

Franklin European Total Return Fund

Flokkur A (Mdis) EUR • ISIN LU0170473531 • A Undirsjóður Franklin Templeton Investment Funds
Stjórnunarfélagið er Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Markmið og fjárfestingarstefna

Franklin European Total Return Fund („Sjóðurinn“) stefnir að því að hámarka heildarávöxtun fjárfestingar með því að auka verðgildi fjárfestinga sinna, afla tekna og nýta gjaldeyrishagnað á meðallöngum tíma til langtíma.

Sjóðurinn fylgir virkri fjárfestingarstefnu og fjárfestir aðallega í:

- verðbréfum í efri gæðaflokkum gefnum út af ríkisstjórnnum, fyrirtækjum og aðilum tengdum ríkisstjórnnum staðsettum í Evrópu og/eða evrubréfum útfenda utan Evrópu

Sjóðurinn gæti fjárfest í minna mæli í:

- verðbréfum af öllum gæðum (þar á meðal minni gæðum) og í öllum gjaldmiðlum frá hverskyns útfendum staðsettum utan Evrópu, þar á meðal á nýmörkuðum
- verðbréfum yfirþjóðlegra aðila, svo sem Evrópska fjárfestingabankans
- sérhönnuðum afurðum svo sem veðtryggðum og eignatryggðum verðbréfum, veðskuldbindingum og veðlánaskuldbindingum
- verðbréfum í vanskilum (að hámarki 10% af eignum)
- afleiðum fyrir baktryggingu og skilvirka stýringu eignasafns

Sjóðurinn beitir sérmótaðri aðferðafræði umhverfis-, félags- og stjórnarháttá (ESG) til að meta árangur loftslagsbreytinga á útfendum ríkis- og fyrirtækjaskuldabréfa. Sjóðurinn notar sérstaka valnálgun til að útiloka útfendur eigna sinna sem skora í neðstu 20% viðkomandi fjárfestingarheims. ESG stefna sjóðsins felur í sér að vinna með fyrirtækjum að því að bæta áætlanir um kolefnisútblástur, vatnsnotkun og frárænnslu. Sjóðurinn beitir einnig sérstökum útilokunum og mun ekki fjárfesta í fyrirtækjum sem brjóta ítrekað og/eða alvarlega gegn hnattrænu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna, framleiða

umdeild vopn eða tóbak eða fara yfir ákveðin viðmiðunarmörk varðandi notkun jarðefnaeldsneytis.

Sjóðurinn kann að greiða út arð áður en kostnaður er dreginn frá. Þetta gæti leitt til þess að meiri arður sé greiddur út en getur líka valdið lækun á höfuðstóli.

Viðmið sjóðsins er Bloomberg Euro Aggregate Index. Viðmiðið er eingöngu notað til viðmiðunar fyrir fjárfesta til að bera saman við afkomu sjóðsins og það er hvorki notað til að setja hömlur á samsetningu eignasafns sjóðsins né sem takmark fyrir afkomu sjóðsins. Sjóðurinn getur vikið frá viðmiðinu.

Þú getur beðið um sölu á þínum hlutabréfum á hvaða vinnudegi í Lúxemborg sem er.

Fyrir þann dreifingarflokk bréfa sem sýndur er í þessu skjali, er arðgreiðslum dreift til hluthafa.

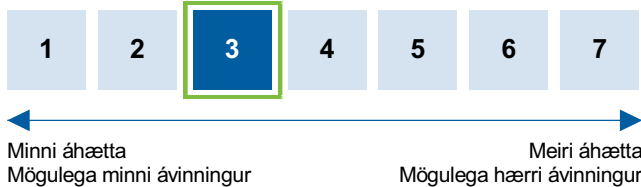
Fyrir frekari upplýsingar um markmið og fjárfestingarstefnu sjóðsins, vinsamlega skoðuðu kaflann „Upplýsingar um sjóð, markmið og fjárfestingarstefnu“ í núverandi kynningarbæklingi Franklin Templeton Investment Funds.

Hugtök til að skilja

Afleiður: Fjármálagerningar þar sem einkenni og gildi eru háð frammistöðu eins eða fleiri undirliggjandi eigna, vanalega verðbréf, vísitölur, gjaldmiðlar eða vextir.

Verðbréf í vanskilum: Skuldaverðbréf þar sem ástand útfenda er orðið óvíst og útfenda tekst ekki að greiða aðalgreiðslur eða vaxtagreiðslur á gjalddaga.

Áhættu- og ávinningsmat



Hvað táknar þessi vísir og hver eru mörk hans?

Þessi vísir er hannaður til að veita þér mælikvarða á verðbreytingar í þessum hlutabréfaflokki miðað við hegðun gegnum söguna.

Söguleg gögn gætu ekki verið áreiðanleg vísibending um framtíðaráhættumat sjóðsins. Ekki er hægt að tryggja að flokkurinn sem er sýndur haldist óbreyttur og hann getur breyst með tímanum.

Lægsti flokkurinn þýðir ekki engin áhætta.

Af hverju er sjóðurinn í þessum ákveðna flokki?

Sjóðurinn fjárfestir aðallega í evrópskum skuldaverðbréfum í efri gæðaflokkum sem gefin eru út af hverskyns aðilum. Slík verðbréf hafa gegnum söguna orðið fyrir verðbreytingum, aðallega vegna vaxtahlutfalls eða hreyfinga á

skuldabréfamarkaði. Frammistaða sjóðsins getur því sveiflast hóflega með tímanum.

Áhættur sem efnislega skipta máli en eru ekki nægilega metnar af vísir:

Kreditáhætta: Hætta er á tapi vegna vanskila sem gætu orðið ef útfenda tekst ekki að greiða helstu gjöld og vaxtagjöld á gjalddaga. Áhættan er meiri ef sjóðurinn á lágt metin, ófjárfestanleg verðbréf.

Gjaldmiðilsáhætta: Hætta er á tapi vegna hreyfinga á gengi eða vegna gengishaftha.

Afleiðuáhætta: Hættan á tapi í gerningi þar sem lítil breyting á verðgildi undirliggjandi fjárfestingar gæti haft meiri áhrif á gildi slíks gernings. Afleiður geta leitt af sér aukna áhættu í greiðslufæði, lánstrausti og hjá mótaðilum.

Lausafjáraáhætta: Áhættan sem myndast þegar óhagstæðar markaðsaðstæður hafa áhrif á getu til að selja eignir þegar þörf krefur. Minni lausafjáraáhrif getur haft neikvæð áhrif á verð eigna..

Fyrir ítarlega umræðu um allar mögulegar áhættur þessa sjóðs, vinsamlega skoðuðu „Risk Considerations“ hlutann af kynningarskjali Franklin Templeton fjárfestingasjóðanna.

Gjöld

Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til að standa undir kostnaði við rekstur sjóðsins, þar á meðal kostnaði við markaðssetningu og dreifingu. Þessar greiðslur minnka hugsanlega ávöxtun þínar fjárfestingar.

Stök gjöld sem eru innheimt fyrir eða eftir að þú fjárfestir

Skráningargjald	5,00%
Úrsagnargjald	Á ekki við
<i>Þetta er hámarkið sem gæti verið tekið af þínum peningum áður en fjárfest er með þeim.</i>	

Gjöld tekin úr sjóðnum yfir eitt ár

Yfirstandandi gjöld	0,95%
---------------------	-------

Gjöld tekin úr sjóðnum við ákveðin sérstök skilyrði

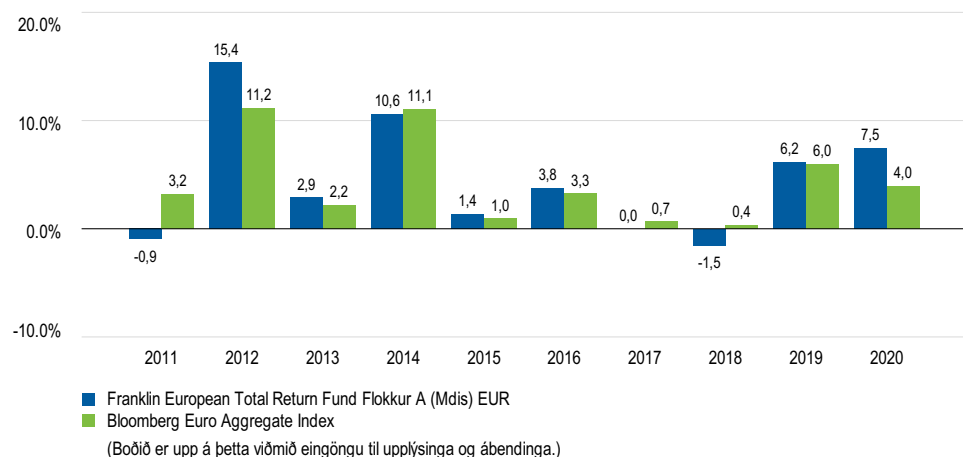
Frammistöðupóknun	Á ekki við
-------------------	------------

Birt skráningargjöld eru hámarksupphæðir, þú gætir greitt minna í sumum tilfellum. Vinsamlega hafðu samband við þinn fjármálaráðgjafa fyrir frekari upplýsingar.

Yfirstandandi gjöld eru byggð á kostnaði við árslok 31. desember 2020. Þessi tala gæti breyst frá ári til árs.

Fyrir ítarupplýsingar um gjöld, vinsamlega skoðuðu kaflana „Hlutabréfaflokkar“ og/eða „Frammistöðupóknunir“ (eins og við á) auk viðauka E í núverandi kynningarskjali Franklin Templeton Investment Funds.

Fyrri frammistaða



- Fyrri frammistaða er ekki vísir á frammistöðu í framtíðinni.
- Fyrri frammistaða sem sýnd er hér inniheldur öll yfirstandandi gjöld en ekki skráningargjaldið.
- Fyrri frammistaða er reiknuð í gjaldmiðli núverandi hlutabréfaflokks.
- Sjóðurinn var stofnaður þann 2003.
- Frammistaða vörunnar rekur ekki vísitöluna.

Hagnýtar upplýsingar

- Forráðamaður Franklin Templeton Investment Funds er J.P. Morgan Bank í Lúxemborg S.A.
- Afrit af nýjasta kynningarbæklingnum og síðustu árs- og hálfárskýrslur Franklin Templeton Investment Funds er hægt að nálgast á tungumáli þessa skjals, á vefsíðunni www.ftdocuments.com eða hægt að fá ókeypis frá Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lúxemborg eða hjá þínum fjármálaráðgjafa.
- Nýjustu verð og aðrar upplýsingar um sjóðinn (auk annarra hlutabréfaflokka sjóðsins eru til staðar hjá Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lúxemborg eða www.franklintempleton.lu).
- Vinsamlega athugaðu að skattlagningin sem gildir í Stórhertogadæminu í Lúxemborg getur haft áhrif á þína skattastöðu. Vinsamlega hafðu samband við fjármála- eða skattaráðgjafa þinn áður en þú ákveður að fjárfesta.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l getur einungis borið ábyrgð

á grundvelli hverskyns yfirlýsinga í þessu skjali sem eru villandi, ónákvæm eða í ósamræmi við viðkomandi hluta lýsingarinnar á sjóðnum.

- Núverandi sjóður er undirsjóður Franklin Templeton Investment Funds. Kynningarskjalið og fjárhagsskýrslan vísa til allra undirbréfa Franklin Templeton Investment Funds. Öll undirfélög Franklin Templeton fjárfestingarsjóða hafa aðgreindar eignir og skuldir. Þessvegna er hvert undirsvæði rekið sjálfstætt frá hvert öðru.
- Þú getur skipt yfir í hluti í öðrum undirsjóði Franklin Templeton Investment Funds eins og lýst er í kynningarskjali.
- Upplýsingar um uppfærða þóknunarstefnu, sem felur í sér en takmarkast ekki við, lýsingu á því hvernig endurgreiðsla og ágóði eru reiknuð, auðkenni þeirra einstaklinga sem bera ábyrgð á að greiða þóknun og ávinning, þ.m.t. samsetningu þóknunarnefndarinnar, eru tiltækar á www.franklintempleton.lu og hægt er að nálgast útprentað eintak án endurgjalds.

Þessi sjóður er löggiltur í stórhertogadæmi Lúxemborgar og er stjórnað af Commission de Surveillance du Secteur Financier. Franklin Templeton International Services S.à r.l. er með réttindi í stórhertogadæmi Lúxemborgar og er stjórnað af Commission de Surveillance du Secteur Financier. Þessar lykilmálgjafaupplýsingar eru réttar frá og með 16.09.2021.