

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar fyrir fjárfesta um þennan sjóð. Þetta er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru skylda samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli og áhættur þess að fjárfesta í þessari vöru og til að hjálpa þér að bera saman við aðrar vörur.



Franklin India Fund

Flokkur A (acc) USD • ISIN-númer LU0231203729 • Undirsjóður Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Rekstrarfélag (og framleiðandi): Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“), hluti af Franklin Templeton-fyrirtækjasamstæðunni.

Vefsíða: www.franklintempleton.lu

Hringdu í (+352) 46 66 67-1 fyrir frekari upplýsingar

Framkvæmdastjórnin de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ber ábyrgð á eftirliti með Franklin Templeton International Services S.à r.l. í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Þessi vara er leyfð í Lúxemborg.

Dagsetning framleiðslu KID: 03.07.2025

Hvaða vara er þetta?

Gerð

Afurðin er hlutdeildarflokkur undirsjóðsins Franklin India Fund („sjóðurinn“), sem er hluti af Franklin Templeton Investment Funds, fjárfestingarsjóð með breytilega fjármögnun (SICAV), sem telst til verðbréfasjóða.

Hugtak

Sjóðurinn hefur engan gjalddaga. Sjóðnum gæti verið lokað við kringumstæðurnar sem taldar eru upp í núgildandi útboðslýsingu sjóðsins.

Markmið

Fjárfestingarmarkmið

Að leitað við langtímaþróun fjárfestinga, aðallega með fjármagnsvexti.

Fjárfestingarstefna

Sjóðurinn fjárfestir aðallega í hlutabréfum fyrirtækja, óháð markaðsvirði, sem eru staðsett á Indlandi eða eiga verulega viðskipti þar.

Þessar fjárfestingar geta falið í sér vörsluskírteini og breytanleg verðbréf. Í minna mæli kann sjóðurinn að fjárfesta í einkafyrirtækjum

SFDR-flokkur 8. grein (stuðlar að umhverfislegum og/eða félagslegum eiginleikum samkvæmt reglugerðum ESB).

Fjárfestingarstjórnin notar sérhæfða matsaðferðafræði sem notar ýmis ESG-viðmið til að meta langtíma tækifæri og áhættu. Sjóðurinn fjárfestir helst í fyrirtækjum með mikið eða vaxandi álit og útilokar eða takmarkar fjárfestingar í ákveðnum atvinnugreinum sem eru skaðlegar umhverfinu eða samfélaginu, svo sem kolum, vopnum og tóbaki. Fjárfestingarstjórnin á í samræðum við fyrirtæki varðandi ESG-mál.

Fyrir frekari upplýsingar sjá www.franklintempleton.lu/4345

Grunngjaldmiðill Bandaríkjadalur (USD).

Viðmið MSCI India Index-NR. Eingöngu notað fyrir samanburð.

Sjóðnum er stjórnað á virkan hátt og hann getur vikið verulega frá viðmiðunarvísitölunni/vísitölunum.

Stefna hlutabréfaflokka

Tekurnar sem fást af fjárfestingum sjóðsins safnast upp með þeim afleiðingum að virði hlutabréfanna eykst.

Kaup og sölu hlutabréfa

Þú getur venjulega keypt eða selt hlutabréf hvaða dag sem kauphöllin í New York er opin.

Ætlaður smásölufjárfestir

Fjárfestar sem skilja áhættu sjóðsins og hyggjast fjárfesta í að minnsta kosti 5 ár. Sjóðurinn gæti höfðað til fjárfesta sem:

- eru að leita að langtíma fjárfestingarvexti
- hafa áhuga á að vera hluti af dreifðu eignasafni á hlutabréfamörkuðum á Indlandi
- hafa mikla áhættu og geta þolað verulegar skammtímabreytingar á hlutabréfaverði

Framboð vöru Sjóðurinn er aðgengilegur öllum fjárfestum sem hafa að minnsta kosti grunnþekkingu á fjárfestingum, í gegnum allar dreifileiðir, með eða án ráðgjafar.

Hugtök til skilnings

breytanlegt verðbréf: Skuldabréf sem bjóða upp á þann möguleika eða skyldu að fá höfuðstól endurgreiddan annaðhvort í reiðufé eða hlutabréfum í félaginu.

vörsluskírteini: Eignarhaldsvottorð sem heimila viðskipti með hlutabréf á mörkuðum þar sem þau eru ekki skráð.

hlutabréf: Verðbréf sem tákna hluta eignar í fyrirtæki.

Vörsluaðili

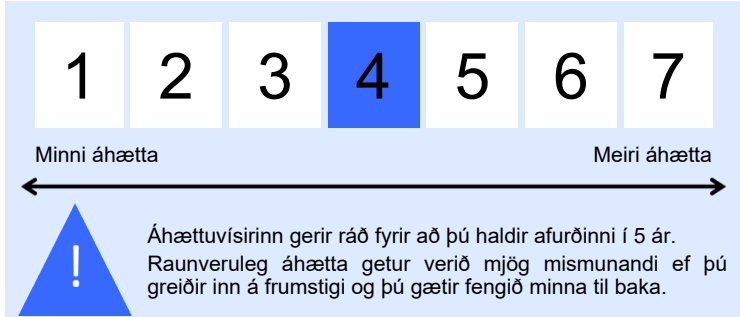
J.P. Morgan SE, útibú Lúxemborgar

Hagnýtar upplýsingar

Vinsamlegast skoðuðu hlutann „Aðrar viðeigandi upplýsingar“ hér að neðan.

Hvaða áhættur felast í þessu og hvað gæti ég fengið?

Áhættuvísir



Samantekaráhættuvísirinn er leiðarvísir um áhættustig þessarar vöru miðað við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt það er að tap verði á vörunni vegna hreyfinga á mörkuðum.

Við höfum flokkað þessa afurð sem 4 af 7, sem er meðaláhættuflokkur. Þetta gefur til kynna að meðaláhætta sé á tapi vegna framtíðaraffkomu og að slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á greiðslugetu gagnvart þér.

Hafðu gengisáhættu í huga. Í sumum tilvikum gæti þú fengið greiðslur í öðrum gjaldmiðli og því getur arðsemin verið háð genginu á milli gjaldmiðlanna tveggja. Ekki er tekið tillit til þessarar áhættu í vísinum hér að ofan.

Önnur áhætta sem viðkemur þessari afurð og er ekki hluti af samantekna áhættuvísinum:

- Nýmarkaðsáhætta

Heildarumfjöllun um alla áhættu sem gildir um sjóðinn má finna í kaflanum „Áhættumat“ í núgildandi útboðslýsingu sjóðsins.

Þessi vara inniheldur enga vernd gegn framtíðaraffköstum markaðarins svo þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.

Atburðarrás rekstrarafkomu

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, en innihalda kannski ekki allan kostnað sem þú greiðir til ráðgjafa þíns eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til skatta stöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka. Hvað þú munt fá af þessari vöru fer eftir framtíðarafköstum markaðarins. Framtíðar markaðspróun er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega um hana. Óhagstæðu, meðalgóðu og hagstæðu sviðsmyndirnar sem eru sýndar eru dæmi byggð á verstu, miðlungs og bestu afkomu afurðarinnar á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast öðruvísi í framtíðinni.

Ráðlagður eignartími: 5 ár
Dæmafjárfesting: 10000 USD
Sviðsmyndir

	Skil	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Lágmarks	Það er engin lágmarkstryggð ávöxtun. Þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni.	-	-
Álag	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	790 USD	2 110 USD
Álag	Meðal arðsemi á ári	-92.10%	-26.74%
Óhagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	6 700 USD	7 390 USD
Óhagstætt	Meðal arðsemi á ári	-33.00%	-5.87%
Hóflegt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	10 180 USD	13 600 USD
Hóflegt	Meðal arðsemi á ári	1.80%	6.34%
Hagstætt	Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað	16 380 USD	19 920 USD
Hagstætt	Meðal arðsemi á ári	63.80%	14.78%

Streituatburðarrásin sýnir hvað þú gætir fengið aftur við erfiðar markaðsaðstæður.
Óhagstæð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar milli mars 2015 og mars 2020.
Meðalgóð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar milli desember 2015 og desember 2020.
Hagstæð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar milli ágúst 2019 og ágúst 2024.

Hvað gerist ef Franklin Templeton International Services S.à r.l. er ekki fær um að greiða upphæðina?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“) er rekstrarfélag sjóðsins, en vörsluaðili heldur eignum sjóðsins aðskildum frá FTIS. Sem skipaður vörsluaðili er útibú J.P. Morgan SE í Lúxemborg ábyrgt gagnvart sjóðnum og hluthöfum hans vegna taps sem hlýst af ef skyldur um vörslu eða skráahald eru ekki uppfylltar, hvort sem er vísitandi eða af vangá (handbært fé gæti hins vegar tapast ef um vanskil vörsluaðila eða fulltrúa hans er að ræða). Það er ekkert bóta- eða ábyrgðarkerfi sem verndar þig gegn vanskilum vörsluaðila sjóðsins.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur um eða selur þér þessa vöru getur rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi einstaklingur veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestingu þína.

Kostnaður með tímanum

Tölurnar sýna upphæðirnar sem eru teknar úr fjárfestingu þinni til að standa straum af mismunandi kostnaði. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú heldur vörunni og hversu vel varan gengur. Upphæðirnar sem hér eru sýndar eru myndskreytingar byggðar á dæmi um fjárfestingarfjárhæð og mismunandi mögulegum fjárfestingatímabilum.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Á fyrsta ári myndirðu fá aftur upphæðina sem þú fjárfestir (0 % árleg ávöxtun). Fyrir önnur biðtímabil höfum við gert ráð fyrir að varan skili sér eins og sýnt er í hóflegu atburðarrásinni
- USD 10 000 er fjárfest

Kostnaður með tímanum

	Ef útganga er eftir 1 ár	Ef útganga er eftir 5 ár
Heildarkostnaður	773 USD	2 205 USD
Árleg kostnaðaráhrif (*)	7.7%	3.2% hvert ár

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður lækkar ávöxtun þína á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðu eignarhaldstímabili er áætlað að meðalávöxtun þín á ári verði 9.5% fyrir kostnað og 6.3% eftir kostnað.

Við kunnum að deila hluta af kostnaðinum með þeim sem selur þér vöruna til að standa straum af þjónustunni sem þeir veita þér. Þeir munu upplýsa þig um upphæðina.

Vinsamlegast athugið að tölurnar sem hér eru sýndar innihalda engin viðbótargjöld frá dreifingaraðila, ráðgjafa eða tryggingaraðila þar sem sjóðurinn kann að vera settur.

Samansetning kostnaðar

Eingreiðsla við inngöngu eða útgöngu	Lýsing	Ef útganga er eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	5.75% af upphæðinni sem þú greiðir í þegar þú fjárfestir í þessari fjárfestingu.	575 USD
Útgöngukostnaður	Við rukkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru, en sá sem selur þér vöruna getur gert það.	0 USD

Samfelldur hverju ári	kostnaður	á	Lýsing	Ef útganga er eftir 1 ár
Stjórnunargjöld og önnur þjónustu- og rekstrargjöld			1.80% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	180 USD
Viðskiptakostnaður			0.18% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á þeim kostnaði sem hlýst af því að við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð er mismunandi eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	18 USD
Tilfallandi sérstakar aðstæður	kostnaður	við	Lýsing	Ef útganga er eftir 1 ár
Árangurstengd þóknun (og bókfærðir vextir)			Það er ekkert afkastagjald fyrir þessa vöru.	0 USD

Hversu lengi ætti ég að halda í eignarhald og get ég tekið út fé eftir stuttan tíma?

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár

Þessi sjóður er ekki með neitt lágmarksvarðveislutímabil. Við teljum að 5 árs ráðlagður eignartími sé viðeigandi vegna þess að sjóðurinn er hannaður fyrir langtímafjárfestingu. Þú getur selt hlutabréf þín á hvaða viðskiptadegi sem er. Virði fjárfestinga þinna kann að lækka og hækka óháð eignartíma fjárfestinganna, með hliðsjón af þáttum eins og afkomu sjóðsins, breytingum á gengi hlutabréfa og skuldabréfa og almennum aðstæðum á fjármálamörkuðum. Vinsamlegast hafðu samband við verðbréfamiðlara, fjármálaráðgjafa eða dreifingaraðila til að fá upplýsingar um kostnað og gjöld sem tengjast sölu hlutabréfanna.

Hvert sný ég mér ef ég er með kvörtun?

Fjárfestar sem vilja sjá verklagsreglur um meðhöndlun kvartana eða vilja leggja fram kvörtun vegna sjóðsins, rekstur FTIS eða ráðgjafans sem ráðleggur um eða selur sjóðinn skulu fara á vefsvæðið www.franklintempleton.lu, hafa samband við Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Lúxemborg eða senda tölvupóst á þjónustudeild á service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Aðrar mikilvægar upplýsingar

Nánari upplýsingar um markmið og fjárfestingarstefnu sjóðsins er að finna í kaflanum „Upplýsingar um sjóðinn, markmið og fjárfestingastefna“ í núverandi kynningarbæklingi. Hægt er að nálgast afrit af síðustu útboðslýsingu sem og árlegum og hálsárslegum skýrslum fjárfestingarsjóða Franklin Templeton á ensku og tilteknum öðrum tungumálum á vefsvæðinu www.ftidocuments.com, vefsvæði Franklin Templeton í þínu landi. Einnig er hægt er að nálgast þau gjaldfrjálst hjá Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Lúxemborg eða hjá fjármálaráðgjafanum þínum. Nýjustu verð og aðrar upplýsingar um sjóðinn (auk annarra hlutabréfaflokka sjóðsins) eru til staðar hjá FTIS, www.fundinfo.com eða www.franklintempleton.lu

Upplýsingar um afkomu síðustu 10 ára og fyrri sviðsmyndaútreikninga má finna á:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0231203729_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0231203729_en.pdf