

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

Templeton Global Value and Income Fund

Klasse A (Qdis) USD • ISIN LU0052756011 • 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: 16/07/2025

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er en andelsklasse av underfondet Templeton Global Value and Income 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 å maksimere inntekt og vekst av kapital (totalavkastning).

Investeringspolitikk

Fondet investerer hovedsakelig i aksjer i selskaper og selskaps- og statsobligasjoner fra hvor som helst i verden, inkludert fastlands-Kina og andre fremvoksende markeder, og noen av obligasjonsinvesteringene kan være under investeringsgrad.

Disse investeringene kan inkludere konvertible verdipapirer.

Derivater og teknikker Fondet kan kun bruke derivater for å redusere risiko (sikring) og kostnader, og for å generere ekstra inntekt eller vekst.

SFDR-kategori Artikkel 6 (fremmer ikke miljømessige og/eller sosiale egenskaper eller har et bærekraftig investeringsmål i henhold til EU-regelverket).

Basisvaluta Amerikansk dollar (USD).

Referanseindeks(er) 60 % MSCI ACWI-NR og 40 % JP Morgan Global Government Bond Index. Brukes kun for resultatsammenligning.

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

Andersklassepolitikk

For utdelingsandelsklassen vist i dette dokumentet deles utbytteinntekter ut til aksjonærene.

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 en kombinasjon av inntekts- og investeringsvekst
- er interessert i eksponering mot en blandet aktivaallokering globalt 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

obligasjoner, under investeringsgrad: Obligasjoner representerer en forpliktelse til å tilbakebetale en gjeld, sammen med renter. Obligasjoner under investeringsgrad betaler generelt høyere renter, men anses som mindre sannsynlig å foreta alle planlagte betalinger eller tilbakebetale den opprinnelige gjelden.

konvertible verdipapirer: Obligasjoner som tilbyr muligheten eller forpliktelsen til å motta tilbakebetaling av hovedstol enten i kontanter eller aksjer i selskapet.

derivater: Finansielle instrumenter hvis verdi er knyttet til én eller flere vurderinger, indekser, aksjekurser eller andre verdier.

fremvoksende markeder: Markeder i mindre økonomisk utviklede nasjoner, som noen nasjoner i Asia, Afrika, Øst-Europa og Latin-Amerika.

verdipapirer: Verdipapirer som representerer delvis eierskap i et selskap.

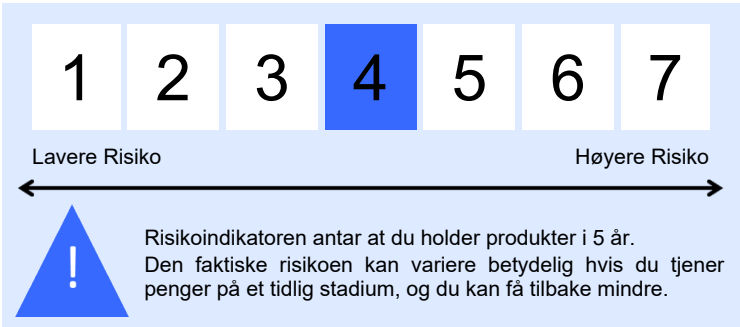
Depositorium

J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Ytterligere informasjon

Se delen «Annen relevant informasjon» nedenfor.

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 4 av 7, som er en medium risikoklasse. Dette rangerer potensielle tap på fremtidige resultater på et middels nivå, og 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 risikoer som kan ha en betydelig innvirkning på produktet men som ikke er inkludert i indikatoren for samlet risiko:

- Kredittrisiko

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, middels gunstige og gunstige scenarioene som vises her, er illustrasjoner som anvender den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen til produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: 5 år
Eksempel på investering: 10 000 USD

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	2 810 USD	3 900 USD
Stress	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-71.90%	-17.17%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7 500 USD	8 510 USD
Ugunstig	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25.00%	-3.18%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	9 780 USD	11 050 USD
Moderat	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-2.20%	2.02%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13 180 USD	13 640 USD
Gunstig	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	31.80%	6.41%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom mars 2015 og mars 2020.

Middels gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom november 2018 og november 2023.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom februar 2016 og februar 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
- USD 10 000 er investert

Kostnader over tid	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	744 USD	1 667 USD
Virkningen av årlige kostnader (*)	7.4%	2.9% 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 4.9% før kostnader og 2.0% 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 ved tegning eller innløsning	Beskrivelse	Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnad	5.75% av beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen.	Opptil 575 USD
Innløsningskostnad	Vi belaster ikke et avslutningsavgift for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 USD
Løpende kostnader som belastes hvert år	Beskrivelse	Hvis du innløser etter 1 år
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.64% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	164 USD
Transaksjonskostnader	0.05% 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.	5 USD
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 USD

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, finansiadvikler 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 finansiadvikler. 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 10 årene og tidligere beregninger av ytelsesscenario er tilgjengelig på:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0052756011_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0052756011_en.pdf