

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 Global Fundamental Strategies Fund

Klasse A (acc) EUR • ISIN LU0316494805 • Een compartiment van Franklin Templeton Investment Funds (UCITS)

Beheervenootschap (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: 04-03-2024

Wat is dit voor een product?

Type

Het product is een aandelenklasse van het compartiment Franklin Global Fundamental Strategies 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

Het Fonds probeert de waarde van haar beleggingen te verhogen en, bijkomend, de inkomsten te verwerven op de middellange tot lange termijn.

Beleggingsbeleid

Het Fonds streeft een actief beheerde beleggingsstrategie na en belegt hoofdzakelijk in:

- aandelen uitgegeven door ondernemingen van om het even welke grootte die voortrekkers zijn op het vlak van innovatie, gebruik maken van nieuwe technologieën, een uitstekend management hebben en inspelen op nieuwe sectorevoluties in de dynamisch evoluerende wereldeconomie, uit om het even welk land, inclusief opkomende markten

- obligaties van eender welke kwaliteit (inclusief obligaties met een lage rating of lager dan investment grade) uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen en ondernemingen in om het even welk land

Het Fonds kan in mindere mate beleggen in:

- converteerbare effecten en tot 5% van de activa van het fonds in voorwaardelijk converteerbare effecten
- derivaten voor afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden

- deelbewijzen in andere beleggingsfondsen (beperkt tot 10% van de activa)
- door hypotheek en activa gedekte waardepapieren (beperkt tot 10% van de activa)
- Chinees vasteland via de Bond Connect of rechtstreeks (beperkt tot 30% van de activa)

Het beleggingsteam heeft als doel om de activa van het Fonds gelijk te verdelen over vier verschillende beleggingsstrategieën: twee die wereldwijd aandelen trachten te identificeren (goed voor zowat 60% van de activa) en twee die gefocust zijn op wereldwijde obligaties (goed voor zowat 40% van de activa).

Bij het beheer van het Fonds wordt geen benchmark gebruikt.

Beleid inzake aandelenklassen

De inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden gekapitaliseerd, met een stijging van de waarde van de aandelen tot gevolg.

Verwerking van inschrijvings- en terugkooporders

U kunt verzoeken om de verkoop van uw aandelen op elke Handelsdag (zoals gedefinieerd in het huidige prospectus van het Fonds).

Beoogde retailbelegger

Het Fonds kan interessant zijn voor beleggers die streven naar kapitaalgroei en in mindere mate naar inkomsten, door een blootstelling te verkrijgen aan een gediversifieerde portefeuille van aandelen en schuldbewijzen uit de hele wereld, en die bereid zijn om hun belegging op middellange tot lange termijn te houden met een minimumperiode van 3 tot 5 jaar. Het Fonds is geschikt voor beleggers zonder specifieke kennis en/of ervaring met de markten, die begrijpen dat ze het volledige in het Fonds belegde bedrag mogelijk niet terugkrijgen.

Bewaarder

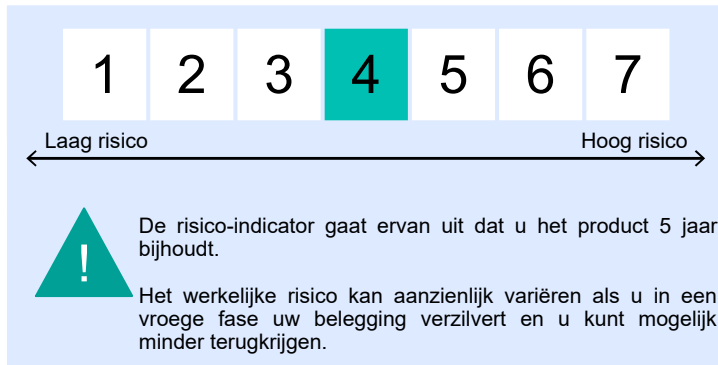
J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

Nadere informatie

Zie de rubriek "Andere relevante informatie" hieronder.

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

Risico-indicator



De 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 4 op een schaal van 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. De potentiële verliezen uit toekomstige prestaties worden op een gemiddeld niveau geraamd, en slechte marktomstandigheden kunnen het vermogen om u uit te betalen 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:

- Risico van opkomende markten

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 belastingssituatie, 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:

5 jaar

Voorbeeld belegging:

10,000 EUR

Als u uitstapt na 1 jaar Als u uitstapt na 5 jaar

Scenario's

Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2,690 EUR	3,140 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-73.10%	-20.68%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7,850 EUR	8,180 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.50%	-3.94%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9,580 EUR	9,780 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4.20%	-0.44%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,840 EUR	12,200 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	18.40%	4.06%

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

Ongunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen maart 2015 en maart 2020.

Gematigd scenario: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen juni 2018 en juni 2023.

Gunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen april 2014 en april 2019.

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
- EUR 10,000 wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	767 EUR	1,623 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7.7%	3.1% 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 2.7% vóór kosten en -0.4% 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		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	5.75% van het bedrag dat u stort bij het invoeren van deze belegging.	Maximaal 575 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.83% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	183 EUR
Transactiekosten	0.09% 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.	9 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar(jaren)

Dit Fonds heeft geen minimaal vereiste periode van bezit. Wij zijn van mening dat de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar passend is, omdat het Fonds is ontworpen voor langetermijnbeleggingen. 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 lucs@franklintempleton.com.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het Fonds dient u het deel "Fondsgegevens, 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/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0316494805_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0316494805_en.pdf.