

Franklin Diversified Balanced Fund

Classe N (acc) EUR • ISIN LU1147470097 • Un comparto di Franklin Templeton Investment Funds

La società di gestione è Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Obiettivi e politica d'investimento

Franklin Diversified Balanced Fund (il "Fondo"), che persegue una strategia d'investimento a gestione attiva, si prefigge di generare reddito e aumentare il valore dei suoi investimenti a lungo termine proponendosi come obiettivo un tasso di rendimento annuale medio del 3,5% (al netto delle commissioni) superiore a quello del tasso EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), per un periodo di tre anni consecutivi. Il Fondo si prefigge di conseguire il suo obiettivo con una fluttuazione annualizzata (volatilità) della quotazione azionaria del Fondo compresa tra l'5% e l'8%. Non vi è alcuna garanzia che il Fondo consegua il proprio obiettivo né che rimanga entro il range di volatilità previsto.

Il Fondo può investire fino al 75% direttamente in azioni e titoli connessi di tutti i paesi o tipi di emittenti e, indirettamente, tramite, tra l'altro, derivati o fondi comuni. Inoltre, il Fondo può investire direttamente in titoli di debito di tutti i paesi o tipi di emittenti (compresi titoli con basso rating o non investment grade, debito in default o in sofferenza, convertibili e/o fino al 5% delle attività del Fondo in titoli convertibili contingenti) o indirettamente tramite, tra l'altro, derivati o fondi comuni.

Il Fondo può investire in misura minore in prodotti strutturati ed exchange traded notes e indirettamente (tramite fondi comuni, exchange-traded fund, derivati o prodotti strutturati) fino al 10% in altre classi di attivi come materie prime, metalli preziosi, immobiliare e infrastrutture.

L'investimento in fondi comuni è limitato al 10% massimo delle attività del Fondo.

Il Fondo può impiegare derivati a scopo di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o d'investimento

Il Fondo può distribuire reddito al lordo delle spese. Pur consentendo una potenziale distribuzione di maggiore reddito, ciò potrebbe avere l'effetto di

ridurre il capitale.

Il benchmark del Fondo è Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index. Il benchmark è stato selezionato in quanto il Comparto mira a conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark. Sebbene il Gestore del Portafoglio faccia riferimento al benchmark a scopo di misurazione della performance, il Comparto non è obbligato a detenere nessun costituente del benchmark e può invece investire fino al 100% del proprio patrimonio netto al di fuori del benchmark.

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

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

Per ulteriori informazioni sugli obiettivi e sulla politica d'investimento del Fondo, si rimanda alla sezione "Informazioni sul fondo, obiettivi e politiche d'investimento" dell'attuale prospetto di Franklin Templeton Investment Funds.

Termini da capire

Derivati: Strumenti finanziari le cui caratteristiche e il cui valore dipendono dai risultati di una o più attività sottostanti, solitamente titoli, indici, monete o tassi d'interesse.

Copertura: Una strategia di compensazione totale o parziale di particolari rischi, come per esempio quelli derivanti da fluttuazioni di prezzi di azioni, monete o tassi d'interesse.

Posizione lunga e posizione corta: una posizione lunga beneficia del rialzo del prezzo dell'investimento; una posizione corta beneficia del ribasso del prezzo dell'investimento.

Profilo di rischio e di rendimento



Cosa significa questo indicatore e quali sono i suoi limiti?

Questo indicatore ha lo scopo di fornire una misura dell'evoluzione del prezzo di questa classe di azioni in base al comportamento storico.

I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria indicata potrebbe non rimanere invariata e potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Perché il Fondo è in questa categoria specifica?

Il Fondo investe direttamente o indirettamente (attraverso strumenti finanziari derivati, prodotti strutturati o organismi d'investimento collettivo) in titoli azionari e a reddito fisso, liquidità e valori equivalenti e (solo in via indiretta) in investimenti alternativi (compresi materie prime o immobili), con

l'obiettivo di offrire un'esposizione bilanciata tra titoli azionari e di debito in un'ottica di lungo termine. Tali titoli e strumenti d'investimento sono stati storicamente soggetti a movimenti dei prezzi riconducibili a fattori quali la volatilità del mercato in generale, variazioni improvvise dei tassi d'interesse, variazioni delle previsioni finanziarie o dell'affidabilità creditizia percepita di emittenti di titoli oppure fluttuazioni dei prezzi di materie prime o di valori immobiliari. Di conseguenza, il rendimento del Fondo può registrare fluttuazioni nel tempo.

Rischi che rivestono un'importanza significativa e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico:

Rischio di credito: il rischio di perdita derivante da un'insolvenza che potrebbe verificarsi qualora un'emittente non effettui i pagamenti di capitale o interessi alla scadenza. Questo rischio è più elevato se il Fondo detiene titoli a basso rating, non-investment grade.

Rischio degli strumenti derivati: il rischio di perdite associate a uno strumento il cui valore potrebbe subire impatti più elevati anche nel caso di piccole variazioni del valore dell'investimento sottostante. I derivati possono comportare ulteriori rischi di liquidità, credito e controparte.

Rischio di valuta estera: il rischio di perdite derivanti da fluttuazioni dei cambi o causate dalle normative di controllo sui cambi.

Per una descrizione completa dei rischi relativi a questo Fondo, si rimanda alla sezione Considerazioni sui rischi dell'attuale prospetto di Franklin Templeton Investment Funds.

Spese

Le spese da voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

| | |
|--|-----------------|
| Spesa di sottoscrizione | 3.00% |
| Spesa di rimborso | Non applicabile |
| <i>Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e/o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.</i> | |

Spese prelevate dal Fondo in un anno

| | |
|----------------|-------|
| Spese correnti | 2.39% |
|----------------|-------|

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

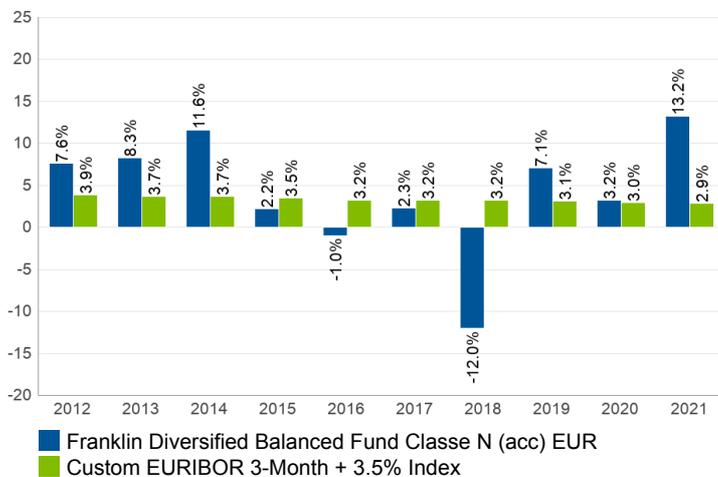
| | |
|----------------------------|-----------------|
| Commissione di performance | Non applicabile |
|----------------------------|-----------------|

Sono indicate le spese di sottoscrizione massime; in alcuni casi potreste pagare importi inferiori. Per maggiori informazioni, rivolgetevi al vostro consulente finanziario.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'anno conclusosi il giorno 31 dicembre 2021. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro.

Per informazioni dettagliate sulle spese, si rimanda alle sezioni "Classi di azioni" e/o "Commissioni di performance" (a seconda dei casi) nonché all'Appendice E dell'attuale prospetto di Franklin Templeton Investment Funds.

Risultati ottenuti nel passato



(La performance del parametro di riferimento è fornita puramente a fini informativi e indicativi.)

Il rendimento passato fino alla data di avvio della classe di azioni è stato simulato tenendo conto del rendimento di un fondo OICVM simile, le cui attività sono state totalmente integrate in questo Fondo con un rapporto di 1 a 1 per ciascuna rispettiva classe di azioni.

- I risultati passati non costituiscono un'indicazione di risultati futuri.
- I risultati ottenuti nel passato qui riportati includono tutte le spese correnti, ma non le spese di sottoscrizione.
- I risultati passati sono calcolati nella moneta della classe di azioni presente.
- Il Fondo è stato lanciato nel 2015.
- La performance del prodotto non sta replicando l'indice

Informazioni pratiche

- Il Depositario di Franklin Templeton Investment Funds è J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Copie del prospetto più recente e delle ultime relazioni annuali e semestrali di Franklin Templeton Investment Funds sono disponibili nella lingua di questo documento sul sito web www.ftidocuments.com; in alternativa, possono essere ottenute gratuitamente presso Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lussemburgo o il proprio consulente finanziario.
- I prezzi più recenti e altre informazioni sul Fondo (incluse altre sue classi di azioni) sono disponibili presso Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lussemburgo. www.fundinfo.com o www.franklintempleton.lu.
- Si ricorda che il regime fiscale applicabile nel Granducato di Lussemburgo può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Prima di investire, rivolgersi al proprio consulente finanziario o fiscale.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. può essere ritenuta

responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del Fondo.

- Il presente Fondo è un comparto di Franklin Templeton Investment Funds. Il prospetto e le relazioni finanziarie si riferiscono a tutti i comparti di Franklin Templeton Investment Funds. Tutti i comparti di Franklin Templeton Investment Funds hanno attività e passività separate. Di conseguenza, ogni comparto è gestito in modo indipendente da tutti gli altri.
- È possibile effettuare la conversione in azioni di un altro comparto di Franklin Templeton Investment Funds come descritto più dettagliatamente nel prospetto.
- Informazioni dettagliate sulla politica retributiva aggiornata, tra cui, a titolo puramente esemplificativo, una descrizione della modalità di calcolo di remunerazioni e benefici, l'identità delle persone preposte all'assegnazione di remunerazioni e benefici - compresa la composizione del comitato di remunerazione - sono disponibili su www.franklintempleton.lu ed è possibile ottenerne gratuitamente una copia cartacea.