

Finalidad

Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. La información es necesaria por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las posibles ganancias y pérdidas de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Franklin Global Aggregate Bond Fund

Clase I (acc) EUR • ISIN LU0543370273 • Un subfondo de Franklin Templeton Investment Funds (OICVM)

Sociedad gestora: Franklin Templeton International Services S.à r.l., parte del grupo Franklin Templeton.

Sitio web: www.franklintempleton.lu

Llame al (+352) 46 66 67-1 para obtener más información

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Franklin Templeton International Services S.à r.l. en relación con este documento de información fundamental.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

Fecha de producción del KID: 23/01/2023

¿Qué es este producto?

Tipo

El producto es una acción del subfondo Franklin Global Aggregate Bond Fund (el «Fondo») que forma parte del Franklin Templeton Investment Funds una sociedad de inversión de capital variable de tipo abierto, que está calificada como OICVM.

Término

El fondo no tiene fecha de vencimiento. El Fondo podría cerrarse en las condiciones indicadas en el folleto actual del Fondo.

Objetivos

Objetivo de inversión

El Fondo pretende maximizar la rentabilidad de las inversiones aumentando el valor de las mismas y obteniendo ingresos en el medio y largo plazo.

Política de inversión

El Fondo trata de llevar a cabo una estrategia de inversión gestionada de manera activa e invierte principalmente en:

- títulos de deuda de mayor calidad emitidos por gobiernos, entidades relacionadas con el gobierno y sociedades ubicadas en cualquier país

El Fondo puede invertir en menor medida en:

- títulos de deuda de calidad inferior (con una limitación del 30 % de los activos)
- títulos de deuda de mercados emergentes · productos estructurados como valores respaldados por hipotecas y valores respaldados por activos, obligaciones de deuda garantizadas y obligaciones hipotecarias garantizadas · China continental, a través de Bond Connect o directamente (con una limitación del 10 % de los activos)

El Fondo puede utilizar derivados con fines de cobertura, gestión eficiente de la cartera o inversión (con una limitación del 75 % de los activos).

El Fondo emplea una metodología propia de calificación de los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) con el objetivo de evitar la inversión en emisores que se están quedando atrás en la transición para apoyar una economía baja en carbono. El Fondo excluye de su cartera a los emisores cuya calificación se encuentre en el 20 % más bajo de su universo de inversión. El Fondo utiliza una combinación de datos externos e internos para determinar el «desempeño con respecto a la transición climática» de cada emisor corporativo, gobierno y entidad gubernamental. El Fondo también aplica exclusiones específicas y no invertirá, entre otros,

en emisores que violen de forma reiterada o grave el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, fabriquen armas controvertidas o tabaco, o excedan ciertos umbrales sobre el uso de combustibles fósiles. Además, el Fondo no puede invertir en bonos soberanos emitidos por países que tengan una calificación insuficiente según el Freedom House Index.

El Fondo pretende maximizar la rentabilidad de las inversiones en el medio y largo plazo a través de una combinación de ingresos, apreciación del capital y ganancia cambiaria a la vez que se aproxima al riesgo del índice de referencia (Bloomberg Barclays Global Aggregate Index). Para reducir el riesgo de una inversión única, el Fondo invierte en una gran cantidad de inversiones pequeñas y de baja correlación.

El índice de referencia del Fondo es el Bloomberg Barclays Global Aggregate Index. Este se utiliza únicamente como referencia para los inversores con fines de comparación del rendimiento del Fondo y no se emplea como limitación para la construcción de la cartera del Fondo ni como un objetivo que el rendimiento del Fondo deba superar. El Fondo puede desviarse del índice de referencia.

Política de clase de acciones

Los ingresos recibidos de las inversiones del Fondo se acumulan con el resultado de incrementar el valor de las acciones.

Procesamiento de órdenes de suscripción y reembolso

Puede solicitar la venta de sus acciones cualquier día hábil de Luxemburgo.

Destinado a inversores minoristas

El Fondo puede atraer a inversores que deseen aumentar al máximo la rentabilidad de la inversión con una combinación de ingresos y revalorización del capital exponiéndose a títulos de deuda emitidos por gobiernos y compañías de todo el mundo, así como a derivados, y que estén dispuestos a mantener su inversión de medio a largo plazo durante un período mínimo de entre 3 y 5 años. El Fondo es apto para inversores que tengan algunos conocimientos y experiencia sobre los mercados financieros y que sean conscientes de que puede que no recuperen el importe total invertido en el Fondo.

Depositario

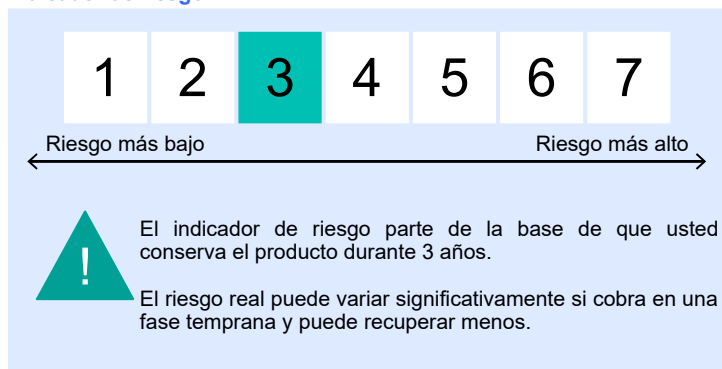
J.P. Morgan SE, sucursal de Luxemburgo

Información adicional

Consulte la sección «Otra información relevante» más abajo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de

que el producto pierda dinero por los movimientos de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto como 3 de 7, que es una clase de riesgo medio-bajo. Debido a la naturaleza de las inversiones del Fondo, su rendimiento puede fluctuar de forma moderada con el tiempo.

Sea consciente del riesgo de divisa. Recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que obtendrá dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mostrado anteriormente.

Otros riesgos sustancialmente relevantes para el PRIIP no incluidos en el indicador de riesgo resumido:

- Riesgo crediticio

Para obtener un análisis completo de todos los riesgos aplicables a este Fondo, consulte el apartado «Consideraciones sobre riesgos» en el folleto actual del Fondo.

Este producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras indicadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que usted paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a la cantidad que le devuelven. Lo que se obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorables, moderados y favorables mostrados son ilustraciones que utilizan el peor, el promedio y el mejor rendimiento del producto en los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:

3 años

Ejemplo de inversión:

10,000 EUR

En caso de salida
después de 1 año

En caso de salida
después de 3 años

Escenarios

Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7,680 EUR	7,830 EUR
	Rendimiento medio cada año	-23.20%	-7.83%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9,120 EUR	8,920 EUR
	Rendimiento medio cada año	-8.80%	-3.74%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10,080 EUR	11,010 EUR
	Rendimiento medio cada año	0.80%	3.26%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	13,060 EUR	13,000 EUR
	Rendimiento medio cada año	30.60%	9.14%

El escenario de estrés muestra lo que se podría recuperar en circunstancias extremas del mercado.

Escenario desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo de 2015 y marzo de 2018.

Escenario moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre enero de 2017 y enero de 2020.

Escenario favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre diciembre de 2013 y diciembre de 2016.

¿Qué pasa si Franklin Templeton International Services S.à r.l. no puede pagar?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. (FTIS) es la sociedad gestora del Fondo. Los activos del Fondo se mantienen separados del depositario asignado del Fondo, es decir, J.P. Morgan SE, sucursal de Luxemburgo. El depositario es responsable ante el Fondo y sus accionistas por las pérdidas provocadas por el incumplimiento negligente o intencionado de sus obligaciones de custodia o mantenimiento de registros. (No obstante, el efectivo podría perderse en caso de incumplimiento del depositario o de sus delegados).

No existe ningún sistema de compensación o garantía que le proteja de un incumplimiento del depositario del Fondo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesora o le vende este producto puede cobrarle otros gastos. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos costes y cómo afectan a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes que se retiran de su inversión para cubrir diferentes tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que inviertas, del tiempo que mantengas el producto y del rendimiento del mismo. Los importes aquí indicados son ilustraciones basadas en un importe de inversión de ejemplo y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rentabilidad anual). Para los demás periodos de tenencia hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado
- Se invierten EUR 10,000

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	64 EUR	206 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	0.6%	0.6% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rendimiento cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, su rentabilidad media anual se proyecta en un 3.9% antes de costes y en un 3.3% después de costes.

Podemos compartir parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Ellos le informarán del importe.

Tenga en cuenta que las cifras mostradas aquí no incluyen ninguna comisión adicional que pueda cobrar su distribuidor, asesor o cualquier envoltorio de seguro en el que se pueda colocar el fondo.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos una tarifa de entrada.	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una tarifa de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Un 0.56% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	56 EUR
Costes de operación	Un 0.08% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	8 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Este producto no tiene comisión de rendimiento.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de tenencia recomendado: 3 años

Este Producto no tiene un periodo mínimo de tenencia requerido, el 3 se ha calculado para que esté en consonancia con el plazo que el Producto puede necesitar para alcanzar sus objetivos de inversión.

Puede vender sus acciones en cualquier día de negociación. El valor de sus inversiones puede bajar o subir, independientemente del periodo en que las mantenga, en función de factores como la rentabilidad del Fondo, los movimientos de los precios de las acciones y los bonos y las condiciones de los mercados financieros en general.

Póngase en contacto con su agente de bolsa, asesor financiero o distribuidor para obtener información sobre los costes y gastos relacionados con la venta de las acciones.

¿Cómo puedo reclamar?

Los inversores que deseen recibir los procedimientos en relación con la tramitación de las reclamaciones o que deseen presentar una reclamación sobre el Fondo, el funcionamiento de FTIS o la persona que asesora o vende el Fondo, deben entrar en la página web www.franklintempleton.lu, ponerse en contacto con FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburgo o enviar un correo electrónico al servicio de atención al cliente lucs@franklintempleton.com.

Otros datos de interés

Para obtener más información acerca de los objetivos y la política de inversión del Fondo, consulte el apartado «Información del Fondo: objetivos y políticas de inversión» del folleto actual. Se pueden obtener copias de los folletos e informes semestrales y anuales más recientes de Franklin Templeton Investment Funds en el idioma de este documento o en el inglés en el sitio web www.franklintempleton.com, en su sitio web local de Franklin Templeton o de forma gratuita en Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo o bien a través de su asesor financiero. Los precios más recientes y otra información sobre el Fondo (incluidas otras clases de acciones del Fondo) se encuentran disponibles en Franklin Templeton International Services S.à r.l. www.fundinfo.com o www.franklintempleton.lu.

En el enlace se presentan los resultados de los 10 últimos años y se calculan los escenarios de rendimiento anteriores:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0543370273_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU0543370273_en.pdf.