

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo prodotto. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare a comprendere la natura, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e per aiutare a confrontarlo con altri prodotti.

## Prodotto

### Franklin U.S. Opportunities Fund

**Categoria A (acc) EUR • ISIN LU0260869739** • Un comparto di Franklin Templeton Investment Funds (OICVM)

**Società di gestione:** Franklin Templeton International Services S.à r.l., parte del gruppo Franklin Templeton.

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

Per maggiori informazioni, telefonare al (+352) 46 66 67-1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione di Franklin Templeton International Services S.à r.l. in relazione a questo Documento contenente informazioni chiave.

Questo PRIIP ha ottenuto l'autorizzazione in Lussemburgo.

**Data di redazione del KID:** 21/02/2023

## Cos'è questo prodotto?

### Tipologia

Il prodotto è un'azione del comparto Franklin U.S. Opportunities Fund (il "Fondo") che fa parte di Franklin Templeton Investment Funds, una società d'investimento di tipo aperto a capitale variabile (SICAV) che si qualifica come OICVM.

### Termine

Per il Fondo non è prevista alcuna data di scadenza. Il Fondo può essere chiuso alle condizioni descritte nel prospetto informativo attuale.

### Obiettivi

#### Obiettivo di investimento

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine.

#### Politica di investimento

Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in:

\* azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti

Il Fondo può investire in misura minore in:

\* titoli emessi da società private e investimenti privati in public equity e società di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attività)

Il team d'investimento si concentra su società di alta qualità che a suo giudizio hanno un eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile.

I parametri di riferimento sono utilizzati a scopo di raffronto della performance. L'indice Russell 3000 Growth è considerato il benchmark principale del Fondo in quanto è costituito da titoli "growth", in linea con

l'enfasi che il gestore degli investimenti pone sui titoli orientati alla crescita nella gestione del Fondo. È possibile che venga indicata anche la performance dell'indice S&P 500, che è considerato rappresentativo del mercato azionario statunitense. Benché il Gestore degli investimenti non sia soggetto a vincoli nella gestione attiva del Fondo e possa investire a sua assoluta discrezione in società non incluse nei benchmark, la performance del Fondo può, di volta in volta, presentare strette analogie con questi indici di riferimento.

#### Politica della classe di azioni

Il reddito generato dagli investimenti del Fondo è accumulato aumentando in tal modo il valore delle azioni.

#### Trattamento degli ordini di sottoscrizione e disinvestimento

È possibile richiedere la vendita delle proprie azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo.

#### Investire al dettaglio interessato

Il Fondo può essere appropriato per investitori `x000d_` che perseguono la rivalutazione del capitale acquisendo esposizione a titoli azionari di società con notevole potenziale di crescita, principalmente situate negli Stati Uniti e che sono disposti a detenere l'investimento nel medio-lungo termine per un periodo minimo compreso tra 3 e 5 anni. Il Fondo è adatto a investitori che non devono necessariamente avere una specifica conoscenza e/o esperienza di mercati finanziari e sono consapevoli del fatto che potrebbero non recuperare l'intero importo investito nel Fondo.

#### Depositario

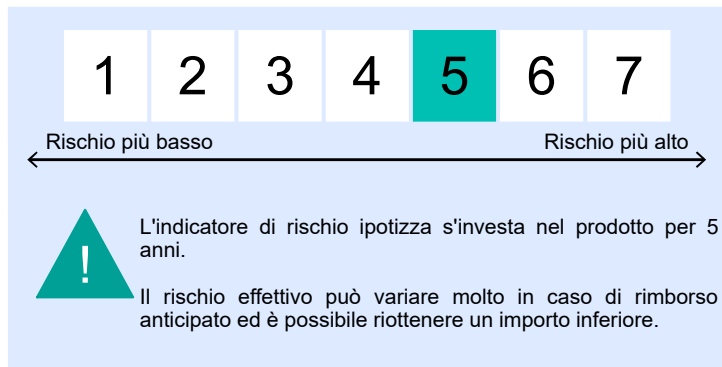
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

#### Altre informazioni

Fare riferimento alla sezione "Altre informazioni rilevanti" qui di seguito.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Data la natura degli investimenti del Fondo, il suo rendimento può subire fluttuazioni sostanziali nel tempo.

**Attenzione al rischio di cambio.** Il cliente riceverà pagamenti in una valuta diversa dalla propria, quindi il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

- Rischio di liquidità

Per una descrizione completa dei rischi relativi a questo Fondo si rimanda alla sezione "Considerazioni sui rischi" dell'attuale prospetto del Fondo.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere il proprio investimento del tutto o in parte.

## Performance Scenari

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dall'investitore al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il rendimento di questo prodotto dipende dalla performance futura del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:**

**5 anni**

**Esempio di investimento:**

**10,000 EUR**

**In caso di uscita dopo  
1 anno**

**In caso di uscita dopo  
5 anni**

### Scenari

Minimo	Non vi è alcun rendimento minimo garantito. Il presente investimento espone l'investitore alla possibilità di una perdita integrale o parziale del capitale investito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	890 EUR	920 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-91.10%	-37.95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	6,230 EUR	5,830 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-37.70%	-10.23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	11,010 EUR	18,640 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	10.10%	13.26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	14,150 EUR	25,190 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	41.50%	20.29%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2022.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Franklin Templeton International Services S.à r.l. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La società di gestione del Fondo è Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS"). Le attività del Fondo sono detenute separatamente dal depositario nominato dal Fondo, ossia J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch. Il depositario è responsabile nei confronti del Fondo o dei suoi azionisti per eventuali perdite causate dal mancato adempimento, per negligenza o dolo, dei suoi obblighi di custodia o di conservazione dei documenti. (La liquidità, tuttavia, potrebbe andare persa nel caso di insolvenza del depositario o dei suoi delegati).

Non vi è alcun programma di compensazione o garanzia che protegga da un'insolvenza del depositario del Fondo.

## Quali sono i costi?

Il soggetto che vende o fornisce consulenza riguardo al prodotto, potrebbe addebitare altri costi. In questo caso, il soggetto fornirà informazioni su tali costi e illustrerà l'impatto di tutti i costi sull'investimento.

### Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi detratti dall'investimento per coprire tipologie di costi diverse. Questi importi dipendono dall'ammontare degli investimenti, dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi illustrati si basano su un importo dell'investimento esemplificativo e possibili periodi d'investimento diversi.

Abbiamo ipotizzato:

- Il primo anno, il cliente riceverà l'importo investito (0% rendimento annuale). Per gli altri periodi di informazione abbiamo ipotizzato che la performance del prodotto sia conforme a quanto illustrato nello scenario moderato
- EUR 10,000 investiti

	<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 5 anni</b>
<b>Costi totali</b>	760 EUR	2,784 EUR
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	7.6%	3.2% ogni anno

(\*) Ciò illustra come i costi possono ridurre il rendimento dell'investitore ogni anno nel periodo di detenzione. Ad esempio è mostrato che nel caso di un disinvestimento nel periodo di detenzione raccomandato si prevede un rendimento medio annuale del 16.5% al lordo dei costi e 13.3% al netto dei costi.

Potremo condividere una parte dei costi con la persona che vende il prodotto all'investitore a copertura dei servizi forniti. Gli investitori saranno informati dell'importo.

Si ricorda che le cifre qui illustrate non includono alcuna commissione aggiuntiva che potrebbe essere addebitata dal distributore, consulente o assicuratore nel quale può essere collaborato il fondo.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	5.75% dell'importo pagato alla sottoscrizione di questo investimento.	Fino a 575 EUR
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto, ma potrebbe farlo la persona che lo vende.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1.81% del valore del proprio investimento annuale. Questa è una stima basata sui costi effettivo nell'anno passato.	181 EUR
<b>Costi di transazione</b>	0.04% del valore del proprio investimento annuale. Questa è una stima dei costi sostenuti nell'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi acquistati e venduti da noi.	4 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance (e carried interest)</b>	Per questo prodotto non esiste alcuna commissione di performance.	0 EUR

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per questo Prodotto non vi è alcun periodo minimo di detenzione, è stato calcolato un periodo di 5 anni poiché il fondo è concepito per investimenti a lungo termine.

Le proprie azioni possono essere vendute in qualunque giorno di negoziazione. Il valore degli investimenti può scendere o salire indipendentemente dal periodo per il quale sono detenuti, in funzione di fattori quali la performance del Fondo, le variazioni dei prezzi delle azioni e delle obbligazioni, nonché le condizioni dei mercati finanziari in generale.

Contattare il proprio intermediario, consulente finanziario o distributore per tutti i costi e le spese relative alla vendita delle azioni.

## Come presentare reclami?

Si raccomanda agli investitori che desiderano ricevere le procedure relative alla gestione di reclami, o presentare un reclamo nei confronti del Fondo, dell'attività di FTIS o della persona che presta consulenza riguardo al Fondo o lo vende, di visitare il sito web [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu), di contattare FTIS all'indirizzo 8A, rue Albert Borschette L-1246 Lussemburgo o di inviare un'e-mail al dipartimento per i servizi ai clienti all'indirizzo [lucs@franklintempleton.com](mailto:lucs@franklintempleton.com).

## Altre informazioni pertinenti

Per altre informazioni relative agli Obiettivi e politica d'investimento del Fondo consultare la sezione "Informazioni sul fondo, obiettivi e politiche d'investimento" del prospetto in vigore. Copie del prospetto informativo più recente di Franklin Templeton Investment Funds sono disponibili in inglese, francese, tedesco, italiano, polacco e spagnolo e le ultime relazioni annuale e semestrale in inglese, francese, tedesco, italiano, polacco e spagnolo sono disponibili sul sito web [www.franklintempleton.com](http://www.franklintempleton.com), sul sito web locale di Franklin Templeton, o gratuitamente chiedendole a FTIS, 8A, rue Albert Borschette, L- 1246 Lussemburgo o presso il proprio consulente finanziario. Gli ultimi prezzi e altre informazioni sul Fondo (incluse altre classi di azioni del Fondo) sono disponibili presso FTIS, [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) o su [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

La performance passata relativa agli ultimi 10 anni e i calcoli dello scenario di performance precedente sono disponibili su:

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_LU0260869739\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0260869739_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_FTI\\_LU0260869739\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0260869739_en.pdf).