

Document cu informații esențiale

Scop

Acest document vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.



FRANKLIN TEMPLETON

Produsul

Franklin U.S. Opportunities Fund

Categorie A (Ydis) EUR • ISIN LU0260861751 • Un sub-fond al Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Societate de management (și producător): Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS”), parte a grupului de companii Franklin Templeton.

Site web: www.franklintempleton.lu

Apelați (+352) 46 66 67-1 pentru mai multe informații

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) este responsabilă de supravegherea Franklin Templeton International Services S.à r.l. în legătură cu acest document de informații cheie.

Acest produs este autorizat în Luxemburg.

Data producției KID: 30/06/2025

În ce constă acest produs?

Tip

Produsul este o clasă cotă a sub-fondului Franklin U.S. Opportunities Fund („Fondul”) care face parte din Franklin Templeton Investment Funds, o companie de investiții de tip deschis cu capital variabil (SICAV), care se califică ca UCITS.

Termen

Fondul nu are data de scadență. Fondul ar putea fi închis în condițiile prevăzute în prospectul actual al Fondului.

Obiective

Obiectiv de investiții

Urmărirea creșterii pe termen lung a investiției, în principal prin creșterea capitalului.

Politica de investiții

În principal, Fondul investește în titlurile de capital ale companiilor din SUA cu orice capitalizare de piață din sectoarele inovatoare și cu dezvoltare rapidă.

Aceste investiții pot include valori mobiliare convertibile. Într-o măsură mai mică, Fondul poate investi în companii private și în investiții private în acțiuni publice (PIPE), precum și în companii de achiziție cu scop special (SPAC).

Strategie Printr-un proces ascendent, managerul de investiții folosește analiza fundamentală pentru a alege companii care par să aibă perspective de creștere ridicată și durabilă, îndeplinind în același timp criterii atractive de calitate și evaluare.

Categoria SFDR Articolul 8 (promovează caracteristicile de mediu și/sau sociale conform regulamentelor UE).

Managerul de investiții aplică o metodologie de rating proprie, folosind diverse criterii ESG pentru a evalua oportunitățile și riscurile pe termen lung. Fondul favorizează companiile cu un profil de înaltă calitate sau în curs de îmbunătățire și exclude sau limitează investițiile în anumite industrii care au un impact negativ asupra mediului sau a companiei, cum ar fi cărbunele pentru energie termică, armele și tutunul. Managerul de investiții poartă dialoguri cu companiile cu privire la problemele ESG.

Pentru mai multe informații, vizitați www.franklintempleton.lu/4913

Moneda de bază Dolar american (USD).

Indice (indici) de referință Russell 3000 Growth Index and S&P 500 Index. Utilizat doar pentru compararea performanțelor.

Fondul este gestionat în mod activ și poate devia în mod semnificativ de la indicele (indicii) de referință.

Politica privind clasa de acțiuni

Pentru categoria de acțiuni cu distribuție prezentată în acest document, venitul din dividende este distribuit acționarilor.

Cumpărarea și vânzarea de acțiuni

În mod normal, puteți cumpăra sau vinde acțiuni în orice zi în care Bursa din New York are program de lucru.

Investitor mic vizat

Investitorii care înțeleg riscurile Fondului și planifică să investească pentru cel puțin 5 ani. Fondul se poate adresa investitorilor care:

- urmăresc o creștere pe termen lung a investițiilor
- sunt interesați de expunerea pe piețele de titluri de capital din SUA, ca parte dintr-un portofoliu diversificat
- au un profil de risc ridicat și pot tolera modificări semnificative pe termen scurt ale prețului acțiunilor

Disponibilitatea produsului Fondul este disponibil tuturor investitorilor care au cel puțin cunoștințe de bază în ceea ce privește investițiile, prin toate canalele de distribuție, și care au sau nu au nevoie de sfaturi.

Glosar de termeni

valori mobiliare convertibile: Obligațiuni care oferă opțiunea sau obligația de a primi rambursarea principalului fie în numerar, fie sub formă de acțiuni ale companiei.

titluri de capital: Titluri ce reprezintă proprietatea parțială a unei companii.

Depozitar

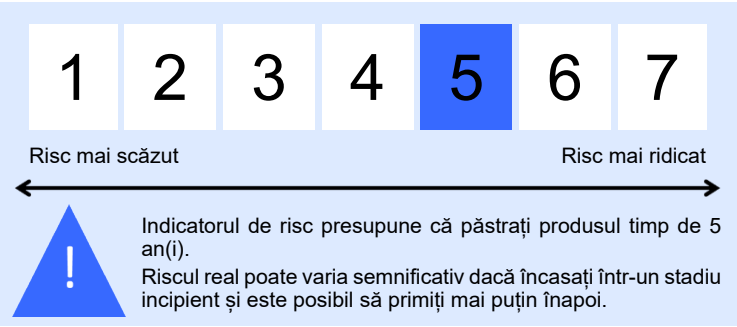
J.P. Morgan SE, sucursala din Luxemburg

Informații suplimentare

Consultați secțiunea „Alte informații relevante” de mai jos.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc



Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piețe.

Am clasificat acest produs ca 5 din 7, care este o clasă de risc mediu-înalt. Aceasta cotează pierderile potențiale din performanța viitoare la un nivel mediu-ridicat, și este probabil ca condițiile de piață nefavorabile să aibă impact asupra capacității de a fi plătit.

Fiți conștient(ă) de riscul valutar. În unele circumstanțe, s-ar putea să primiți plata într-o monedă diferită, astfel încât randamentul final pe care s-ar putea să îl obțineți depinde de cursul de schimb dintre cele două valute. Acest risc nu este luat în considerare în indicatorul prezentat mai sus.

Alte riscuri semnificativ relevante pentru produs care nu sunt incluse în indicatorul de risc sumar:

- Riscul de lichiditate

Pentru o examinare completă a tuturor riscurilor la care este expus acest Fond, consultați secțiunea „Considerații cu privire la risc” din prezentul prospect al Fondului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare de pe piață, așa că ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.

Performanța Scenarii

Cifrele afișate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta și cât de mult veți primi înapoi. Ce veți obține de la acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care folosesc cea mai proastă, medie și cea mai bună performanță a produsului din ultimii 10 ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani

Exemplu Investiție: 10000 EUR

Scenarii	Retururi	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.	-	-
Scenariul de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	890 EUR	1 640 EUR
Scenariul de criză	Randamentul mediu în fiecare an	-91.10%	-30.34%
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	6 230 EUR	10 360 EUR
Scenariul nefavorabil	Randamentul mediu în fiecare an	-37.70%	0.71%
Moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10 820 EUR	17 610 EUR
Moderat	Randamentul mediu în fiecare an	8.20%	11.98%
Favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	14 150 EUR	25 170 EUR
Favorabil	Randamentul mediu în fiecare an	41.50%	20.28%

Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe extreme ale pieței.

Scenariu nefavorabil: Acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între noiembrie 2021 și decembrie 2024.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între mai 2019 și mai 2024.

Scenariu favorabil: Acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între octombrie 2016 și octombrie 2021.

Ce se întâmplă dacă Franklin Templeton International Services S.à r.l. nu este în măsură să plătească?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS”) este societatea de administrare a Fondului, dar activele Fondului sunt deținute separat de FTIS de către depozitar. J.P. Morgan SE, sucursala din Luxemburg, în calitate de depozitar desemnat, este răspunzătoare față de Fond sau acționarii săi pentru pierderile cauzate de neîndeplinirea neglijentă sau intențională a obligațiilor sale de păstrare în siguranță sau de ținere a evidenței (numerar ar putea fi totuși pierdut în caz de neperformanță a depozitarului sau a delegaților săi).

Nu există nicio compensație sau schemă de garanție care să vă protejeze de o incapacitate a depozitarului Fondului.

Care sunt costurile?

Persoana care vă consiliază sau vă vinde acest produs vă poate percepe alte costuri. În acest caz, această persoană vă va oferi informații despre aceste costuri și despre modul în care acestea vă afectează investiția.

Costuri în timp

Tabelele arată sumele care sunt retrase din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de cât timp dețineți produsul și de cât de bine se descurcă produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă de investiție și diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus că:

- În primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit-o (0% randament anual). Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că produsul funcționează așa cum se arată în scenariul moderat
- Se investesc EUR 10 000

Costuri în timp	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 5 ani
Total costuri	798 EUR	2 989 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	8.0%	3.6% în fiecare an

(*) Aceasta ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe perioada de deținere. De exemplu, arată că, dacă vă retrageți la perioada de deținere recomandată, se estimează că rentabilitatea medie anuală va fi 15.6% înainte de costuri și 12.0% după costuri.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care vi le oferă. Ei vă vor informa cu privire la sumă.

Rețineți că cifrele afișate aici nu includ taxe suplimentare care ar putea fi percepute de distribuitorul sau consilierul dvs. sau de orice pachet de asigurări în care poate fi plasat fondul.

Compoziția costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire	Descriere	Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	5.75% din suma pe care o plătiți la introducerea acestei investiții.	Până la 575 EUR
Costuri de ieșire	Nu percepem o taxă de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul poate face acest lucru.	0 EUR
Costuri curente suportate în fiecare an	Descriere	Dacă ieșiți după 1 an
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1.79% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	179 EUR
Costuri de tranzacționare	0.44% din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile subiacente pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	44 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice	Descriere	Dacă ieșiți după 1 an
Comisioane de performanță ([și comisioane pentru randament])	Nu există nicio taxă de performanță pentru acest produs.	0 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii

Perioada de deținere recomandată: 5 an(i)

Acest Fond nu are o perioadă minimă de deținere necesară. Suntem de părere că perioada de deținere de 5 ani recomandată este adecvată deoarece Fondul este conceput pentru investiții pe termen lung. Vă puteți vinde acțiunile în orice zi de tranzacționare. Valoarea investițiilor dumneavoastră poate scădea sau crește, indiferent de perioada în care vă dețineți investițiile, în funcție de factori precum performanța Fondului, mișcările prețurilor acțiunilor și obligațiunilor și condițiile de pe piețele financiare în general. Vă rugăm să contactați brokerul, consilierul financiar sau distribuitorul dumneavoastră pentru informații despre orice costuri și taxe legate de vânzarea acțiunilor.

Cum pot depune o reclamație?

Investitorii care doresc să primească procedurile referitoare la gestionarea reclamațiilor sau doresc să depună o reclamație cu privire la Fond, funcționarea FTIS sau persoana care consiliază sau vinde Fondul, trebuie să acceseze site-ul www.franklintempleton.lu, să contacteze Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg sau să trimită un e-mail la departamentul de servicii pentru clienți la adresa service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Alte informații relevante

Pentru informații suplimentare despre Obiectivele și Politica de Investiții a Fondului, consultați secțiunea „Informații despre Fond, Obiective și Politici de Investiții” din prospectul actual. Copii ale celui mai recent prospect și rapoartelor anuale și semestriale ale Franklin Templeton Investment Funds sunt disponibile în engleză și, selectiv, în alte limbi, pe site-ul web www.ftdocuments.com, site-ul dvs. local Franklin Templeton sau pot fi obținute gratuit de la Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Luxemburg sau de la consilierul dumneavoastră financiar. Cele mai recente prețuri și alte informații despre Fond (inclusiv alte categorii de acțiuni ale Fondului) pot fi obținute de la FTIS, www.fundinfo.com sau www.franklintempleton.lu.

Prezentarea performanței anterioare din ultimii 10 ani și calculele scenariilor anterioare de performanță sunt disponibile pe:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0260861751_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0260861751_en.pdf