

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.



## Templeton Global Fund

Flokkur A (Ydis) USD • ISIN-númer LU0029864427 • 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](http://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: 30.06.2025

## Hvaða vara er þetta?

## Gerð

Afurðin er hlutdeildarflokkur undirsjóðsins Templeton Global 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 leitast við langtímaþróun fjárfestinga með vexti fjármagns.

## Fjárfestingarstefna

Sjóðurinn fjárfestir aðallega í hlutabréfum fyrirtækja af hvaða markaðsvirði sem er hvar sem er í heiminum, þar á meðal á nýmörkuðum.

Í minna mæli kann sjóðurinn að fjárfesta í breytanlegum verðbréfum og skuldabréfum.

**Afleiður og aðferðir** Sjóðurinn kann að nota afleiður til að draga úr áhættu (áhættuvarmir) og kostnaði og til að afla frekari tekna eða vaxtar.

**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 hjá áberandi útgefendum og útilokar eða takmarkar fjárfestingar í ákveðnum atvinnugreinum sem eru skaðlegar umhverfinu eða samfélaginu, svo sem vopnum og töbaki. Fjárfestingarstjórnin á í samræðum við fyrirtæki varðandi ESG-mál. Sjóðurinn fjárfestir einnig verulega í sjálfbærum fjárfestingum.

Fyrir frekari upplýsingar sjá [www.franklintempleton.lu/254](http://www.franklintempleton.lu/254)

**Grunngjaldmiðill** Bandaríkjadalur (USD).

**Viðmið** MSCI All Country World Index-NR. Eingöngu notað fyrir samanburð. Sjóðnum er stjórnað á virkan hátt og getur vikið verulega frá viðmiðunarvísitölunni/vísitölunum.

**Stefna hlutabréfaflokka**

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

## 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 alþjóðlegum hlutabréfamörkuðum
- 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 fjölbreyttar dreifileiðir, með eða án ráðgjafa.

## Hugtök til skilnings

**afleiður:** Fjármálagerningar þar sem verðmæti þeirra er tengt einum eða fleiri vöxtum, vísitölum, hlutabréfaverðum eða öðrum verðmætum.

**nýmarkaðir:** Markaðir efnahagslega minna þróaðra ríkja, svo sem sumra ríkja í Asíu, Afríku, Austur-Evrópu og Rómönsku Ameríku.

**hlutabréf:** Verðbréf sem tákna hluta eignar í fyrirtæki.

## Vörsluaðili

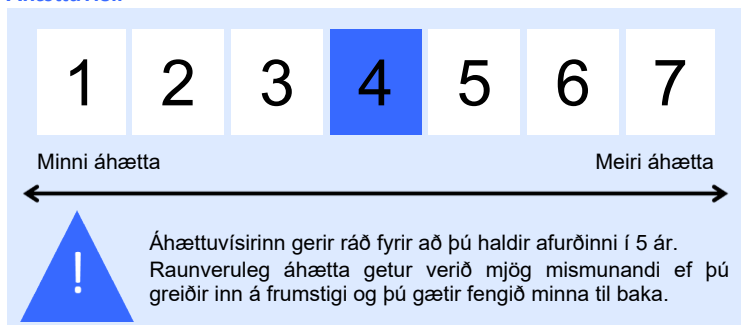
J.P. Morgan SE, útibú Lúxemborgar

## 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 framtíðarafkomu og að slæmar markaðsaðstæður gætu haft áhrif á greiðslugetu gagnvart þér.

**Hafðu gengisáhættu í huga.** Í sumum tilvikum gætir 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 framtíðarafköstum 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                                       | 2 060 USD                | 2 840 USD                |
| Álag      | Meðal arðsemi á ári                                                                     | -79.40%                  | -22.26%                  |
| Óhagstætt | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað                                       | 6 640 USD                | 7 250 USD                |
| Óhagstætt | Meðal arðsemi á ári                                                                     | -33.60%                  | -6.23%                   |
| Hóflegt   | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað                                       | 9 740 USD                | 10 170 USD               |
| Hóflegt   | Meðal arðsemi á ári                                                                     | -2.60%                   | 0.34%                    |
| Hagstætt  | Það sem þú færð hugsanlega til baka eftir kostnað                                       | 13 850 USD               | 13 360 USD               |
| Hagstætt  | Meðal arðsemi á ári                                                                     | 38.50%                   | 5.96%                    |

Streituatburðarrásin sýnir hvað þú gætir fengið aftur við erfiðar markaðsaðstæður.  
Óhagstæð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar milli september 2017 og september 2022.  
Meðalgóð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar milli febrúar 2019 og febrúar 2024.  
Hagstæð sviðsmynd: Sviðsmynd af þessu tagi átti sér stað vegna fjárfestingar milli júní 2016 og júní 2021.

## 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         | 774 USD                  | 1 718 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 3.5% fyrir kostnað og 0.3% 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 |           |     | 1.81% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.                                                                                                                                         | 181 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](http://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](mailto: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](http://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](http://www.fundinfo.com) eða [www.franklintempleton.lu](http://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\\_LU0029864427\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0029864427_en.pdf)
- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0029864427\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0029864427_en.pdf)