

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό σας παρέχει βασικές πληροφορίες για αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τον νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους και τα πιθανά κέρδη και ζημιές από αυτό το προϊόν, καθώς και για να μπορέσετε καλύτερα να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.



FRANKLIN TEMPLETON

Προϊόν

Templeton Global Value and Income Fund

Κατηγορία I (Ydis) USD • ISIN LU0768355439 • Ένα υποκεφάλαιο του Franklin Templeton Investment Funds (ΟΣΕΚΑ)

Εταιρεία διαχείρισης (και Παραγωγός): Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), μέλος του ομίλου εταιρειών Franklin Templeton.

Ιστότοπος: www.franklintempleton.lu

Καλέστε στον αριθμό (+352) 46 66 67-1 για περισσότερες πληροφορίες

Η Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSFF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Franklin Templeton International Services S.à r.l. αναφορικά με αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Το παρόν προϊόν είναι εξουσιοδοτημένο στο Λουξεμβούργο.

Ημερομηνία παραγωγής του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 16/07/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το προϊόν αποτελεί κατηγορία μετοχών του υποκεφαλαίου Templeton Global Value and Income Fund (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»), το οποίο αποτελεί μέρος του αμοιβαίου κεφαλαίου Franklin Templeton Investment Funds, εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου ανοικτού τύπου (SICAV) και πληροί τα κριτήρια χαρακτηρισμού ως ΟΣΕΚΑ.

Διάρκεια

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα μπορούσε επίσης να κλείσει υπό τις συνθήκες που αναφέρονται στο τρέχον ενημερωτικό δελτίο του.

Στόχοι

Επενδυτικός στόχος

Επιδίωξη μεγιστοποίησης εισοδήματος και αύξησης κεφαλαίου (συνολικής απόδοσης).

Επενδυτική πολιτική

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε μετοχές εταιρειών και εταιρικά και κρατικά ομόλογα από οπουδήποτε στον κόσμο, συμπεριλαμβανομένης της κινεζικής ενδοχώρας και άλλων αναδυόμενων αγορών, ενώ ένα μέρος των επενδύσεων σε ομόλογα ενδέχεται να διαθέτει αξιολόγηση κατώτερη της επενδυτικής βαθμίδας.

Οι επενδύσεις αυτές μπορεί να περιλαμβάνουν μετατρέψιμα χρεόγραφα.

Παράγωγα και τεχνικές Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα για τη μείωση (αντιστάθμιση) κινδύνων και εξόδων, αλλά και για τη δημιουργία πρόσθετου εισοδήματος ή αύξησης κεφαλαίου.

Κατηγορία Κανονισμού SFDR Άρθρο 6 (δεν προάγει περιβαλλοντικά ή και κοινωνικά χαρακτηριστικά ή δεν έχει επενδυτικό στόχο βιώσιμης ανάπτυξης σύμφωνα με τους κανονισμούς της ΕΕ).

Νόμισμα βάσης Δολάριο Η.Π.Α. (USD).

Δείκτης(ες) αναφοράς 60% MSCI ACWI-NR και 40% JP Morgan Global Government Bond Index. Χρησιμοποιούνται μόνο για σκοπούς σύγκρισης επίδοσης.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο τελεί υπό ενεργητική διαχείριση και μπορεί να αποκλίνει ουσιαστικά από τον (τους) δείκτη(ες) αναφοράς.

Πολιτική κατηγορίας μετοχών

Για την κατηγορία μετοχών διανομής που παρουσιάζεται στο παρόν έγγραφο, τα έσοδα από μερίσματα διανέμονται στους μεριδιούχους.

Αγοραπωλησία μετοχών

Μπορείτε να αγοράσετε ή να πωλήσετε τις μετοχές σας οποιαδήποτε ημέρα κατά την οποία λειτουργεί το Χρημαστήριο της Νέας Υόρκης.

Ιδιώτης επενδυτής στον οποίο απευθύνεται

Επενδυτές οι οποίοι κατανοούν τους κινδύνους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και σκοπεύουν να επενδύσουν για τουλάχιστον 5 χρόνια. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να προσελκύσει επενδυτές οι οποίοι:

- αναζητούν έναν συνδυασμό αύξησης εισοδήματος και επενδύσεων
- ενδιαφέρονται για μια έκθεση σε μια ανάμεικτη κατανομή ενεργητικού παγκοσμίως, στο πλαίσιο ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου
- έχουν ένα προφίλ υψηλού κινδύνου και μπορούν να ανεχθούν σημαντικές βραχυπρόθεσμες αλλαγές στις τιμές των μετοχών

Διαθεσιμότητα προϊόντος Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμο σε όλους τους επενδυτές που διαθέτουν τουλάχιστον βασικές επενδυτικές γνώσεις, μέσω μιας μεγάλης γκάμας καναλιών διανομής, με ή χωρίς την ανάγκη για συμβουλές.

Επεξήγηση όρων

ομόλογα με αξιολόγηση κάτω της επενδυτικής βαθμίδας: Τα ομόλογα συνιστούν μια υποχρέωση αποπληρωμής χρέους με τόκο. Τα ομόλογα με αξιολόγηση κάτω της επενδυτικής βαθμίδας γενικά καταβάλλουν υψηλότερα επιτόκια, αλλά θεωρούνται τίτλοι με λιγότερες πιθανότητες να πραγματοποιήσουν όλες τις προγραμματισμένες πληρωμές ή να αποπληρώσουν το αρχικό χρέος.

μετατρέψιμα χρεόγραφα: Ομόλογα που προσφέρουν την επιλογή ή την υποχρέωση αποπληρωμής του αρχικού κεφαλαίου σε μετρητά ή μετοχές της εταιρείας.

παράγωγα: Χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία συνδέεται με ένα ή περισσότερα επιτόκια, δείκτες, τιμές μετοχών ή άλλων αξιών.

αναδυόμενες αγορές: Αγορές λιγότερο οικονομικά αναπτυγμένων χωρών, όπως σε ορισμένες χώρες της Ασίας, της Αφρικής, της Ανατολικής Ευρώπης και της Λατινικής Αμερικής.

μετοχές: Χρεόγραφα που αντιπροσωπεύουν τη μερική ιδιοκτησία μιας εταιρείας.

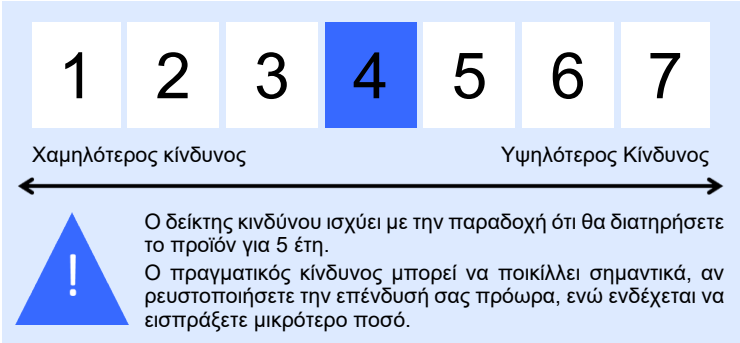
Θεματοφύλακας

J.P. Morgan SE, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου

Περατέρω πληροφορίες

Ανατρέξτε στην ενότητα «Άλλες σχετικές πληροφορίες» παρακάτω.

Δείκτης κινδύνου



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί χρηματικές απώλειες λόγω διακυμάνσεων των αγορών.

Έχουμε βαθμολογήσει αυτό το προϊόν με 4 στα 7, γεγονός που το εντάσσει στην κατηγορία μεσαίου κινδύνου. Ο δείκτης αυτός κατατάσσει τις πιθανές απώλειες από τη μελλοντική επίδοση σε μεσαίο επίπεδο, ενώ τυχόν αρνητικές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη δυνατότητα πληρωμής σας.

Θα πρέπει να προσέχετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Σε ορισμένες χώρες, ενδέχεται να λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, οπότε η συνολική σας απόδοση μπορεί να εξαρτάται από την συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Ο κίνδυνος αυτός δεν λαμβάνεται υπ' όψιν στον δείκτη που αναφέρεται παραπάνω.

Άλλοι κίνδυνοι που είναι σημαντικοί για το προϊόν και δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου:

- Πιστωτικός κίνδυνος
- Για μια πλήρη ανάλυση όλων των κινδύνων που ισχύουν για αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ανατρέξτε στην ενότητα «Κίνδυνοι» του τρέχοντος ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τη μελλοντική πορεία των αγορών, οπότε μπορεί να χάσετε ένα μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Σενάρια Επιδόσεων

Τα αναφερόμενα στοιχεία περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος, αλλά μπορεί να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που καταβάλλετε στον σύμβουλό σας ή στον διανομέα. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, γεγονός που μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα εισπράξετε. Το ποσό που θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τη μελλοντική πορεία της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Το δυσμενές, το μετριοπαθές και το ευνοϊκό σενάριο που παρουσιάζονται αντιστοιχούν στη χειρότερη, τη μέση και την καλύτερη επίδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Παράδειγμα επένδυσης: 10 000 USD

Σενάρια	Επιστροφές	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Μπορεί να χάσετε ένα μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.	-	-
ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	2 950 USD	4 150 USD
ακραίων καταστάσεων	Μέση απόδοση κάθε έτος	-70.50%	-16.13%
δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8 030 USD	9 390 USD
δυσμενές	Μέση απόδοση κάθε έτος	-19.70%	-1.25%
μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10 460 USD	12 200 USD
μετριοπαθές	Μέση απόδοση κάθε έτος	4.60%	4.06%
ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	14 080 USD	15 060 USD
ευνοϊκό	Μέση απόδοση κάθε έτος	40.80%	8.53%

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Μάρτιος 2015 και Μάρτιος 2020.

Μετριοπαθές σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκέμβριος 2019 και Δεκέμβριος 2024.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Φεβρουάριος 2016 και Φεβρουάριος 2021.

Τι συμβαίνει αν Franklin Templeton International Services S.à r.l. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Η Franklin Templeton International Services S.à r.l. («FTIS») είναι η εταιρεία διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αλλά τα στοιχεία ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου φυλάσσονται από τον θεματοφύλακα ξεχωριστά από την FTIS. Η J.P. Morgan SE, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου, ως διορισμένος θεματοφύλακας, είναι υπεύθυνος έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή των μετόχων του για απώλειες λόγω αμέλειάς του ή λόγω της σκόπιμης μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων θεματοφυλακής ή τήρησης αρχείων που έχει αναλάβει (ωστόσο, θα μπορούσε να υπάρξει απώλεια μετρητών, σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων από μέρους του θεματοφύλακα ή εκπροσώπων του).

Δεν υπάρχει ταμείο αποζημίωσης ή εγγυήσεων το οποίο να σας προστατεύει από αθέτηση πληρωμών από πλευράς του θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας το πωλεί μπορεί να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Σε αυτήν την περίπτωση, το εν λόγω πρόσωπο θα σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα έξοδα και τον τρόπο που θα επηρεάσουν την επένδυσή σας.

Έξοδα στη διάρκεια του χρόνου

Οι παρακάτω πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφόρων τύπων εξόδων. Τα ποσά αυτά διαφέρουν ανάλογα με το ποσό της επένδυσής σας, τον χρόνο διακράτησης του προϊόντος και την πορεία του προϊόντος. Τα ποσά που αναφέρονται εδώ βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και σε διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους.

Έχουν γίνει οι εξής παραδοχές: • Στο πρώτο έτος θα εισπράξετε το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης έχει γίνει η παραδοχή ότι επίδοση του προϊόντος θα είναι αυτή που αναφέρεται στο μετριοπαθές σενάριο. • Έχει γίνει επένδυση USD 10 000

Έξοδα στη διάρκεια του χρόνου	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Συνολικό κόστος	89 USD	532 USD
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0.9%	0.9% κάθε έτος

(*) Δείχνει τον τρόπο με τον οποίο τα έξοδα μειώνουν την απόδοσή σας κάθε χρόνο στη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι, σε περίπτωση εξόδου τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοση προβλέπεται ότι θα είναι 5.0% προ εξόδων και 4.1% μετά τα έξοδα. Μπορεί να μοιραστούμε μέρος των εξόδων με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν, προκειμένου να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχει. Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει για το ποσό.

Έχετε υπόψη ότι τα αριθμητικά μεγέθη που παρουσιάζονται εδώ δεν περιλαμβάνουν πρόσθετες αμοιβές που μπορεί να χρεωθούν από τον διανομέα, τον σύμβουλο ή οποιαδήποτε εξωτερική παραλλαγή ασφάλισης στην οποία μπορεί να τοποθετηθεί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Σύνθεση εξόδων

Εφάπαξ κόστος κατά την εισοδο ή την αποχώρηση	Περιγραφή	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Δεν χρεώνουμε αμοιβή εισόδου.	0 USD
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε αμοιβή εξόδου για αυτό το προϊόν, όμως το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν μπορεί να χρεώσει τέτοια αμοιβή.	0 USD
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση	Περιγραφή	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0.84% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι εκτίμηση με βάση τα πραγματικά έξοδα του προηγούμενου έτους.	84 USD
Κόστος συναλλαγής	0.05% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση των εξόδων που προκύπτουν όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει, ανάλογα με τα ποσά αγοράς και πώλησης.	5 USD
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις	Περιγραφή	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Αμοιβές επιδόσεων (και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου)	Δεν υπάρχει αμοιβή επίδοσης για αυτό το προϊόν.	0 USD

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Θεωρούμε ότι η προτεινόμενη περίοδος διακράτησης των 5 ετών είναι κατάλληλη, διότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμη επένδυση. Μπορείτε να πωλήσετε τις μετοχές σας οποιαδήποτε ημέρα διαπραγμάτευσης. Η αξία των επενδύσεών σας μπορεί να μειωθεί καθώς και να αυξηθεί, ανεξάρτητα από την περίοδο διακράτησης των επενδύσεών σας, ανάλογα με παράγοντες όπως η επίδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, οι διακυμάνσεις των τιμών των μετοχών και των ομολόγων και οι συνθήκες που επικρατούν γενικά στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Απευθυνθείτε στον χρηματιστή, τον χρηματοοικονομικό σύμβουλο ή τον διανομέα σας για πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε έξοδα και χρεώσεις που σχετίζονται με την πώληση των μετοχών.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι επενδυτές που θα ήθελαν να λάβουν τις διαδικασίες σχετικά με τη διαχείριση παραπόνων ή θέλουν να υποβάλουν παράπονα σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, τη λειτουργία της FTIS ή το άτομο που παρέχει συμβουλές για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή το πωλεί, θα πρέπει να μεταβούν στον ιστότοπο www.franklintempleton.lu, να επικοινωνήσουν με τη FTIS στη διεύθυνση 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg ή να στείλουν e-mail στο τμήμα εξυπηρέτησης πελατών, στη διεύθυνση service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους Στόχους και την Επενδυτική Πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ανατρέξτε στο κεφάλαιο «Πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, Επενδυτικοί Στόχοι και Πολιτικές» του τρέχοντος ενημερωτικού δελτίου. Αντίγραφο του πιο πρόσφατου ενημερωτικού δελτίου και της πιο πρόσφατης ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης της Franklin Templeton Investment διατίθενται στα Αγγλικά και, επιλεκτικά, σε συγκεκριμένες άλλες γλώσσες, στον ιστότοπο www.ftidocuments.com, στον ιστότοπο της Franklin Templeton της χώρας σας ή δωρεάν από την Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg ή από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο. Οι πιο πρόσφατες τιμές και άλλες πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (συμπεριλαμβανομένων άλλων κατηγοριών μετοχών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου) διατίθενται από την FTIS www.fundinfo.com ή www.franklintempleton.lu.

Οι προηγούμενες επιδόσεις που παρουσιάζονται για τα προηγούμενα 10 έτη και οι προηγούμενοι υπολογισμοί σεναρίων επιδόσεων διατίθενται στη διεύθυνση:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_PP_KID_annex_PP_LU0768355439_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_PS_KID_annex_PS_LU0768355439_en.pdf