

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

Templeton Global Total Return Fund

Osakelaji A (acc) EUR • ISIN-koodi LU0260870661 • Alirahasto rahastolle Franklin Templeton Investment Funds (yhteissijoitusyrittäjä)

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 Templeton Global Total Return Fund -alarahastosta ("rahasto"), joka on osa Franklin Templeton Investment Funds -rahastoa, joka on avoin sijoitusyhtiö vaihtuvalla pääomalla (SICAV), joka hyväksytään yhteissijoitusyrittäjäksi.

Aikaväli

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

Tavoitteet

Sijoitustavoite

Rahasto pyrkii maksimoimaan kokonaissijoitustuoton saavuttamalla arvonnousua sijoituksille, ansaitsemalla tuottoa ja saamalla valuuttavoittoa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa ja sijoittaa pääasiassa seuraaviin:

- minkä tahansa laatuiset velkakirjat (mukaan luettuina heikompilaatuiset, kuten muut kuin sijoituskelpoiset arvopaperit), joita ovat laskeneet liikkeeseen millä tahansa kehittyneillä tai kehittyvien talouksien markkinoilla sijaitsevat hallitukset, hallitukseen liittyvät tahot tai yhtiöt

Rahasto voi vähäisemmässä määrin sijoittaa myös seuraaviin:

- kiinteistö- ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit
- ylikansallisten tahojen, kuten Euroopan investointipankin, velkakirjat
- Manner-Kiina Bond Connect -järjestelmän kautta tai suoraan (alle 30 % varoista)
- arvopaperit, joihin liittyy maksuhäiriöitä (enintään 10 % varoista)
- muiden sijoitusrahastojen osuudet (enintään 10 % varoista)

Rahasto voi käyttää suojautumista, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitustarkoituksia varten johdannaisia, joita käytetään aktiivisena salkunhoidon välineenä aseman ottamiseksi markkinoilla. Strategian joustavuus ja opportunistisuus mahdollistavat sen, että sijoitusryhmä hyötyy erilaisista markkinaympäristöistä. Sijoitusryhmä tutkii sijoituspäätösten

yhteydessä syväluotaavasti lukuisia eri tekijöitä, jotka voivat vaikuttaa joukkovelkakirjojen hintoihin ja valuuttojen arvoihin.

Rahastolla voi olla huomattavia määriä pankkitalletuksia, rahamarkkinavälineitä tai rahamarkkinarahastoja johdannaisten käytön vuoksi tai sijoitustavoitteidensa saavuttamiseksi ja kassanhallinnan tarkoituksia varten.

Rahasto voi jakaa tuottoa ennen kuluja. Vaikka jaettavaa tuottoa voi tällöin olla enemmän, se voi myös vaikuttaa pääomaa vähentävästi.

Rahaston vertailuarvo on Bloomberg Multiverse 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.

Tilau- ja lunastusmaksujen käsittely

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

Aiottu vähittäismyyntialan sijoittaja

Rahasto saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat korkeinta mahdollista tuottoa sijoitukselleen tuoton, pääoman arvonnousun ja valuuttatuottojen avulla hankkimalla altistusta sellaisille velkakirjoille, joita ovat laskeneet liikkeeseen valtiot ja yhtiöt ympäri maailmaa, sekä johdannaisille. Sijoittajien tulisi pitää sijoitus itsellään keskipitkän tai pitkän aikavälin ajan eli vähintään 3–5 vuotta. Rahasto soveltuu sijoittajille, joilla on hieman tietoja ja/tai kokemusta rahoitusmarkkinoista ja jotka ymmärtävät, etteivät välttämättä saa takaisin koko rahastoon sijoittamaansa summaa.

Arvopaperikeskus

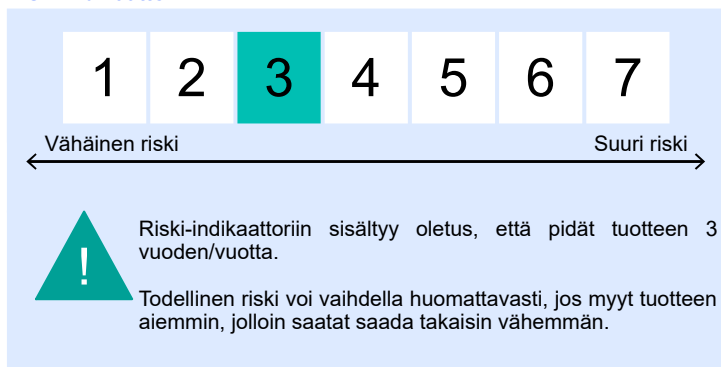
J.P. Morgan SE, Luxemburgin sivuliike

Lisätiedot

Ks. alla oleva Muut olennaiset tiedot -osio.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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 3/7, joka on alhainen/kohtalainen riskiluokka. Se tarkoittaa, että mahdollisten tappioiden riski rahaston tulevaa arvonkehitystä ajatellen on matala tai keskitasoa ja että huonot markkinaolosuhteet eivät 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

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

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.

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:		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.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6,810 EUR	6,940 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31.90%	-11.46%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,920 EUR	7,600 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20.80%	-8.74%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9,400 EUR	8,850 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6.00%	-3.99%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12,140 EUR	12,820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	21.40%	8.63%

Stressiskenaario näyttää, mitä voit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.
Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle syyskuussa 2019–syyskuussa 2022.
Kohtuullinen näkymä: tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle kesäkuussa 2018–kesäkuussa 2021.
Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä toteutui sijoitukselle maaliskuussa 2014–maaliskuussa 2017.

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 tahallisesta 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.
- EUR 10,000 on sijoitettu

	Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	644 EUR	884 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	6.4%	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 -0.9% ennen kuluja ja -4.0% 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	5.00% summasta, jonka maksat, kun teet sijoituksen.	Enintään 500 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	1.36% sijoituksesi vuosittaisesta arvosta. Tämä arvio perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	136 EUR
Transaktiokulut	0.08% 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.	8 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 arvonnekehityksestä, osakkeiden ja velkakirjojen hintojen kehityksestä ja yleisistä rahamarkkinaolosuhteista. Ota yhteyttä pörssivälittäjääsi, talousneuvonantajaasi tai jakelijaaasi, 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 Fundsin 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 arvonnekehitys ja aiemmat arvonnekehityksen näkymälaskelmat ovat saatavilla osoitteessa:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0260870661_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0260870661_en.pdf.