Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Franklin U.S. Government Fund

Klasse A (Mdis) USD • ISIN LU0029872446 • Een compartiment van Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)
Beheervennootschap (en Fabrikant): Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"), onderdeel van de Franklin Templeton bedrijvengroep.
Website: www.franklintempleton.lu
Bel (+352) 46 66 67-1 voor meer informatie
De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Franklin Templeton International Services S.à r.l. met betrekking tot dit Essentiële Informatiedocument.
Aan dit product is vergunning verleend in Luxemburg.
Productiedatum van het KID: 19/02/2026

Wat is dit voor een product?

Type

Het product is een aandelenklasse van het compartiment Franklin U.S. Government Fund (het "Fonds") dat deel uitmaakt van Franklin Templeton Investment Funds, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) van het UCITS type.

Termijn

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Het Fonds kan worden gesloten onder de voorwaarden die in het huidige prospectus van het Fonds zijn vastgesteld.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Streven naar een zo hoog mogelijk rendement, met een zekere ruimte voor vermogensbehoud.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt hoofzakelijk in staatsobligaties uit de VS, waaronder door hypotheken gedekte effecten (MBS'en), die zijn uitgegeven door de Amerikaanse overheid of daaraan gerelateerde instanties.

In mindere mate kan het Fonds bovendien beleggen in 'to-be-announced' (TBA) MBS'en (effecten met een hoger risiconiveau).

Derivaten en technieken Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten om de risico's te beperken (afdekken of hedgen) en de kosten te drukken, en om aanvullende inkomsten of vermogensgroei te genereren (overeenkomstig het risicoprofiel van het Fonds).

SFDR-categorie Artikel 6 (promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van EU-wetgeving).

Basisvaluta Amerikaanse dollar (USD).

Benchmark(s) De Bloomberg US Government - Intermediate Index. Uitsluitend ter vergelijking van het rendement.

Het Fonds wordt actief beheerd en kan aanzienlijk afwijken van de benchmark(s).

Beleid inzake aandelenklassen

Voor de distributieaandelencategorieën in dit document, wordt het dividendinkomen verdeeld onder de aandeelhouders.

Aandelen kopen en verkopen

Normaal gesproken kunt u aandelen kopen of verkopen op elke dag waarop de New York Stock Exchange is geopend.

Beoogde retailbelegger

Beleggers die de risico's van het Fonds begrijpen en van plan zijn ten minste drie jaar belegd te blijven. Het Fonds is mogelijk interessant voor beleggers die:

- op zoek zijn naar inkomsten uit hun beleggingen en daarbij waarde hechten aan vermogensbehoud
- interesse hebben in blootstelling aan obligaties uit de VS als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille
- een middelhoge risicobereidheid hebben en gemiddelde kortetermijnschommelingen in de aandelenkoers kunnen tolereren

Beschikbaarheid van het product Het Fonds is verkrijgbaar voor alle beleggers met ten minste basiskennis van de beleggingsmarkten, via allerlei distributiekanalen, mét of zonder behoefte aan advies.

Belangrijke begrippen

door activa of hypotheken gedekte effecten (ABS'en en MBS'en): Obligaties met consumentenschulden (zoals hypotheken, creditcardleningen en andere leenschulden) als onderpand en die inkomsten genereren uit de betalingen die de onderliggende leningverstrekkers ontvangen.

obligaties: Effecten die een verplichting inhouden om een schuld met rente af te lossen.

derivaten: Financiële instrumenten waarvan de waarde is gekoppeld aan een of meer rentetarieven, indexen, aandelenkoersen of andere waarden.

Bewaarder

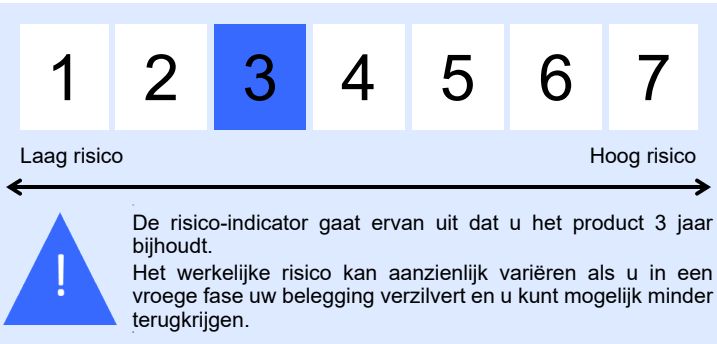
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Nadere informatie

Zie de rubriek "Andere relevante informatie" hieronder.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 3 jaar bijhoudt.
Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroege fase uw belegging verzilvert en u kunt mogelijk minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten.

Wij hebben dit product ingedeeld als 3 op een schaal van 7, een klasse met een gemiddeld-laag risico. Hierdoor zijn de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties gemiddeld tot laag, en is het onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden het vermogen om u uit te betalen zullen beïnvloeden.

Wees u bewust van het valutarisico. U kan in bepaalde omstandigheden immers betalingen ontvangen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt kan afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta. Dit risico is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die van wezenlijk belang zijn voor het product en die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:

• Liquiditeitsrisico

Voor een volledige bespreking van alle risico's die van toepassing zijn voor dit Fonds raadpleegt u het deel "Risico-overwegingen" in het actuele prospectus van het Fonds.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Prestaties Scenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingsituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u van dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar. De markten zouden in de toekomst heel anders kunnen evolueren.

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Voorbeeld belegging: 10000 USD

Scenario's	Retouren	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	-	-
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 360 USD	7 360 USD
Stress	Gemiddeld rendement per jaar	-26.40%	-9.71%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 240 USD	7 860 USD
Ongunstig	Gemiddeld rendement per jaar	-17.60%	-7.71%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 450 USD	9 570 USD
Gematigd	Gemiddeld rendement per jaar	-5.50%	-1.45%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 450 USD	10 700 USD
Gunstig	Gemiddeld rendement per jaar	4.50%	2.28%

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

Ongunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen oktober 2020 en oktober 2023.

Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen april 2016 en april 2019.

Gunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen oktober 2022 en oktober 2025.

Wat gebeurt er als Franklin Templeton International Services S.à r.l. niet kan uitbetalen?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") is de beheermaatschappij van het Fonds, maar de activa van het Fonds worden afgescheiden van FTIS aangehouden door de bewaarder. J.P. Morgan SE, Luxembourg branch is als aangestelde bewaarder ten aanzien van het Fonds of zijn aandeelhouders aansprakelijk voor verliezen die het gevolg zijn van zijn nalatigheid of grove tekortkoming van zijn bewarings- of registratieplicht (contanten kunnen echter verloren gaan als de bewaarder of zijn afgevaardigden in gebreke blijven).

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt tegen het in gebreke blijven van de bewaarder van het fonds.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en hoe deze uw belegging beïnvloeden.

Kosten doorheen de tijd

De tabellen tonen de bedragen die van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoe lang u het product houdt en hoe goed het product het doet. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We zijn van het volgende uitgegaan:

• In het eerste jaar zou u de inleg terugkrijgen (0% jaarlijks rendement). Voor de andere beleggingsperiodes hebben wij aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario

• USD 10 000 wordt belegd

Kosten doorheen de tijd	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	603 USD	817 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	6.0%	2.7% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de beleggingsperiode. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt bij de aanbevolen beleggingsperiode uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 1.2% vóór kosten en -1.5% na kosten zal bedragen.
Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die zij aan u verlenen. Zij zullen u het bedrag meedelen.
Merk op dat de hier vermelde cijfers geen rekening houden met eventuele aanvullende vergoedingen die door uw distributeur, adviseur of een verzekeringsformule waarin het fonds is ondergebracht, in rekening kunnen worden gebracht.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Beschrijving	Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5.00% van het bedrag dat u stort bij het invoeren van deze belegging.	Maximaal 500 USD
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht	**Beschrijving**	**Als u uitstapt na 1 jaar**
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekos ten	1.01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	101 USD
Transactiekosten	0.02% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	2 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	**Beschrijving**	**Als u uitstapt na 1 jaar**
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar(jaren)

Dit Fonds heeft geen minimaal vereiste periode van bezit. Wij zijn van mening dat de aanbevolen periode van bezit van 3 jaar passend is, omdat het Fonds is ontworpen voor middellangetermijnbeleggingen. U kunt uw aandelen op elke handelsdag verkopen. De waarde van uw beleggingen kan zowel dalen als stijgen, ongeacht de periode waarin u uw beleggingen aanhoudt, afhankelijk van factoren zoals de prestaties van het Fonds, de ontwikkeling van de aandelen- en obligatiekoersen en de omstandigheden op de financiële markten in het algemeen. Neem contact op met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over eventuele kosten en lasten in verband met de verkoop van de aandelen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Beleggers die de procedures met betrekking tot klachtenbehandeling willen ontvangen of een klacht willen indienen over het Fonds, de werking van FTIS of de persoon die het Fonds adviseert of verkoopt, kunnen terecht op de website www.franklintempleton.lu, contact opnemen met Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg, of een e-mail sturen naar de klantendienst op service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het Fonds dient u het deel "Fondsinformatie, doelstellingen en beleggingsbeleid" te raadplegen in het actuele prospectus. Exemplaren van het meest recente prospectus en jaar-halfjaarverslagen van Franklin Templeton Investment Funds zijn beschikbaar in het Engels en, selectief, in bepaalde andere talen, op de website www.ftidocuments.com, uw lokale Franklin Templeton website, of kunnen gratis worden verkregen bij Franklin Templeton International Services, S.à.r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Luxemburg of uw financieel adviseur. De meest recente koersen en andere informatie over het Fonds (inclusief andere aandelenklassen van het Fonds) zijn verkrijgbaar bij FTIS, www.fundinfo.com of www.franklintempleton.lu.
De in het verleden behaalde resultaten over de afgelopen 10 jaar en berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op:
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0029872446_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0029872446_en.pdf