

# Dokument med central information

## Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå arten, risici, omkostninger og potentielle gevinster og tab forbundet med dette produkt og sammenligne det med andre produkter.



## Produkt

# Franklin U.S. Opportunities Fund

**Klasse I (acc) EUR-H1 • ISIN LU0316494474 •** En afdeling i Franklin Templeton Investment Funds (investeringsinstitut)

**Forvaltningsselskab (og producent):** Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), del af Franklin Templeton-koncernen.

**Websted:** [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu)

Ring til (+352) 46 66 67-1 for at få flere oplysninger

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for at føre tilsyn med Franklin Templeton International Services S.à r.l., hvad angår dette dokument med central investorinformation.

Dette produkt er godkendt i Luxembourg.

**Produktionsdato for dokument med central investorinformation:** 19-02-2026

## Hvad dette produkt drejer sig om?

### Type

Produktet er en aktie i afdelingen Franklin U.S. Opportunities Fund ("fonden"), som er en del af Franklin Templeton Investment Funds, et investeringsselskab med variabel kapital (SICAV), der kvalificerer sig som et investeringsinstitut.

### Periode

Fonden har ingen udløbsdato. Fonden kan blive lukket under de betingelser, der er oplistet i fondens aktuelle prospekt.

### Mål

#### Investeringsmål

At søge langsigtet investeringsvækst, primært gennem kapitalvækst.

#### Investeringspolitik

Fonden vil investere primært i aktier fra amerikanske udstedere uanset markedsværdi i innovative og hurtigt voksende sektorer.

Disse investeringer kan omfatte konvertible værdipapirer. Fonden kan i mindre omfang investere i private virksomheder, private investeringer i offentlig egenkapital (PIPE) og opkøbsvirksomheder med særligt formål (SPAC).

**Strategi** Investeringsforvalteren vil ifølge en bottom up-proces anvende fundamentalanalyse til at udvælge virksomheder, som anses for at have meget gode og bæredygtige vækstudsigter og samtidig gode kvalitets- og værdiansættelseskriterier.

**SFDR-kategori** Artikel 8 (fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika ifølge EU-fordringer).

Investeringsforvalteren anvender en proprietær vurderingsmetode og forskellige ESG-kriterier til at evaluere langsigtede muligheder og risici. Fonden foretrækker virksomheder med høj eller forbedret profil og udelukker eller begrænser investeringer i visse industrier, som er skadelige for miljøet eller samfundet, såsom termisk kul, våben og tobak. Investeringsforvalteren indgår i dialog med virksomheder vedrørende ESG-spørgsmål.

For flere oplysninger henvises til [www.franklintempleton.lu/4913](http://www.franklintempleton.lu/4913)

**Basisvaluta** Amerikanske dollar (USD).

**Benchmark(s)** Russell 3000 Growth Index and S&P 500 Index. Anvendes kun til sammenligning af resultater.

Fonden forvaltes aktivt og kan afvige i væsentlig grad fra benchmarket.

### Aktieklassepolitik

Den indkomst, der modtages i kraft af fondens investeringer, akkumuleres med det resultat, at værdien af aktiernes øges.

For denne aktieklasse vil forvalteren anvende IV-afdækning "afdækket" med henblik på at minimere udsving mellem fondens basisvaluta og aktieklassens valuta.

### Køb og salg af aktier

Du kan normalt købe eller sælge aktier hver dag, hvor fondsbørsen i New York holder åbent.

### Tiltænkt detailinvestor

Investorer, som forstår fondens risici og planlægger investeringer i mindst 5 år. Fonden kan være attraktiv for investorer, som:

- ønsker langsigtet investeringsvækst
- er interesserede i eksponering til aktiemarkeder i USA som en del af en diversificeret portefølje
- har en høj risikoprofil og kan håndtere betydelige kortsigtede ændringer i aktiekursen

**Produktets tilgængelighed** Fonden er tilgængelig for alle investorer med mindst grundlæggende investeringsviden, via alle distributionskanaler, med eller uden rådgivningsbehov.

## Definition af begreber

**konvertible værdipapirer:** Obligationer med mulighed for eller pligt til at modtage betaling af hovedstol kontant eller med aktier i virksomheden.

**aktier:** Værdipapirer, som repræsenterer delvist ejerskab af en virksomhed.

### Depositar

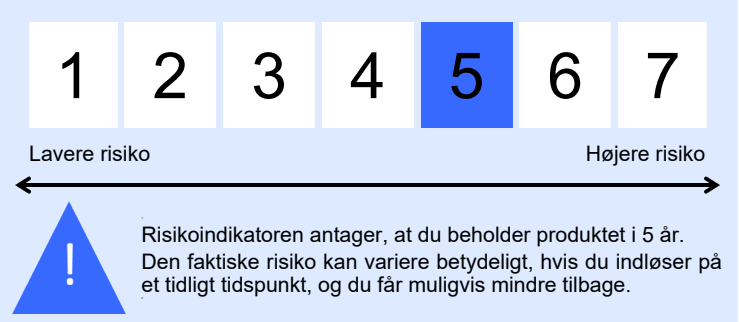
J.P. Morgan SE, Luxembourg-filialen

### Yderligere oplysninger

Se afsnittet "Andre relevante oplysninger" nedenfor.

# Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

## Risikoindikator



Den summariske risikoindikator er vejledende for dette produkts risikoniveau sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at der tabes penge på produktet på grund af bevægelser på markederne.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, hvilket er en middel-høj risikoklasse. Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et middel-højt niveau, og dårlige markedsforhold vil med sandsynlighed påvirke evnen til at betale dig.

**Vær opmærksom på valutarisiko.** Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, du modtager, afhænger af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko tages ikke i betragtning i den indikator, der vises herover.

Andre risici, der i væsentlig grad er relevante for produktet, og som ikke er inkluderet i den summariske risikoindikator:

- Likvidtetsrisiko
- For en fuldstændig gennemgang af alle de risici, der gælder for denne fond, henvises til afsnittet "Risikovurderinger" i fondens aktuelle prospekt. Dette produkt omfatter ikke beskyttelse mod fremtidige markedsresultater, så du kan miste hele eller en del af din investering.

## Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det, som du får fra dette produkt, afhænger af fremtidige resultater på markederne. Markedsudviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år  
Eksempel på investering: 10000 EUR

| Scenarier    | Returnerer                                                                                  | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Minimum      | Der er ingen garanti for minimumsafkast. Du kan miste hele eller en del af din investering. | -                       | -                       |
| Stress       | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                            | 2 580 EUR               | 1 710 EUR               |
| Stress       | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                              | -74.20%                 | -29.76%                 |
| Ufordelagtig | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                            | 5 970 EUR               | 9 920 EUR               |
| Ufordelagtig | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                              | -40.30%                 | -0.16%                  |
| Moderat      | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                            | 11 690 EUR              | 16 450 EUR              |
| Moderat      | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                              | 16.90%                  | 10.47%                  |
| Fordelagtig  | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                            | 15 880 EUR              | 26 510 EUR              |
| Fordelagtig  | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                              | 58.80%                  | 21.53%                  |

Scenariet med høj belastning viser, hvad du muligvis får tilbage under ekstreme markedsforhold.  
Ufordelagtigt scenarie: Denne scenarietype opstod for en investering mellem november 2021 og december 2025.  
Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem januar 2019 og januar 2024.  
Fordelagtigt scenarie: Denne scenarietype opstod for en investering mellem oktober 2016 og oktober 2021.

## Hvad sker der, hvis Franklin Templeton International Services S.à r.l. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") er fondens forvaltningsselskab, men aktiverne i fonden besiddes af depositaren særskilt fra FTIS. J.P. Morgan SE, Luxembourg branch, er som udpeget depositar ansvarlig over for fonden eller dens aktionærer for tab som følge af depositarens uagtsomme eller forsætlige manglende opfyldelse af dennes forpligtelse til opbevaring eller registrering (kontanter kan dog gå tabt i tilfælde af misligholdelse fra depositaren eller dennes delegerede parts side).  
Der er ingen kompensations- eller garantiordning, der beskytter dig mod misligholdelse fra fondens depositar.

## Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig om eller sælger dette produkt til dig, kan opkræve andre omkostninger fra dig. Hvis det er tilfældet, oplyser den pågældende person dig om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

### Omkostninger over tid

Denne tabel viser de beløb, der fratrækkes din investering til dækning af forskellige typer af omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ejer produktet, og hvor godt produktet klarer sig. De viste beløb illustrerer et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år får du det beløb tilbage, som du investerede (0% årligt afkast). For de øvrige beholdningsperioder har vi antaget, at produktet klarer sig som vist i det rimelige scenarie
- Der er investeret EUR 10 000

| Omkostninger over tid                  | Ved udtræden efter 1 år | Ved udtræden efter 5 år |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Omkostninger i alt                     | 104 EUR                 | 788 EUR                 |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 1.0%                    | 1.0% hvert år           |

(\*) Dette illustrerer, hvordan omkostninger reducerer dit afkast hvert år i løbet af beholdningsperioden. For eksempel viser den, at hvis du udtræder efter den anbefalede beholdningsperiode, forventes dit gennemsnitlige afkast pr. år at være 11.5 % før omkostninger og 10.5 % efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet til dig, for at dække de tjenester, denne leverer til dig. Den pågældende person informerer dig om beløbet.

Vær opmærksom på, at de viste tal ikke inkluderer eventuelle yderligere gebyrer, der kan blive opkrævet af din distributør, rådgiver eller et forsikringsselement (insurance wrapper), som fonden kan være omfattet af.

#### Sammensætning af omkostninger

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller udtræden                             | Beskrivelse                                                                                                                                                                                                                           | Ved udtræden efter 1 år |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Oprettelsesomkostninger</b>                                                | Vi opkræver ikke et indtrædelsesgebyr.                                                                                                                                                                                                | 0 EUR                   |
| <b>Udtrædelsesomkostninger</b>                                                | Vi opkræver ikke et udtrædelsesgebyr for dette produkt, men den person, der sælger produktet til dig, gør det muligvis.                                                                                                               | 0 EUR                   |
| Løbende omkostninger                                                          | Beskrivelse                                                                                                                                                                                                                           | Ved udtræden efter 1 år |
| <b>Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger</b> | 0.85% af værdien af din investering pr. år. Dette er et estimat baseret på de faktiske omkostninger i løbet af det seneste år.                                                                                                        | 85 EUR                  |
| <b>Transaktionsomkostninger</b>                                               | 0.19% af værdien af din investering pr. år. Dette er et estimat over de påløbne omkostninger, når vi køber og sælger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløb varierer afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger. | 19 EUR                  |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser                        | Beskrivelse                                                                                                                                                                                                                           | Ved udtræden efter 1 år |
| <b>Resultatgebyrer (og carried interest)</b>                                  | Der er intet resultatbetinget honorar for dette produkt.                                                                                                                                                                              | 0 EUR                   |

## Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

### Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Fonden har ingen påkrævet mindste investeringsperiode. Vi mener, at den anbefalede investeringsperiode på 5 år er relevant givet fondens langsigtede investeringsmål. Du kan sælge dine aktier på alle handelsdage. Værdien af dine investeringer kan stige såvel som falde uden hensyn til den periode, du ejer dine investeringer, afhængigt af faktorer, som fondens resultater, bevægelser i aktie- og obligationskurser og generelle betingelser på de finansielle markeder. Du bedes kontakte din mægler, finansielle rådgiver eller distributør for oplysninger om omkostninger og gebyrer forbundet med salg af aktierne.

## Hvordan kan jeg klage?

Investorer, der gerne vil modtage procedurer for håndtering af klager eller ønsker at fremsætte en klage om fonden, driften af FTIS, eller den person, der rådgiver om eller sælger fonden, bør besøge [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu), kontakte FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg eller sende en e-mail til kundeserviceafdelingen [service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com](mailto:service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com).

## Anden relevant information

For yderligere oplysninger om fondens mål og investeringspolitik henvises til afsnittet "Fondsoplysninger, mål og investeringspolitikker" i det aktuelle prospekt. Kopier af det seneste prospekt og de seneste års- og halvårsrapporter fra Franklin Templeton Investment Funds fås på engelsk og visse udvalgte sprog på webstedet [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com), dit lokale Franklin Templeton-websted eller kan rekvireres gratis fra Franklin Templeton International Services S.à.r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg eller hos din finansielle rådgiver. De seneste kurser og øvrige oplysninger om fonden (herunder oplysninger om fondens øvrige aktieklasser) er tilgængelige hos FTIS, [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) eller [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

Præsentationen af tidligere resultater for de sidste 10 år og tidligere beregninger af resultatscenarier findes på:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU0316494474\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0316494474_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0316494474\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0316494474_en.pdf)