

Zweck

Gegenstand des vorliegenden Dokuments sind wesentliche Informationen zum Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Franklin Diversified Balanced Fund

Klasse A (acc) SGD-H1 • ISIN LU1496350171 • Ein Teilfonds von Franklin Templeton Investment Funds (OGAW)

Verwaltungsgesellschaft: Franklin Templeton International Services S.à r.l., eine Gesellschaft der Franklin Templeton Gruppe

Website: www.franklintempleton.lu

Für weiterführende Informationen rufen Sie uns unter (+352) 46 66 67-1 an.

In Bezug auf dieses Basisinformationsblatt untersteht Franklin Templeton International Services S.à r.l. der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dieses PRIIP ist in Luxemburg autorisiert.

Erstellungsdatum des BIB: 21.02.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Anteil des Teilfonds Franklin Diversified Balanced Fund (der „Fonds“) von Franklin Templeton Investment Funds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als OGAW klassifiziert ist.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann unter den im aktuellen Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

Ziele

Anlageziel

Der Fonds, der eine aktiv verwaltete Anlagestrategie verfolgt, ist bestrebt, Erträge zu generieren und den Wert seiner Anlagen langfristig zu steigern, indem er über einen rollierenden Zeitraum von drei Jahren eine mittlere jährliche Rendite von 3,5 % (nach Abzug von Gebühren) über jener der Euro Interbank Offered Rate (EURIBOR) anstrebt. Der Fonds ist bestrebt, sein Ziel mit einer annualisierten Schwankung (Volatilität) des Anteilspreises des Fonds zwischen 5 % und 8 % zu erreichen. Es besteht keine Garantie, dass der Fonds sein Renditeziel erreichen oder dass er innerhalb des angestrebten Volatilitätsbereichs bleiben wird.

Anlagerichtlinien

Der Fonds kann direkt und indirekt, unter anderem über Derivate und/oder Publikumsfonds, bis zu 75 % in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere aus beliebigen Ländern und von beliebigen Arten von Emittenten investieren. Außerdem kann der Fonds direkt und indirekt, unter anderem über Derivate und/oder Publikumsfonds, in Schuldtitel aus beliebigen Ländern und von beliebigen Arten von Emittenten investieren (darunter mit einem niedrigen Rating versehene oder nicht als „Investment Grade“ eingestufte Wertpapiere, notleidende oder ausfallgefährdete Wertpapiere, wandelbare Wertpapiere und/oder bis zu 5 % des Fondsvermögens in bedingt wandelbare Wertpapiere).

Der Fonds kann in geringerem Umfang in strukturierte Produkte und Exchange Traded Notes und indirekt (über Publikumsfonds, börsengehandelte Fonds, Derivate oder strukturierte Produkte) bis zu 10 % in andere Anlageklassen wie Rohstoffe, Edelmetalle, Immobilien und Infrastruktur investieren.

Anlagen in Publikumsfonds, in die der Fonds investieren darf, sind auf 10 % des Fondsvermögens beschränkt.

Der Fonds kann zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und/oder zu Anlagezwecken Derivate verwenden.

Der Fonds kann bedingt durch die Verwendung von Derivaten, zur Erreichung seiner Anlageziele oder als Finanzanlagen erhebliche Beträge in Form von Bankeinlagen, Geldmarktinstrumenten oder Geldmarktfonds halten.

Der Fonds kann Erträge vor Abzug von Aufwendungen ausschütten. Dies ermöglicht zwar eventuell die Ausschüttung höherer Erträge, es kann jedoch auch zu einer Reduzierung des Kapitals führen.

Der Referenzindex des Fonds ist der Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index. Die Benchmark wurde ausgewählt, weil die angestrebte Rendite des Fonds über der Rendite der Benchmark liegen soll. Wenngleich sich der Anlageverwalter für die Messung der Performance auf die Benchmark bezieht, ist der Fonds nicht verpflichtet, Indexbestandteile zu halten, und kann bis zu 100 % seines Nettovermögens außerhalb der Benchmark anlegen.

Anteilsklasse

Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.

Für diese Anteilsklasse wendet der Manager eine Portfolio-Absicherung an, die dazu dient, das Währungsrisiko zwischen der Währung der Anteilsklasse (die nicht der Basiswährung entspricht) und der Basiswährung des Fonds zu verringern.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Luxemburger Geschäftstag beantragen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds kann für AnlegerInnen interessant sein, die durch ein Engagement in weltweiten Aktien (bis zu 75 %), Schuldtiteln und Barmitteln sowie Derivaten eine Kapitalwertsteigerung und Erträge mit mäßiger Volatilität anstreben und bereit sind, ihre Anlage mittel- bis langfristig für einen Zeitraum von mindestens 3 bis 5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für AnlegerInnen, die eine gewisse Kenntnis von Finanzmärkten und/oder entsprechende Erfahrung besitzen und wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.

Verwahrstelle

J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg

Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den unten stehenden Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie

hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 mit 3 eingestuft, was einer mittleren bis niedrigen Risikoklasse entspricht. Aufgrund der Art seiner Anlagen kann die Wertentwicklung des Fonds im Laufe der Zeit moderat schwanken.

Bedenken Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere wesentliche Risiken für das PRIIP, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden:

- Derivaterisiko

Umfassende Informationen über alle für den vorliegenden Fonds geltenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ des aktuellen Fondsprospekts.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an BeraterInnen oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt davon ab, wie sich der Markt künftig entwickelt. Die Marktentwicklung in der Zukunft ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und der geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:

5 Jahre

Anlagebeispiel:

20,000 SGD

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen

Szenarien

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6,910 SGD	8,080 SGD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-65.45%	-16.58%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	17,010 SGD	17,000 SGD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.95%	-3.20%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	19,470 SGD	21,780 SGD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.65%	1.72%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	22,690 SGD	24,920 SGD
	Jährliche Durchschnittsrendite	13.45%	4.50%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Dezember 2021 und Dezember 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen August 2017 und August 2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Januar 2013 und Januar 2018.

Was geschieht, wenn Franklin Templeton International Services S.à r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“). Die Vermögenswerte des Fonds werden getrennt von der vom Fonds bestellten Verwahrstelle, d. h. von J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg, gehalten. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds oder seinen AnteilhaberInnen für Verluste, die durch ihre fahrlässige oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verwahrungs- bzw. Aufbewahrungspflichten entstehen. (Ein Ausfall der Verwahrstelle oder ihrer Beauftragten kann jedoch zu einem Verlust liquider Mittel führen.)

Bei Ausfall der Verwahrstelle des Fonds sind Sie durch kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken.

Kosten im Laufe der Zeit

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario dargestellt entwickelt
- SGD 20,000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	1,480 SGD	3,243 SGD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.4%	2.9% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4.6% vor Kosten und 1.7% nach Kosten.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Hinweis: Die angeführten Zahlen enthalten keine zusätzlichen Gebühren, die Ihnen möglicherweise von Ihrer Vertriebsstelle, Ihren BeraterInnen oder in einem Versicherungspaket berechnet werden, das den Fonds umfasst.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.75% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 1,150 SGD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 SGD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.60% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	320 SGD
Transaktionskosten	0.05% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	10 SGD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 SGD

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer. Die berechnete Dauer von 5 Jahren ist darauf zurückzuführen, dass der Fonds als langfristige Anlage gedacht ist.

Sie können Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Wert Ihrer Anlagen kann unabhängig von ihrer Haltedauer aufgrund von Faktoren wie der Wertentwicklung des Fonds, Entwicklungen der Aktien- und Anleihenkurse und allgemeiner Bedingungen der Finanzmärkte sowohl fallen als auch steigen.

Bitte wenden Sie sich für Informationen zu den Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile an Ihren Broker, Finanzberater oder die Vertriebsstelle.

Wie kann ich mich beschweren?

AnlegerInnen, die Informationen zum Beschwerdeverfahren erhalten oder eine Beschwerde über den Fonds, die Tätigkeit von FTIS oder die/den BeraterIn bzw. VertreterIn des Fonds einreichen möchten, können dies auf der Website www.franklintempleton.lu tun oder sich an FTIS, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg wenden bzw. eine E-Mail an die Kundendienstabteilung lucs@franklintempleton.com schicken.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsinfos, Anlageziele und Anlagerichtlinien“ des aktuellen Verkaufsprospekts. Exemplare des neuesten Prospekts von Franklin Templeton Investment Funds sind auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Polnisch und Spanisch und die neuesten Jahres- und Halbjahresberichte auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Polnisch und Spanisch auf der Website www.franklintempleton.com bzw. Ihrer lokalen Franklin Templeton-Website verfügbar oder können kostenlos von FTIS, 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg, oder Ihrem Finanzberater angefordert werden. Die aktuellen Anteilspreise und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) erhalten Sie bei FTIS, unter www.fundinfo.com oder unter www.franklintempleton.lu.

Die Darstellung der Wertentwicklung der vergangenen 6 Jahre und frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1496350171_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1496350171_en.pdf.