

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 Diversified Balanced Fund

Categoria A (acc) EUR • ISIN LU1147470170 • Un comparto di Franklin Templeton Investment Funds (OICVM)

Società di Gestione (e produttore): Franklin Templeton International Services S.à r.l., parte del gruppo di società Franklin Templeton.

Sito web: 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 prodotto ha ottenuto l'autorizzazione in Lussemburgo.

Data di redazione del KID: 15/03/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipologia

Il prodotto è una classe di azioni del comparto Franklin Diversified Balanced 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

Il Fondo non ha una 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 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 il 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.

Politica di investimento

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% del patrimonio del Fondo in titoli convertibili contingent) 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, infrastrutture e certificati di emissioni di carbonio negoziati nel Sistema europeo di scambio di quote di emissione di gas a effetto serra.

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

Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento.

Il Fondo può detenere importi significativi di depositi bancari, strumenti del mercato monetario o fondi del mercato monetario a causa dell'uso di derivati o al fine di raggiungere i propri obiettivi di investimento e a scopo di tesoreria.

Il Fondo può distribuire reddito al lordo delle spese. Sebbene ciò possa comportare una maggiore distribuzione del reddito, può d'altro canto produrre l'effetto di ridurre il capitale.

Il benchmark del Fondo è Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index. Il parametro di riferimento è stato selezionato in quanto il Fondo 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 Fondo 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.

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 di Negoziazione (come definito nell'attuale prospetto del Fondo).

Investitore al dettaglio interessato

Il Fondo può essere appropriato per investitori che perseguono la rivalutazione del capitale e il reddito con un livello moderato di volatilità, acquisendo esposizione ad azioni (fino al 75%), titoli di debito e liquidità in tutto il mondo, nonché a derivati 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 hanno qualche conoscenza e/o esperienza di mercati finanziari e sono consapevoli del fatto che potrebbero non recuperare l'intero importo investito nel Fondo.

Depositario

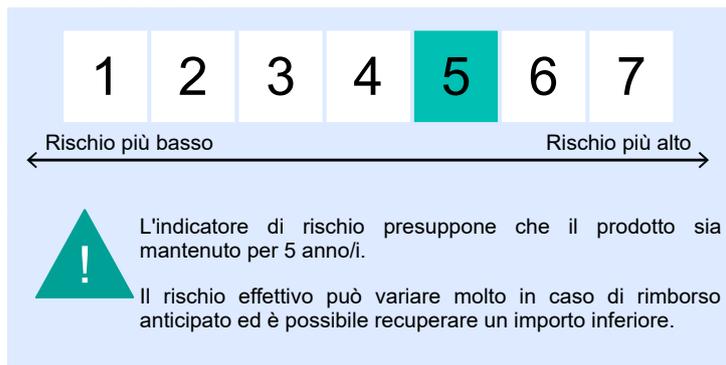
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

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. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. In alcune circostanze, potreste ricevere il pagamento in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

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

- Rischio dei derivati

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	3,640 EUR	4,120 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-63.60%	-16.25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8,330 EUR	8,050 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-16.70%	-4.25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9,520 EUR	9,930 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4.80%	-0.14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11,290 EUR	11,680 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	12.90%	3.15%

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 marzo 2015 e marzo 2020.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2019.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2023.

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

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") è la società di gestione del Fondo, tuttavia le attività del Fondo sono detenute dal depositario separatamente da FTIS. J.P. Morgan SE, Luxembourg branch, in qualità di depositario designato, 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 detenzione abbiamo ipotizzato che la performance del prodotto sia conforme a quanto illustrato nello scenario moderato
- EUR 10,000 investiti

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

Costi totali	745 EUR	1,524 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	7.5%	2.9% 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 2.8% al lordo dei costi e -0.1% 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 collocato il fondo.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5.75% dell'importo pagato alla sottoscrizione di questo investimento.	Fino a 575 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto, ma potrebbe farlo la persona che lo vende.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.63% del valore del proprio investimento annuale. Questa è una stima basata sui costi effettivi nell'anno passato.	163 EUR
Costi di transazione	0.07% 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.	7 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance (e carried interest)	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/i

Per questo Fondo non vi è alcun periodo minimo di detenzione. Riteniamo che il periodo di detenzione raccomandato di 5 anni sia appropriato 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, di contattare Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 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.

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 e delle relazioni annuale e semestrale di Franklin Templeton Investment Funds sono disponibili in inglese e, selettivamente, in alcune altre lingue, sul sito web www.ftidocuments.com, sul sito web locale di Franklin Templeton, o gratuitamente chiedendole a Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 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 o su 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_LU1147470170_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1147470170_en.pdf.