

Franklin Flexible Alpha Bond Fund

Flokkur A (acc) EUR • ISIN LU1353032169 • A Undirsjóður Franklin Templeton Investment Funds
Stjórnunarfélagið er Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Markmið og fjárfestingarstefna

Franklin Flexible Alpha Bond Fund („Sjóðurinn“), sem starfar samkvæmt virkri fjárfestingarstefnu, hefur það að markmiði að afla tekna og auka verðgildi fjárfestinga sinna til meðallangs og lengri tíma umfram FTSE 3-Month US Treasury Bill Index yfir heilt markaðsskeið (sem er tímabil sem nær yfir heilt viðskipta- og efnahagsskeið, þar á meðal tímabil hækkandi og lækkandi vaxta).

Sjóðurinn fjárfestir aðallega beint eða óbeint (gegnum afleiður) í skuldabréfum með margvíslega gjalddaga, tímallengd og gæðaflokkun (þar á meðal í fjárfestingaflokk, lágt flokkuð, öflokkuð og/eða allt af 10% af hreinum eignum sjóðsins í verðbréfum í vanskilum) gefnum út af ríkisstjórnnum, ríkistengdum aðilum og fyrirtækjum staðsettum í hvaða landi sem er. Eignasafn sjóðsins gæti innifalið skuldabréf með háa ávöxtun („ruslflokkur“), skuldabréf í vanda (verðbréf fyrirtækja sem eru að gangast undir, eða eru í þann mund að gangast undir, enduruppbyggingu, fjárhagslega endurskipulagningu eða gjaldþrot), breytanleg verðbréf eða skilyrt breytanleg verðbréf (fjárfestingar í skilyrtum breytanlegum verðbréfum fara ekki yfir 5% af hreinni eign sjóðsins), veðlánun og öðrum eignatryggðum verðbréfum auk lánatengdra verðbréfa sem eru vísitölubundin. Sjóðurinn gæti einnig fjárfest í einingum annarra verðbréfasjóða og á Meginlandi Kína, beint eða í gegnum Bond Connect (sérhvert að hámarki 10% af eignum).

Sjóðurinn áformar einnig að fjárfesta reglulega í gjaldmiðlum og mynttengdum fjármálaafleiðugerningum til áhættuvarna eða til að koma á fót fjárfestingarstefnu fyrir gjaldmiðla.

Sjóðurinn getur einnig notað afleiður fyrir baktryggingu, skilvirka stýringu eignasafns og/eða fjárfestingu.

Viðmið sjóðsins er Linked FTSE 3-Month US T-Bill Index. Viðmiðið hefur verið valið vegna þess að ávöxtunarmarkmið sjóðsins er að fara yfir ávöxtun viðmiðunarinnar. Þrátt fyrir að fjárfestingarstjórinn vísi til viðmiðunarinnar í árangursmælingum er sjóðnum ekki skylt að fylgja neinum af viðmiðunarpáttunum og hann getur í raun og veru fjárfest allt að 100% af hreinni eign utan viðmiðunarinnar.

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

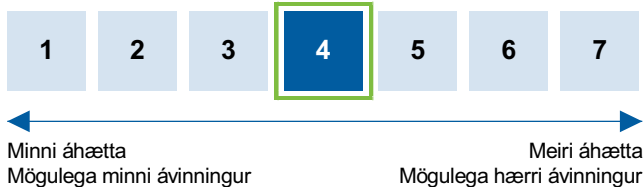
Innkomu frá fjárfestingum sjóðsins er safnað saman sem verður til þess að verðgildi bréfa sjóðsins eykst.

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

Hugtök til að skilja

Áhættuvörn: Aðferð til að jafna að öllu leyti eða að hluta ákveðnar áhættur sem gætu orðið vegna sveifla í verði hlutabréfa, gengi gjaldmiðla eða vaxtahlutfalli.

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 leitast við að skapa aðlaðandi áhættuleiðrétta arðsemi yfir heila markaðsferlið með því að fjárfesta aðallega beint eða óbeint (með afleiðum) í fjölmörgum skuldabréfum. Slík verðbréf og fjárfestingartæki hafa sögulega verið háð verðbreytingum vegna þátta eins og skyndilegra vaxtabreytinga, breytinga á fjárhagshorfum eða lánstraustsmats verðbréfaútfengenda eða sveiflna á gjaldreyismörkuðum. Fyrir víkið getur afkoma sjóðsins sveiflast lítillega með tímanum.

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

Mótaðilar, áhætta: hætta er á að fjármálastofnanir eða aðilar (sem þjóna sem mótaðili fyrir fjármálasamninga) geti ekki sinnt skyldum sínum, hvort sem ástæðan er greiðsluþrot, gjaldþrot eða annað.

Kreditáhætta: hætta er á tapi vegna vanskila sem gætu orðið ef útgefanda 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 gengishafða.

Afleiðuáhætta: hætta 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 greiðsluflæði, lánstrausti og hjá mótaðilum.

Áhætta á nýmörkuðum: áhættan sem tengist fjárfestingu í löndum sem hafa minna þróað pólitískt, efnahagslegt, lagalegt og reglulegt kerfi, og geta orðið fyrir áhrifum af pólitískum og efnahagslegum óstöðugleika, skorti á lausafjárstöðu og gagnsæi eða vörsluvandamálum.

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

Fyrir ítarlega umræðu um allar mögulegar áhættur þessa sjóðs, vinsamlega skoðuðu “Risk Considerations” hlutann af kynningarskjalum 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

Þetta er hámarkið sem gæti verið tekið af þínum peningum áður en fjárfest er með þeim.

Gjöld tekin úr sjóðnum yfir eitt ár

Yfirstandandi gjöld	1,39%
---------------------	-------

Gjöld tekin úr sjóðnum við ákveðin sérstök skilyrði

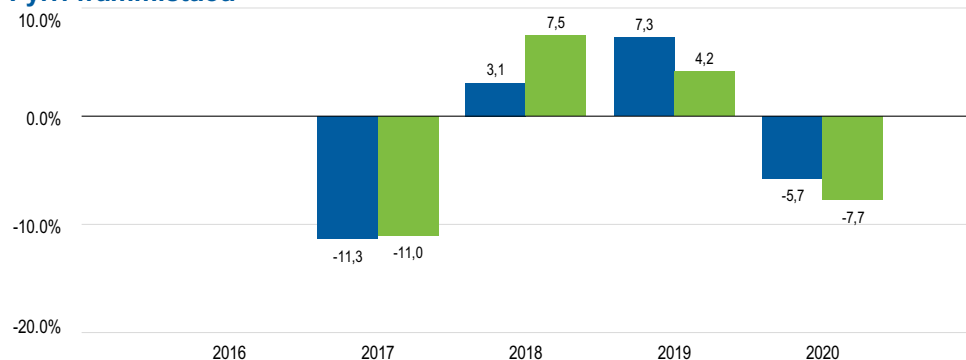
Frammistöðupóknun	Á ekki við
-------------------	------------

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 skoðaðu kaflana „Hlutabréfaflokkar“ og/eða „Frammistöðupóknunir“ (eins og við á) auk viðauka E í núverandi kynningarskjal Franklin Templeton Investment Funds.

Fyrri frammistaða



■ Franklin Flexible Alpha Bond Fund Flokkur A (acc) EUR
■ Linked FTSE 3-Month US T-Bill Index

(Boðið er upp á þetta viðmið eingöngu til upplýsinga og ábendinga.)

- 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 2016.
- 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.ftidocuments.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 lykilmálgæfingur eru réttar frá og með 04.11.2021.