

Franklin Flexible Alpha Bond Fund

Osakelaji A (acc) EUR • ISIN-koodi LU1353032169 • Franklin Templeton Investment Fundsin alarahasto
Varainhoitoyhtiö on Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Franklin Flexible Alpha Bond -rahaston ("rahasto"), joka toteuttaa aktiivisesti hoidettua sijoitusstrategiaa, tavoitteena on 90 päivän LIBOR-koron (USD) ylittävä tuotto ja sijoitusten arvon nousu keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä täyden markkinasyklin aikana. Markkinasykllillä tarkoitetaan kokonaisen liiketoiminta- ja taloussyklin kattavaa jaksoa, jonka aikana korot voivat sekä nousta että laskea.

Rahasto sijoittaa pääasiassa suoraan tai välillisesti (johdannaisten kautta) laajaan valikoimaan minkä tahansa maturiteetin, duraation tai laatuluokituksen velkakirjoja (mukaan luettuina sijoituskelpoiset, alhaisen luokituksen sekä luokittelemattomat arvopaperit ja/tai arvopaperit, joihin liittyy maksuhäiriöitä (jälkimmäiset enintään 10 % rahaston nettovarosta)), joita ovat laskeneet liikkeeseen hallitukset, hallitukseen liittyvät tahot ja yhtiöt mistä tahansa maasta. Rahaston salkussa voi olla korkeatuottoisia joukkovelkakirjoja ("roskalainoja"), ongelmavelkakirjoja (sellaisten yritysten arvopaperit, jotka ovat osallisina tervehdyttämissä, taloudellisissa rakenneuudistuksissa tai konkurssissa tai joutumassa osallisiksi niihin), vaihtokelpoisia arvopapereita tai ehdollisia vaihtokelpoisia arvopapereita (sijoitukset ehdollisiin vaihtokelpoisiin arvopapereihin eivät ole yli 5 % rahaston nettovarosta), kiinteistö- ja muita omaisuusvakuudellisia arvopapereita sekä luottoriskin vaihtolainoja, joiden arvo perustuu indeksiin. Rahasto voi lisäksi sijoittaa muiden sijoitusrahastojen osuuksiin ja Manner-Kiinaan Bond Connect -järjestelmän kautta tai suoraan (kukin enintään 10 % varosta).

Rahasto aikoo sijoittaa säännöllisesti myös valuuttoihin ja valuuttoihin liittyviin

johdannaisinstrumentteihin joko suojautumistekniikkana tai valuuttasijoitusstrategiansa toteuttamiseksi.

Rahasto voi käyttää johdannaista suojautumista, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitustarkoituksia varten.

Rahaston vertailukohta on ICE LIBOR 3-Month (USD) Index. Vertailukohta on valittu, koska rahaston tavoitetuotto on ylittävä vertailukohdan tuotto. Vaikka sijoitusten hoitaja viittaa vertailukohtaan suorituskyvyn mittaustarkoituksissa, rahasto ei ole velvollinen pitämään mitään vertailukohdan osatekijöistä, ja se voi sijoittaa jopa 100 % nettovarostaan vertailukohdan ulkopuolelle.

Voit pyytää osakkeidesi myyntiä minä tahansa Luxemburgin kaupankäyntipäivänä.

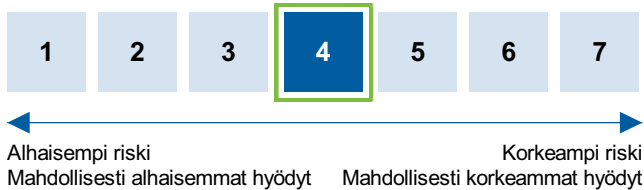
Rahaston sijoituksista saamat tulot kerrytetään kasvattamaan osuuksien arvoa.

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

Ymmärrettävät termit

Suojauminen: Strategia, jolla täysin tai osittain katetaan tietyt riskit, kuten osakkeiden hinnanmuutoksista, valuuttakurssimuutoksista tai korkomuutoksista aiheutuvat riskit.

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 muuttamattomuutta ei voida taata, ja se voi vaihdella ajan myötä.

Alin kategoria ei tarkoita riskittömyyttä.

Koska osakelajia ei ole tarpeeksi saatavilla olevia historiatietoja, niiden sijaan on käytetty simuloituja tietoja vastaavien salkkumallien tai viiteindeksien perusteella.

Miksi rahasto kuuluu tähän tiettyyn luokkaan?

Rahasto tavoittelee houkuttelevia riskisopeutettuja tuottoja täyden markkinasyklin aikana sijoittamalla pääasiassa suoraan tai välillisesti (johdannaisten avulla) laajaan valikoimaan velkakirjoja. Näihin arvopapereihin ja sijoitusinstrumentteihin on historiallisesti kohdistunut hinnanmuutoksia muun muassa korkotasojen äkillisten muutosten, arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden taloudellisissa näkymissä tai luottokelpoisuudessa tapahtuneiden muutosten tai valuuttamarkkinoiden heilahtelujen seurauksena.

Tämän seurauksena rahaston tuotto voi vaihdella ajan myötä.

Erittäin olennaiset riskit, joita indikaattori ei huomioi tarpeeksi:

Vastapuoliriski: riski siitä, että taloudellinen instituutio tai asiamies (toimiessaan vastapuolena taloudellisissa sopimuksissa) ei pysty täyttämään velvollisuuksiaan joko maksukyvyttömyyden, konkurssin tai muun syyn vuoksi.

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.

Kehittyvillä markkinoilla riski: riski, joka liittyy sijoittamiseen sellaisiin maihin, joiden poliittinen, taloudellinen, laillinen ja säädännöllinen järjestelmä on kehittymätön ja joihin poliittinen/taloudellinen epävakaus, likviditeetin tai läpinäkyvyyden puute tai säilytysongelmat voivat vaikuttaa.

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

Maksamillasi 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 veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,39%
------------------------	-------

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

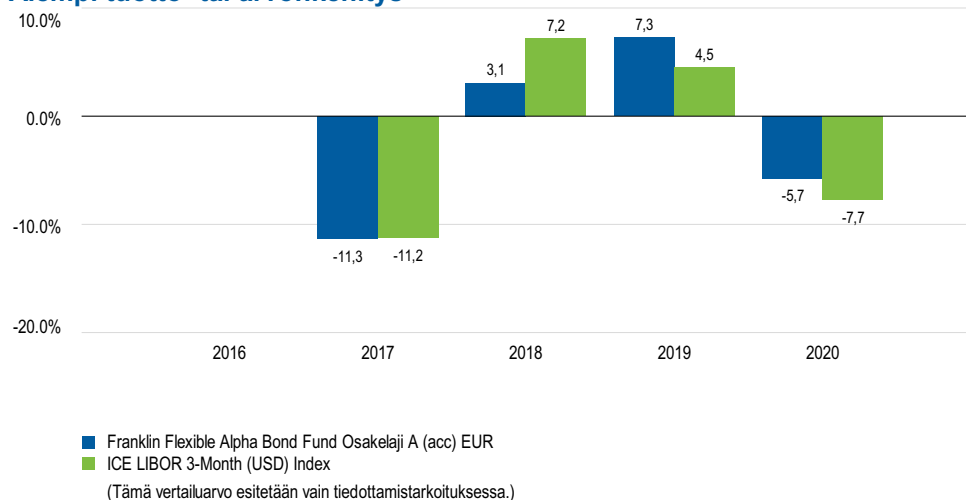
Tulosperusteinen palkkio	Ei sovelleta
---------------------------------	--------------

Esitetyt merkintämaksut ovat enimmäissummia; 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 2016.
- 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 24.01.2021.