

Franklin European Total Return Fund

Osakelaji A (Mdis) USD • ISIN-koodi LU0231792887 • Franklin Templeton Investment Fundsin alarahasto
Varainhoitoyhtiö on Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Franklin European Total Return Fund ("rahasto") pyrkii maksimoimaan sijoituksen kokonaistuoton lisäämällä sijoitustensa arvoa, ansaitsemalla tuottoa ja realisoimalla valuuttakurssivoittoja keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Rahasto toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa ja sijoittaa pääasiassa seuraaviin:

- korkeampilaatuiset velkakirjat, joita ovat laskeneet liikkeeseen Euroopassa sijaitsevat hallitukset, hallitukseen liittyvät tahot tai yritykset, ja/tai muiden kuin eurooppalaisten liikkeeseenlaskijoiden euromääräiset arvopaperit

Rahasto voi vähäisemmässä määrin sijoittaa myös seuraaviin:

- minkä tahansa laatuiset velkakirjat (mukaan luettuna huonompilaatuiset), joiden perusvaluutta on mikä tahansa valuutta ja joita ovat laskeneet liikkeeseen minkä tahansa tyyppiset liikkeeseenlaskijat Euroopan ulkopuolelta, myös kehittyvillä markkinoilla
- ylikansallisten tahojen, kuten Euroopan investointipankin, velkakirjat
- strukturoidut tuotteet, kuten kiinteistö- ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit ja vakuudelliset lainasitoumukset
- maksukyvyttömyystilassa olevien yritysten arvopapereihin (enintään 10 % varoista)
- johdannaiset suojautumista ja tehokasta salkunhoitoa varten

Rahasto käyttää sitovia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä luokitusmenetelmiä valtion ja yritysten joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden ilmastomuutokseen liittyvän siirtymätehokkuuden arvioimiseksi. Rahasto käyttää valikoivaa lähestymistapaa jättääkseen portfolionsa jokaisesta vastaavasta sijoitusavaruudesta pois ne liikkeellelaskijat, jotka ovat luokituksessa alimman 20 %:n joukossa. Rahaston ESG-strategiaan kuuluu työskentely yhtiöiden kanssa niiden hiilipäästö-, vesi- ja

jätevesistrategioiden parantamiseksi. Rahasto käyttää myös muun muassa erityisiä poissulkemisia, ja se ei sijoita yhtiöihin, jotka rikkovat toistuvasti ja/tai vakavasti Yhdistyneiden kansakuntien Global Compact -aloitetta, valmistavat kiistanalaisia aseita tai tupakkaa tai ylittävät tietyt fossiilisten polttoaineiden käyttöä koskevat kynnyksarvot.

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

Rahaston vertailukohta on Bloomberg Euro Aggregate Index. Vertailukohtaa käytetään vain vertailukohtana, johon sijoittajat voivat verrata rahaston tuottokehitystä, eikä vertailukohtaa käytetä rajoituksena rahaston rakenteelle eikä tavoitteena rahaston tuottokehityksen ylittävänä. Rahasto voi poiketa vertailukohdasta.

Voit pyytää osakkeidesi myyntiä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä.

Tässä dokumentissa esitetyn osingonjako-osakelajin osinkotuotot jaetaan osakkeenomistajille.

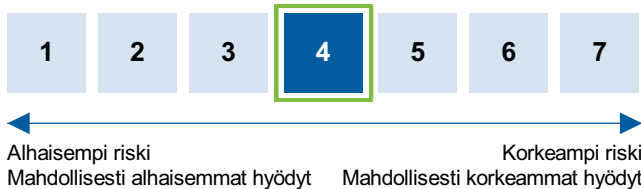
Lisätietoa tavoitteista ja rahaston sijoituskäytännöistä saat tutustumalla "Fund Information, Objectives and Investment Policies"-osioon Franklin Templeton Investment Fundsin ajankohtaisessa tarjousesitteessä.

Ymmärrettävät termit

Johdannaisinstrumentit: Rahoitusinstrumentit, joiden ominaisuudet ja arvo riippuvat yhden tai useamman kohde-etuuden tuotosta, yleensä arvopapereiden, indeksien, valuuttakurssien tai korkojen.

Oletusarvopaperit: Joukkovelkakirjat, joiden liikkeellelaskutila on tullut epävarmaksi, ja joiden liikkeelle laskija ei pysty maksamaan pääomaa tai korkoa ajoissa.

Riski-hyötyprofiili



Mitä tämä indikaattori tarkoittaa ja mitkä ovat sen rajoitukset?

Tämä indikaattori on suunniteltu näyttämään tämän osakelajin hinnanmuutosten määrä aiempien liikkeiden perusteella.

Historialliset tiedot eivät välttämättä ole luotettava osoitus rahaston tulevasta riskiprofiilista. Näytettävän kategorian muuttumattomuutta ei voida taata, ja se voi vaihdella ajan myötä.

Alin kategoria ei tarkoita riskittömyyttä.

Miksi rahasto kuuluu tähän tiettyyn luokkaan?

Rahasto sijoittaa pääasiassa eurooppalaisiin korkealaatuisiin joukkovelkakirjoihin, jotka on laskenut liikkeelle mikä tahansa taho. Näihin arvopapereihin on historiallisesti kohdistunut hinnanmuutoksia, yleisesti ottaen korkotasojen tai obligaatiomarkkinoiden muutosten vuoksi. Tuloksena rahaston

tuotto voi vaihdella ajan myötä.

Erittäin olennaiset riskit, joita indikaattori ei huomioi tarpeeksi:

Luottoriski: tappion riski, jonka aiheuttaa maksamatta jättäminen, joka voi sattua, jos liikkeelle laskija ei maksa pääomaa tai korkoa ajoissa. Riski on suurempi, jos rahasto säilyttää alhaisesti arvostettuja arvopapereita, jotka eivät ole sijoitustasoisia.

Valuutariski: tappion riski, joka johtuu valuuttakurssien vaihteluista tai vaihdon säännöstelystä.

Johdannaisinstrumentteihin liittyvä riski: Tappion riski sellaisessa instrumentissa, jossa pieni muutos sijoituksen arvossa voi vaikuttaa laajemmin instrumentin arvoon. Johdannaisiin voi liittyä likviditeettiä, luottoa ja vastapuolta koskevia lisäriskejä.

Likviditeettiriski: riski, joka syntyy siitä, kun epäsuotuisat markkinaolosuhteet vaikuttavat varojen myyntiin tarvittaessa. Vähentynyt likviditeetti voi vaikuttaa negatiivisesti varojen hintaan.

Koko selvityksen tähän rahastoon pätevistä riskeistä löydät tutustumalla "Risk Considerations"-osioon Franklin Templeton Investment Fundsin ajankohtaisessa tarjousesitteessä.

Kulut

Maksamalla palkkioilla katetaan rahaston hoitokulut, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukulut. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	Ei sovelleta
<i>Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista</i>	

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	0,95%
------------------------	-------

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloittavat maksut

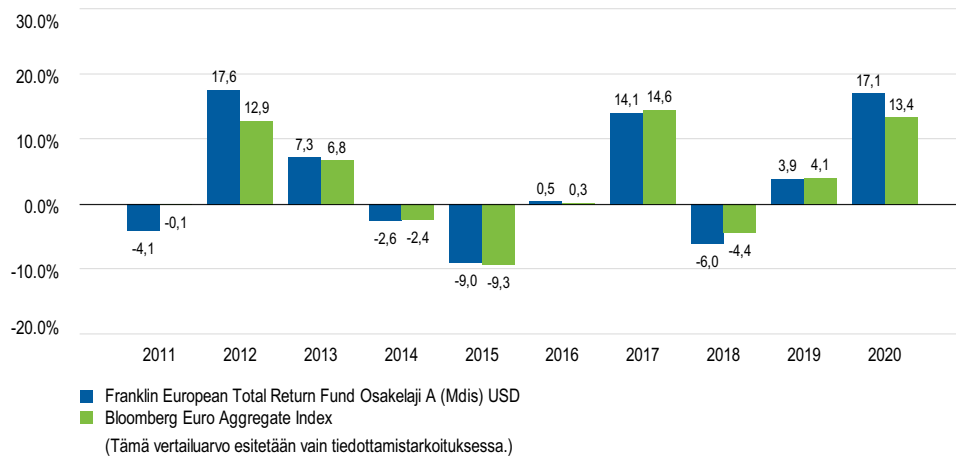
Tulosperusteinen palkkio	Ei sovelleta
---------------------------------	--------------

Esitetyt merkintämaksut ovat enimmäissummaa; joissain tapauksissa maksu voi olla pienempi. Lisätietoa saat taloudelliselta neuvonantajaltasi.

Juoksevat kulut perustuvat 31. joulukuuta 2020 päättyvän vuoden kuluihin. Summa voi vaihdella vuosittain.

Yksityiskohtaisia tietoja maksuista saat tutustumalla "Share Classes"- ja/tai "Performance Fees" -osioon (soveltuvin osin) sekä liitteeseen E Franklin Templeton Investment Fundsin ajankohtaisessa rahastoessitteessä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Aiempi tuotto ei ole ennuste tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä.
- Tässä esitetty aiempi tuotto sisältää kaikki juoksevat kulut, mutta ei merkintähyödytä.
- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys lasketaan nykyisen osakelajin valuutassa.
- Rahasto aloitti toimintansa 2003 ja nykyinen osakelaji 25/10/2005.
- Tuotteen tuotto ei seuraa indeksiä.

Käytännön tiedot

- Franklin Templeton Investment Fundsin säilyttäjäpankki on J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Viimeisin Franklin Templeton Investment Fundsin tarjousesite sekä viimeisimmät vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit on saatavilla tämän asiakirjan kirjoituskielillä internet-osoitteessa www.ftidocuments.com tai pyydettyä ilmaiseksi osoitteesta Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, tai taloudelliselta neuvonantajaltasi.
- Rahaston viimeisimmät hinnat ja muuta tietoa (mukaan lukien Rahaston muut osakelajit) on saatavilla osoitteesta Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg tai www.franklintempleton.lu.
- Otathan huomioon, että Luxemburgin suurherttuakunnan verotuskäytännöt voivat vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseesi. Neuvotele taloudellisen neuvonantajasi tai veroneuvojasi kanssa ennen sijoituspäätöksen tekemistä.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. voidaan saattaa

vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoessitteen asianomaisten osien kanssa.

- Tämä Rahasto on Franklin Templeton Investment Fundsin alarahasto. Rahastoessite ja talousraportit viittaavat kaikkiin Franklin Templeton Investment Fundsin alarahastoihin. Kaikilla Franklin Templeton Investment Fundsin alarahastoilla on erilliset varat ja velvollisuudet. Tämän seurauksena kaikkia alarahastoja hallitaan itsenäisesti toisistaan riippumatta.
- Voit vaihtaa toisen Franklin Templeton Investment Fundsin alarahaston osuuksiin rahastoessitteessä kuvatulla tavalla.
- Ajantasaiset tiedot palkkiokäytännöistä, mukaan lukien muun muassa kuvaus palkkioiden ja korvausten laskentatavasta, palkkioiden ja korvausten myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot sekä tiedot palkkiovaliokunnan jäsenistä ovat saatavilla osoitteesta www.franklintempleton.lu, ja maksuton paperikopio on saatavilla.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Luxemburgin suurherttuakunta, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Franklin Templeton International Services S.à r.l:lle on myöntänyt toimiluvan Luxemburgin suurherttuakunta, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 16.09.2021.