

Finalidade

O presente documento fornece as informações fundamentais sobre este produto de investimento. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter, os riscos, os custos e os potenciais ganhos e perdas associados a este produto e para o ajudar a comparar com outros produtos.

Produto

Franklin Diversified Balanced Fund

Classe N (acc) EUR • ISIN LU1147470097 • Um subfundo do Franklin Templeton Investment Funds (OICVM)

Sociedade gestora: Franklin Templeton International Services S.à r.l., parte do grupo Franklin Templeton.

Website: www.franklintempleton.lu

Ligue para o (+352) 46 66 67-1 para obter informações adicionais.

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é responsável por supervisionar a Franklin Templeton International Services S.à r.l. relativamente ao presente Documento de Informação Fundamental.

O presente PRIIP encontra-se autorizado no Luxemburgo.

Data de produção do KID: 21/02/2023

Em que consiste este produto?

Tipo

O Produto é uma ação do subfundo Franklin Diversified Balanced Fund (o Fundo), que faz parte do Franklin Templeton Investment Funds, uma sociedade de investimentos aberta com capital variável (SICAV), que é qualificada como um OICVM.

Prazo

O fundo não tem data de maturidade. O Fundo pode ser encerrado nas condições estipuladas no presente prospeto do Fundo.

Objetivos do Fundo

Objetivo de investimento

O Fundo, que promove uma estratégia de investimento gerida de modo ativo, tem como objetivo auferir rendimentos e aumentar o valor dos respetivos investimentos a longo prazo, visando uma taxa de rendimento anual média de 3,5% (líquida de comissões) acima da EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), durante um período contínuo de três anos. O Fundo pretende atingir este objetivo com uma flutuação anualizada (volatilidade) do preço das ações do Fundo de entre 5% e 8%. Não existe garantia de que o Fundo irá atingir o seu objetivo de retorno ou de que se irá manter no intervalo de volatilidade pretendido.

Política de investimento

O Fundo pode investir até 75% em títulos de ações e títulos relacionados com ações de qualquer país ou tipo de emitentes, direta e indiretamente, através de, entre outros, derivativos e/ou fundos de investimento. Adicionalmente, o Fundo pode investir diretamente em títulos de dívida de qualquer país ou tipo de emitentes (incluindo títulos com baixa notação ou sem grau de investimento, títulos de dívida em incumprimento e em dificuldades financeiras, convertíveis contingentes e/ou até 5% dos ativos do Fundo em títulos convertíveis contingentes, bem como títulos de dívida de alto risco) ou indiretamente, através de, entre outros, derivativos e fundos mútuos.

O Fundo pode investir em menor medida em produtos estruturados e títulos negociados numa bolsa de valores e indiretamente (através de fundos de investimento, fundos mútuos, derivativos ou produtos estruturados) até 10% em outras classes de ativos como produtos de base, metais preciosos, bens imobiliários e infraestrutura.

Os investimentos em fundos mútuos em que o Fundo pode investir estão limitados a 10% dos ativos do Fundo.

O Fundo pode utilizar derivativos para fins de hedge, gestão eficiente de portfólio e/ou fins de investimento.

O Fundo pode deter valores significativos de depósitos bancários, instrumentos do mercado monetário ou fundos do mercado monetário devido à utilização de derivativos ou para atingir os seus objetivos de investimento e para efeitos de tesouro.

O Fundo pode distribuir rendimento bruto de despesas. Embora isso possa permitir a distribuição de mais rendimento, também poderá ter como efeito a redução de capital.

O índice de referência do Fundo é o Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index. O Índice de Referência foi selecionado porque o retorno alvo do Fundo é exceder o retorno do Índice de Referência. Embora o Gestor de Investimentos se baseie no índice de referência para efeitos de medição do desempenho, o Fundo não é obrigado a deter nenhum dos componentes do Índice de Referência e pode efetivamente investir até 100% dos seus ativos líquidos fora do Índice de Referência.

Política da categoria de ações

O rendimento recebido dos investimentos do Fundo é acumulado com o resultado do aumento do valor das ações.

Processamento de ordens de subscrição e resgate

Poderá solicitar a venda das suas ações em qualquer dia útil do Luxemburgo.

Investidor particular pretendido

O Fundo poderá atrair investidores que procurem valorização do capital e rendimento com volatilidade moderada ao obter exposição a ações (até 75%), títulos de dívida e numerário globalmente, bem como derivados, e que estejam dispostos a deter o respetivo investimento a médio prazo durante um período de 3 a 5 anos. O Fundo é adequado para investidores que tenham algum conhecimento e/ou experiência dos mercados financeiros, tendo a noção de que poderão não recuperar o montante total investido no Fundo.

Depositário

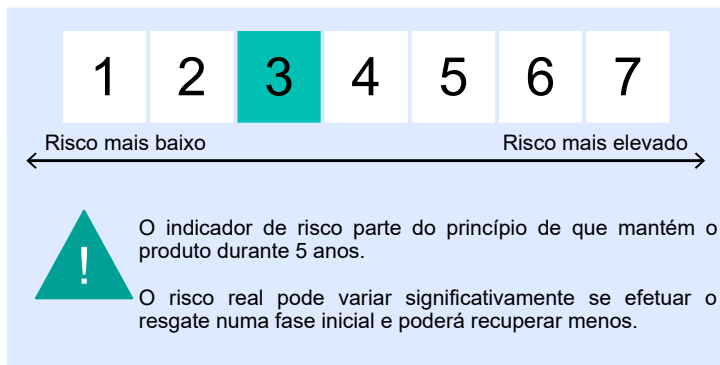
J.P. Morgan SE, Sucursal do Luxemburgo

Informações adicionais

Consulte a secção "Outras informações relevantes" abaixo.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



O indicador de risco de resumo é um guia do nível de risco deste produto comparado com outros produtos. Ela mostra a probabilidade de este produto vir a perder dinheiro devido a movimentos nos mercados.

Classificámos este produto como 3 em 7, que é uma categoria de risco médio-baixo. Devido à natureza dos investimentos do Fundo, o desempenho do Fundo pode flutuar, moderadamente, ao longo do tempo.

Tenha em atenção o risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final que irá obter depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador apresentado acima.

Outros riscos materialmente relevantes para o PRIIP não incluídos no indicador de risco de resumo:

- Risco derivado

Para uma abordagem completa de todos os riscos aplicáveis a este Fundo, consulte a secção Considerações de Risco do prospeto atual do Fundo.

Este produto não inclui qualquer proteção relativamente ao desempenho futuro dos mercados, pelo que pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas poderão não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que também poderá afetar o montante a recuperar. O que irá obter com este produto depende do desempenho futuro dos mercados. Os desenvolvimentos dos mercados no futuro são incertos, pelo que não podem ser previstos com exatidão. Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10,000 EUR	
		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe um retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3,740 EUR	4,250 EUR
	Retorno médio anual	-62.60%	-15.73%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8,510 EUR	7,960 EUR
	Retorno médio anual	-14.90%	-4.46%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9,790 EUR	9,980 EUR
	Retorno médio anual	-2.10%	-0.04%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11,460 EUR	11,520 EUR
	Retorno médio anual	14.60%	2.87%

O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em circunstâncias extremas dos mercados.
Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Março de 2015 e Março de 2020.
Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Janeiro de 2014 e Janeiro de 2019.
Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre Janeiro de 2013 e Janeiro de 2018.

O que sucede se Franklin Templeton International Services S.à r.l. não puder pagar?

A Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") é a sociedade gestora do Fundo. Os ativos do Fundo são separadamente detidos pelo depositário nomeado pelo Fundo, ou seja, a J.P. Morgan SE, sucursal do Luxemburgo. O depositário é responsável para com o Fundo ou respetivos acionistas por quaisquer perdas causadas pelo incumprimento, negligente ou intencional, das suas obrigações de proteção ou manutenção de registos. (No entanto, é possível a perda de numerário em caso de incumprimento do depositário ou dos respetivos delegados.)
Não existe qualquer plano de compensação ou garantia que o proteja de um incumprimento do depositário do Fundo.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto poderá cobrar-lhe outros custos. Se assim for, esta pessoa irá fornecer-lhe informações sobre esses custos e de que forma afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir os diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto investe, do tempo durante o qual detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Partimos do princípio de que:

- No primeiro ano, recuperaria o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os restantes períodos de detenção, partimos do princípio de que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado
- São investidos EUR 10,000

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	544 EUR	1,619 EUR
Impacto do custos anuais (*)	5.4%	3.1% ao ano

(*) Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno a cada ano ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se efetuar o resgate no período de detenção recomendado, a projeção do seu retorno médio por ano é de 3.1% sem custos e 0.0% com custos.
Poderemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que esta lhe presta. Esta pessoa irá informá-lo do montante.
Tenha em atenção que os valores aqui apresentados não incluem quaisquer comissões que possam ser cobradas pelo seu distribuidor, consultor ou por qualquer produto de investimento com base em seguros em que o fundo possa enquadrar-se.

Composição dos custos:

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	3.00% do montante que paga ao subscrever este investimento.	Até 300 EUR
Custos de saída	Não cobramos comissão de resgate para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto poderá fazê-lo.	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2.40% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa com base nos custos reais ao longo do último ano.	240 EUR
Custos de transação	0.04% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes para o produto. O montante real irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	4 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto.	0 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos

O Produto não tem período mínimo de retenção, os 5 anos foram calculados pelo Fundo ser projetado para investimento de longo prazo.

Você pode vender as suas ações em qualquer dia de negociação. O valor dos seus investimentos poderá cair ou subir, independentemente do período durante o qual detiver os seus investimentos, dependendo de fatores como o desempenho do Fundo, movimentos nos preços das ações e obrigações e condições dos mercados financeiros em geral.

Fale com seu corretor, consultor financeiro ou distribuidor para obter informações sobre custos e comissões relacionadas à venda de ações.

Como posso apresentar queixa?

Os investidores que pretendam receber os procedimentos relativos ao tratamento de reclamações ou desejem apresentar uma reclamação sobre o Fundo, o funcionamento da FTIS ou a pessoa responsável por aconselhar ou vender o Fundo deverão aceder ao website www.franklintempleton.lu, contactar a FITS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburgo ou enviar um e-mail para o departamento de assistência ao cliente lucs@franklintempleton.com.

Outras informações relevantes

Para obter informações adicionais sobre os Objectivos e a Política de investimento do Fundo, consulte a seção "Informação, Objectivos e Políticas de Investimento do Fundo" do prospecto actual. Cópias do prospecto mais recente dos Fundos de Investimento da Franklin Templeton estão disponíveis nos idiomas inglês, francês, alemão, italiano, polonês e espanhol e os últimos relatórios anuais e semestrais em inglês, francês, alemão, italiano, polonês e espanhol estão disponíveis no site www.franklintempleton.com, seu site local da Franklin Templeton, ou pode ser obtido gratuitamente em FTIS, 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg ou seu consultor financeiro. Os preços mais recentes e outras informações sobre o Fundo (incluindo outras classes de ações do Fundo) encontram-se disponíveis junto da FTIS, www.fundinfo.com ou em www.franklintempleton.lu.

Os resultados anteriores apresentados nos últimos 10 anos e os cálculos de cenários de resultados anteriores estão disponíveis em:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1147470097_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1147470097_en.pdf.