

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, potensielle gevinster og tap av dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.



FRANKLIN
TEMPLETON

Produkt

Franklin Innovation Fund

Klasse W (acc) CHF-H1 • ISIN LU2251236597 • Et underfond av Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)
Forvalterselskap (og produsent): Franklin Templeton International Services S.à r.l. («FTIS»), en del av Franklin Templeton-gruppen av selskaper.
Nettside: www.franklintempleton.lu
 Ring (+352) 46 66 67-1 for å få mer informasjon
 Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for å føre tilsyn med Franklin Templeton International Services S.à r.l. knyttet til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.
 Dette produktet er autorisert i Luxembourg.
Dato for produksjon av KID: 30/06/2025

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er en andelsklasse av underfondet Franklin Innovation Fund («Fondet»), som er en del av Franklin Templeton Investment Funds, et åpent investeringselskap med variabel kapital (SICAV), som kvalifiserer som en UCITS.

Vilkår

Fondet har ingen forfallsdato. Fondet kan stenges i henhold til betingelsene fastsatt i fondets aktuelle prospekt.

Mål

Investeringsmålsetting

Å søke langsiktig investeringsvekst gjennom kapitalvekst.

Investeringspolitikk

Fondet investerer hovedsakelig i aksjer selskaper uansett markedsverdi som er ledende innen innovasjon, drar nytte av nye teknologier, har førsteklasses ledelse og drar nytte av skiftende økonomiske trender. Dette kan inkludere informasjonsteknologi, programvare, internett, helsevesen og bioteknologi. Disse investeringene kan være fra hvor som helst i verden, men kan ha en betydelig del i selskaper som er lokalisert eller handlet i USA.

Strategi Investeringsforvalteren bruker grunnleggende analyse for å velge selskaper som ser ut til å ha utsikter til høy og bærekraftig vekst.

SFDR-kategori Artikkel 8 (fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper i henhold til EU-regelverket).

Investeringsforvalteren bruker en proprietær vurderingsmetode ved hjelp av ulike ESG-kriterier for å vurdere langsiktige muligheter og risikoer. Fondet favoriserer selskaper med høy eller stadig bedre profil og ekskluderer eller begrenser investeringer i visse bransjer som er skadelige for miljøet eller samfunnet, som termisk kull, våpen og tobakk. Investeringsforvalteren er i dialog med selskapene om ESG-spørsmål.

For mer informasjon, se www.franklintempleton.lu/28619

Basisvaluta Amerikansk dollar (USD).

Referanseindeks(er) Russell 1000 Growth Index. Brukes kun for resultatsammenligning.

Fondet forvaltes aktivt og kan avvike vesentlig fra referanseindeksen(e).

Andersklassopolitikk

Inntekten som mottas fra fondets investeringer, akkumuleres med det resultat at verdien av andelene øker.

For denne andelsklassen har forvalteren til hensikt å bruke en NAV-sikring («sikret»), som har til hensikt å minimere svingninger mellom fondets basisvaluta og aksjeklassens valuta.

Kjøp og salg av aksjer

Du kan normalt kjøpe eller selge aksjer alle dager når New York-børsen er åpen for virksomhet.

Tiltent detaljistinvestor

Investorer som forstår risikoen ved fondet og planlegger å investere i minst 5 år. Fondet kan appellere til investorer som:

- er ute etter langsiktig investeringsvekst
- er interessert i en tematisk eksponering mot aksjemarkeder som en del av en diversifisert portefølje
- har en høy risikoprofil og tåler betydelige kortsiktige endringer i aksjekursen

Produkttilgjengelighet Fondet er tilgjengelig for alle investorer med minst grunnleggende investeringskunnskap, gjennom et bredt spekter av distribusjonskanaler, med eller uten behov for rådgivning.

Definisjon av begreper

verdpapirer: Verdpapirer som representerer delvis eierskap i et selskap.

Depositorium

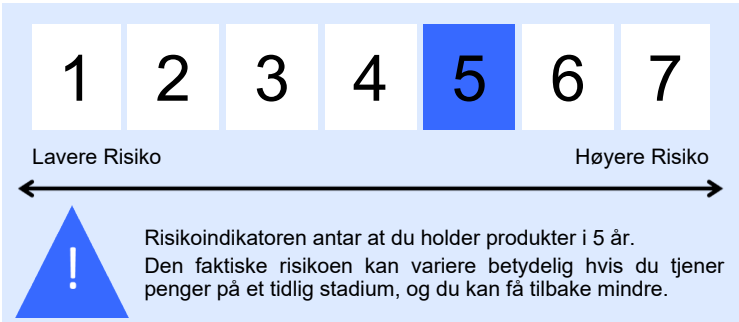
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Se delen «Annen relevant informasjon» nedenfor.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en medium-høy risikoklasse. Dette rangerer potensielle tap på fremtidige resultater på et middels til høyt nivå, og det er sannsynlig at dårlige markedsforhold vil kunne påvirke evnen til å kunne betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Under visse omstendigheter kan du motta betaling i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du får er avhengig av valutakursen for de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt i betraktning i indikatoren vist over.

Andre betydelige og relevante risikoer for produktet som ikke er inkludert i indikatoren for samlet risiko:

- Konsentreringsrisiko
- For en fullstendig oversikt over alle risikoene som gjelder for dette fondet, se avsnittet «Risikovurderinger» i fondets gjeldende prospekt.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen.

Avkastningsscenarier

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen fremover er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker produktets verste, gjennomsnittlige og beste ytelse for produktet og egnet referanseindeks for de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært ulikt i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: 5 år
Eksempel på investering: 10000 CHF

Scenarier	Returer	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ingen minimum garantert avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.	-	-
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	1 160 CHF	1 310 CHF
Stress	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-88.40%	-33.40%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	5 490 CHF	8 880 CHF
Ugunstig	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-45.10%	-2.35%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11 660 CHF	17 500 CHF
Moderat	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	16.60%	11.84%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	17 070 CHF	29 960 CHF
Gunstig	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	70.70%	24.54%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering ved bruk av referanseindeksen som angitt i prospektet mellom november 2021 og desember 2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering ved bruk av referanseindeksen som angitt i prospektet mellom mars 2019 og mars 2024.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering ved bruk av referanseindeksen som angitt i prospektet mellom oktober 2016 og oktober 2021.

Hva om Franklin Templeton International Services S.à r.l. ikke kan betale meg tilbake?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. («FTIS») er fondets forvaltningsselskap, men fondets aktiva holdes separat fra FTIS av depositaren. J.P. Morgan SE, Luxembourg-filialen, som fondets utpekte depotbank, er ansvarlig overfor fondet eller dets andelseiere for tap forårsaket av manglende oppfyllelse av krav til forvaring eller registeroppbevaring, enten med vilje eller pga. uaktsomhet. (Kontanter kan imidlertid gå tapt i tilfelle mislighold fra depositaren eller depositarens delegerte).

Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning som beskytter deg mot mislighold av fondets depositar.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har lagt til grunn:

- I det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre beholdningsperiodene har vi lagt til grunn at produktet presterer som vist i moderat scenario
- CHF 10 000 er investert

Kostnader over tid

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	116 CHF	924 CHF
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.2%	1.2% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år over beholdningsperioden. Det viser for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte beholdningsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 13.0% før kostnader og 11.8% etter kostnader.

Vi kan dele en del av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Vær oppmerksom på at tallene som vises her ikke inkluderer noen ekstra gebyrer som kan belastes av din distributør, rådgiver eller forsikringsmegler der fondet kan plasseres.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader tegning eller innløsning	ved	Beskrivelse	Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnad		Vi tar ingen oppstartavgift.	0 CHF
Innløsningskostnad		Vi belaster ikke et avslutningsavgift for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 CHF

Løpende kostnader som belastes hvert år	Beskrivelse	Hvis du innløser etter 1 år
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0.90% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	90 CHF
Transaksjonskostnader	0.26% av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	26 CHF
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter	Beskrivelse	Hvis du innløser etter 1 år
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse (og gjennomført interesse)	Det er ingen ytelsesavgift for dette produktet.	0 CHF

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ingen påkrevd minimumsinvesteringsperiode. Vi vurderer det dithen at den 5-årige anbefalte investeringsperioden er egnet, fordi fondet er ment for langsiktig investering. Du kan selge andeler på enhver omsetningsdag. Verdien av investeringene dine kan gå ned så vel som opp uavhengig av perioden du holder investeringene dine i, avhengig av faktorer som f.eks. fondets resultater, bevegelser i aksje- og obligasjonskurser og forhold i finansmarkedene generelt. Ta kontakt med din megler, finansrådgiver eller distributør for informasjon om eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til salget av aksjene.

Hvordan kan jeg klage?

Investorer som ønsker å lese prosedyrene angående klagebehandling eller fremsette en klage på fondet, driften av FTIS eller personen som gir råd om eller som selger fondet, bør gå til nettstedet www.franklintempleton.lu, kontakte Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg, eller sende en e-post til klientservice-avdelingen på service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Annen relevant informasjon

For nærmere informasjon om investeringsmålene og -politikken til fondet se delen «Fondsinformasjon, mål og investeringspolitikk» i det aktuelle prospektet. Kopier av det nyeste prospektet og de årlige og halvårslige rapportene til Franklin Templeton Investment Funds er tilgjengelige på engelsk og på forespørsel på enkelte andre språk på nettstedet www.ftidocuments.com, det lokale Franklin Templeton-nettstedet, eller du kan få det gratis fra Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Luxembourg eller fra din finansrådgiver. De siste prisene og annen informasjon om fondet (inkludert andre andelsklasser i fondet) er tilgjengelige fra FTIS, www.fundinfo.com eller www.franklintempleton.lu.

Tidligere ytelse som presenteres for de siste 4 årene og tidligere beregninger av ytelsesscenario er tilgjengelig på:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU2251236597_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU2251236597_en.pdf