrslur og reikningsskil á frönsku, þýsku, ítölsku og spænsku. Hægt er að fá skjölin gjaldfrjálst með því að senda beiðni á stjórnandann: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland og hjá www.franklinresources.com/all-sites.

Birting verðs: Nýjasta verð hluta er birt á www.franklinresources.com/all-sites.

Skattalöggjöf: Um sjóðinn gilda skattalög og reglugerðir Írlands. Það gæti haft áhrif á fjárfestingu þína en það ræðst af búsetulandi þínu. Leiði til fjármálaráðgjafa til að fá nánari upplýsingar.

Ábyrgðaryfirlýsing: Franklin Templeton International Services S.à r.l. getur borið ábyrgð sem er eingöngu á grundvelli sérhverrar yfirlýsingar í þessu skjali sem er villandi, ónákvæm eða í ósamræmi við viðkomandi hluta útboðslýsingar undirsjóðsins.

Uppbygging: Legg Mason Global Funds plc er með fjölda mismunandi undirsjóða. Eignir og skuldir hvers slíks undirsjóðs eru aðskildar að lögum frá eignum og skuldum sérhvers annars undirsjóðs. Útboðslýsingin og reglubundnar skýrslur eru gerðar fyrir Legg Mason Global Funds plc sem ein heild.

Skipt á milli sjóða: Heimilt er að óska eftir skiptum á hlutum í þessum sjóði fyrir annan flokk innan sama sjóðs eða annan flokk í öðrum sjóðum Legg Mason Global Funds plc, að uppfylltum ákveðnum skilyrðum (sjá kaflann „Skipti á hlutum“ í útboðslýsingunni). Sjóðurinn innheimtir ekki skiptigjald fyrir að skipta á hlutum eins sjóðs fyrir sama hlutdeildarflokk í öðrum sjóði eða fyrir hluti í öðrum hlutdeildarflokki í sama sjóði. Sumir miðlarar kunna þó að innheimta skiptigjald - rétt er að spyrja miðlarann.