

## 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.

## Προϊόν

### Franklin India Fund

Κατηγορία A (acc) EUR-H1 • ISIN LU1212701376 • 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](http://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: 04/03/2024

## Τι είναι αυτό το προϊόν;

### Τύπος

Το προϊόν αποτελεί κατηγορία μετοχών του υποκεφαλαίου Franklin India 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

Στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα.

#### Επενδυτική πολιτική

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί μια επενδυτική στρατηγική ενεργητικής διαχείρισης και επενδύει κυρίως στα εξής:

- μετοχές και τίτλους που συνδέονται με μετοχές, οι οποίοι εκδίδονται από εταιρείες κάθεμεγέθους που είναι εγκαταστημένες ή διεξάγουν σημαντικό τμήμα των δραστηριοτήτων τους στην Ινδία

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει, σε μικρότερο βαθμό, σε:

- τίτλους που εκδίδονται από ιδιωτικές εταιρείες (έως το 5% του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου)

- μέσα χρηματαγοράς

Η ομάδα επενδύσεων χρησιμοποιεί διεξοδικές αναλύσεις για την επιλογή μεμονωμένων τίτλων που πιστεύει ότι παρουσιάζουν ελκυστικές αποτιμήσεις με βάση τις προοπτικές ανάπτυξής τους και μπορεί να παρέχουν τις καλύτερες ευκαιρίες για αυξημένη αξία σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η ομάδα επενδύσεων εξετάζει επίσης οικονομικές τάσεις που ενδέχεται να επηρεάζουν τις τιμές των τίτλων ή τις αξίες νομισμάτων.

Ο δείκτης αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ο Δείκτης MSCI India Index-NR. Ο δείκτης αναφοράς χρησιμοποιείται αποκλειστικά ως μέγεθος αναφοράς, προκειμένου οι επενδυτές να συγκρίνουν με αυτόν την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επίσης, ο δείκτης αναφοράς δεν χρησιμοποιείται ούτε ως περιορισμός στον τρόπο δημιουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ούτε ως στόχος τον οποίο πρέπει να υπερβεί η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να αποκλίνει από τον δείκτη αναφοράς.

#### Πολιτική κατηγορίας μετοχών

Το εισόδημα που λαμβάνεται από τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σωρεύεται με αποτέλεσμα την αυξανόμενη αξία των μετοχών.

Για αυτήν την κατηγορία μετοχών, ο διαχειριστής εφαρμόζει μια αντιστάθμιση κινδύνου χαρτοφυλακίου, με σκοπό να ελαχιστοποιείται ο συναλλαγματικός κίνδυνος μεταξύ του νομίσματος της κατηγορίας μετοχών (το οποίο δεν είναι νόμισμα βάσης) και του νομίσματος βάσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

#### Επεξεργασία αιτήσεων εγγραφής και εντολών εξαγοράς

Μπορείτε να υποβάλετε αίτηση πώλησης των μετοχών σας σε οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα (όπως ορίζεται στο τρέχον ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου).

#### Ιδιώτης επενδυτής στον οποίο απευθύνεται

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να είναι ελκυστικό για επενδυτές οι οποίοι αναζητούν υπεραξία κεφαλαίου, αποκτώντας έκθεση σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών εγκατεστημένων στην Ινδία, και οι οποίοι προτίθενται να διακρατήσουν την επένδυσή τους μεσομακροπρόθεσμα για μια ελάχιστη περίοδο 3 έως 5 ετών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές που δεν απαιτείται να έχουν συγκεκριμένες γνώσεις ή και εμπειρία στις χρηματοπιστωτικές αγορές και αντιλαμβάνονται ότι ενδέχεται να μην εισπράξουν το πλήρες ποσό που έχουν επενδύσει στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

#### Θεματοφύλακας

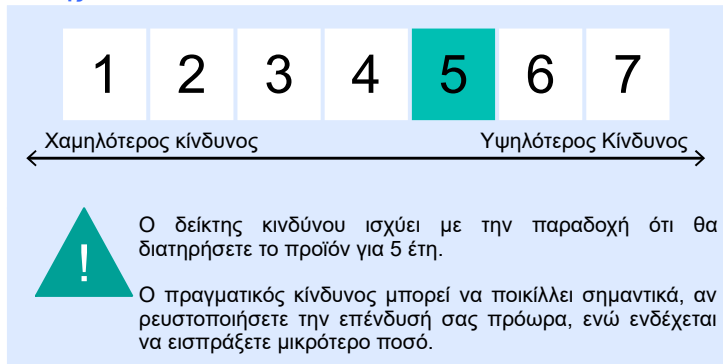
J.P. Morgan SE, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου

#### Περαιτέρω πληροφορίες

Ανατρέξτε στην ενότητα «Άλλες σχετικές πληροφορίες» παρακάτω.

## Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

### 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 5 στα 7, γεγονός που το εντάσσει στην κατηγορία μεσαίου-υψηλού κινδύνου. Ο δείκτης αυτός κατατάσσει τις πιθανές απώλειες από τη μελλοντική επίδοση σε μεσαίο-υψηλό επίπεδο, ενώ τυχόν αρνητικές συνθήκες της αγοράς είναι πιθανό 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:

- Κίνδυνος αναδυόμενων αγορών

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 EUR

Εάν αποχωρήσετε  
μετά από 1 έτος

Εάν αποχωρήσετε  
έπειτα από 5 έτη

| Σενάρια             |   |            |            |
|---------------------|---|------------|------------|
| 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  | 670 EUR    | 740 EUR    |
|                     | Μέση απόδοση κάθε έτος  | -93.30%    | -40.59%    |
| δυσμενές            | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος  | 6,430 EUR  | 6,570 EUR  |
|                     | Μέση απόδοση κάθε έτος  | -35.70%    | -8.06%     |
| μετριοπαθές         | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος  | 9,800 EUR  | 10,930 EUR |
|                     | Μέση απόδοση κάθε έτος  | -2.00%     | 1.79%      |
| ευνοϊκό             | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος  | 16,170 EUR | 14,760 EUR |
|                     | Μέση απόδοση κάθε έτος  | 61.70%     | 8.10%      |

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 Νοέμβριος 2015 και Νοέμβριος 2020.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτό το είδος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκέμβριος 2016 και Δεκέμβριος 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 μέρος 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 EUR 10,000

|                                | Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη |
|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Συνολικό κόστος                | 768 EUR                         | 1,795 EUR                        |
| Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*) | 7.7%                            | 3.1% 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 4.9% προ εξόδων και 1.8% 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 είσοδο ή την αποχώρηση                |   | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος |
|--|---|-----------------------------------|
| Κόστος εισόδου   | 5.75% του ποσού που καταβάλλετε με την είσοδό σας σε αυτήν την επένδυση.  | Έως 575 EUR                       |
| Κόστος αποχώρησης  | Δεν χρεώνουμε αμοιβή εξόδου για αυτό το προϊόν, όμως το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν μπορεί να χρεώσει τέτοια αμοιβή.  | 0 EUR                             |
| Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση                  |   |                                   |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος | 1.83% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι εκτίμηση με βάση τα πραγματικά έξοδα του προηγούμενου έτους.   | 183 EUR                           |
| Κόστος συναλλαγής  | 0.10% 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. | 10 EUR                            |
| Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις      |   |                                   |
| Αμοιβές επιδόσεων (και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου) | Δεν υπάρχει αμοιβή επίδοσης για αυτό το προϊόν.   | 0 EUR                             |

## 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 διαπραγματεύσης. 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](http://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 [lucs@franklintempleton.com](mailto:lucs@franklintempleton.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. Αντίγραφα 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](http://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](http://www.fundinfo.com) ή [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

Οι προηγούμενες επιδόσεις που παρουσιάζονται για τα προηγούμενα 8 έτη και οι προηγούμενοι υπολογισμοί σεναρίων επιδόσεων διατίθενται στη διεύθυνση:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_LU1212701376\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1212701376_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_FTI\\_LU1212701376\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1212701376_en.pdf).