FRANKLIN TEMPLETON

Document d'Informations Clés

Objectif

Ce document fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, pour vous aider à comprendre la nature, les risques, les coûts ainsi que les plus-values et moins-values potentielles de ce produit et vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

FTGS Franklin Multi-Asset Balanced Fund

Catégorie A USD ACC • ISIN IE00BQQPSN94 • Un compartiment de Franklin Templeton Global Solutions plc

Société de gestion (et Producteur) : Franklin Templeton International Services S.à r.l. (« FTIS »), membre du groupe de sociétés Franklin Templeton.

Site Internet : www.franklintempleton.lu

Téléphone : (+352) 46 66 67-1 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la supervision de Franklin Templeton International Services S.à r.l. – en relation avec ce document d'information clé.

Ce PRIIP est agréé en Irlande.

Date de production du DIC : 12/02/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le produit est une catégorie d'actions du FTGS Franklin Multi-Asset Balanced Fund (le « Fonds »), lequel fait partie de Franklin Templeton Global Solutions plc, une société d'investissement à capital variable et à responsabilité limitée constituée en Irlande et créée en tant que fonds à compartiments multiples avec séparation des passifs entre les compartiments.

Durée

Le Fonds ne possède pas de date d'échéance. Le Fonds pourrait être clôturé selon les conditions énoncées dans son prospectus en vigueur.

Objectifs

Objectif d'investissement

L'objectif d'investissement du Fonds consiste à générer un rendement total au travers d'une exposition à des actions, titres assimilés à des actions et obligations libellés en dollar américain, en investissant dans des actions ou des parts d'autres organismes de placement collectif, y compris d'autres OPCVM et des organismes assimilés à des OPCVM, ainsi que dans des fonds fermés. À cette fin, le Fonds peut investir plus de 20 % de sa Valeur nette d'inventaire dans d'autres organismes de placement collectif.

Politique d'investissement

• Le Fonds est un fonds de fonds et peut investir la totalité de ses actifs dans des actions ou parts d'autres organismes de placement, y compris des fonds fermés réglementés ou non (dont des ETF), qui sont des valeurs mobilières librement négociables cotées ou négociées sur des marchés réglementés, tels qu'indiqués dans le Prospectus (collectivement, les « Fonds sous-jacents »).

• Le Fonds investira principalement dans deux catégories de Fonds sous-jacents, avec une part d'au moins 35 % de ses actifs nets dans des Fonds sous-jacents axés sur les actions et une part d'au moins 35 % de ses actifs nets dans des Fonds sous-jacents axés sur les obligations.

• Le gestionnaire peut modifier l'allocation des fonds entre les Fonds sous-jacents axés sur les obligations et ceux axés sur les actions, compte tenu de ses perspectives de marché et économiques.

• Des instruments financiers dérivés ne peuvent être utilisés qu'à des fins de couverture.

• Les Fonds sous-jacents axés sur les obligations peuvent être émis par des entreprises et des États, assortis d'une notation investment grade et/ou inférieure auprès d'une NRSRO ou non notés et domiciliés partout dans le monde, dans la limite d'une exposition de 10 % aux marchés émergents. Le Fonds peut également investir dans des titres adossés à des actifs et à des hypothèques, c'est-à-dire des obligations procurant à leur détenteur des versements réguliers qui varient selon les flux de trésorerie découlant d'un pool d'actifs spécifié, tels que les intérêts et le capital d'hypothèques ou de prêts automobiles.

• Le Fonds peut investir dans des fonds d'actions sous-jacents adoptant différents styles et différents axes d'investissement en actions, tels que, sans s'y limiter, des fonds de grandes, moyennes et petites capitalisations, des fonds axés sur les valeurs de croissance et de rendement, des fonds d'actions internationales, des fonds d'actions des marchés émergents (dans la limite d'une exposition de 10 % aux marchés émergents), des fonds immobiliers, des fonds de capital-investissement, des fonds qui investissent dans des instruments éligibles liés aux matières premières et des fonds ciblés sur des pays, des régions ou des secteurs spécifiques.

• **Indice de référence** : L'indice de référence du Fonds est un indice composite constitué comme suit : 55 % MSCI All Country World Index et 45 % Bloomberg Barclays Aggregate Index.

• **Pouvoir discrétionnaire du gestionnaire** : Le Fonds est géré activement et les gestionnaires ne sont pas contraints par l'indice de référence. Le Fonds utilise l'indice de référence à des fins de comparaison des performances uniquement. Le Fonds investit principalement dans les Fonds sous-jacents, de sorte que le fonds lui-même ne détient généralement pas directement de titres qui constituent les indices composant l'indice de référence. Les Fonds sous-jacents sont susceptibles de détenir des titres qui sont inclus dans un ou plusieurs indices composant l'indice de référence. Néanmoins, les pondérations des placements détenus par les Fonds sous-jacents et le pourcentage d'exposition aux différents pays, secteurs et branches peuvent être sensiblement différents de ceux des indices composant l'indice de référence. Il peut y avoir une mesure incitative pour allouer les actifs du Fonds aux Fonds sous-jacents gérés par les sociétés affiliées de Franklin Templeton Investments, créant un potentiel conflit d'intérêts. Les gestionnaires de portefeuille et leurs sociétés affiliées disposent de politiques, de procédures et de contrôles internes conçus pour atténuer les conflits de cette nature.

• **Frais de transaction** : Le Fonds supporte des frais lors de l'achat et de la vente d'investissements, ce qui peut avoir une incidence conséquente sur la performance du Fonds.

Politique relative aux catégories de parts

Les revenus et les plus-values découlant des investissements du Fonds ne sont pas payés, mais sont reflétés dans le cours de l'action du Fonds.

Processus des ordres de souscription et de rachat

Vous pouvez acheter, vendre et échanger vos actions chaque jour d'ouverture de la Bourse de New York.

Investisseur de détail visé

Le fonds peut intéresser les investisseurs qui cherchent à atteindre un rendement total à travers une exposition indirecte à des actions (dans une fourchette de 40 % à 60 %) et à des obligations (dans une fourchette de 40 % à 60 %) libellées en USD à l'échelle mondiale par l'intermédiaire d'autres fonds communs de placement, et qui souhaitent conserver leur investissement à moyen et long terme pendant une période minimale de 3 à 5 ans. Le fonds convient aux investisseurs qui n'ont pas besoin de disposer de connaissances spécifiques ou d'une expérience des marchés financiers mais qui ont conscience qu'ils pourraient ne pas récupérer l'intégralité des montants investis dans le fonds.

Dépositaire

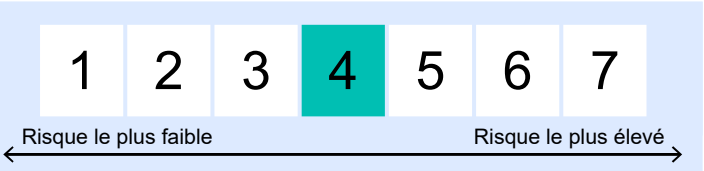
Bank of New York Mellon SA/NV, succursale de Dublin

Informations supplémentaires

Veuillez consulter la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le produit pendant 5 année(s).

Le risque réel peut varier de manière significative si vous encaissez le montant à un stade précoce et il est possible que la somme récupérée soit moindre.

L'indicateur de risque synthétique est une orientation du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique le degré de probabilité de perte d'argent par le produit du fait des variations des marchés.

Nous avons classé ce produit 4 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque moyenne. Ce qui signifie que le risque de pertes dues au performances futures est modéré et que la capacité à vous payer pourrait être affectée en cas de conditions de marché difficiles.

Soyez conscient du risque de change. Dans certains cas, il se peut que vous receviez un paiement dans une devise différente, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur affiché ci-dessus.

Autres risques significatifs pour le produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur de risque synthétique :

• Risque lié aux fonds de fonds

Pour connaître les autres risques applicables à ce Fonds, veuillez vous reporter à la section « Risques principaux » du supplément y afférent dans le prospectus du Fonds.

Ce produit ne comprend pas de couverture de la future performance du marché, donc il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les données indiquées comprennent tous les frais liés au produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure l'ensemble des frais que vous devez payer à votre conseiller ou à votre distributeur. Les données ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant que vous récupérez. Le montant que vous pourrez récupérez de ce produit dépend de la performance future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut pas être anticipée avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:	**5 ans**
Exemple d'investissement:	**10,000 USD**

Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4,090 USD	4,040 USD
	Rendement annuel moyen	-59.10%	-16.58%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7,480 USD	8,590 USD
	Rendement annuel moyen	-25.20%	-2.99%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,810 USD	11,230 USD
	Rendement annuel moyen	-1.90%	2.35%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12,620 USD	13,490 USD
	Rendement annuel moyen	26.20%	6.17%

Le scénario de tension montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre Septembre 2021 et Décembre 2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant l'indice de référence tel qu'indiqué dans le prospectus entre Juillet 2015 et Juillet 2020.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement fondé sur l'indice de référence indiqué dans le prospectus entre Décembre 2016 et Décembre 2021.

Que se passe-t-il si Franklin Templeton International Services S.à r.l. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. (« FTIS ») est la société de gestion du Fonds, mais les actifs sont conservés séparément de ceux de FTIS par le dépositaire. BNY Mellon SA/NV, succursale de Dublin, en sa qualité de dépositaire désigné du Fonds, est responsable, vis-à-vis du Fonds ou de ses actionnaires, de toute perte d'instruments financiers qu'elle ou ses délégués détiennent en dépôt (les liquidités pourraient toutefois être perdues en cas de défaillance du dépositaire ou de ses délégués).

Il n'existe aucun dispositif de compensation ou de garantie permettant de vous protéger d'une défaillance du dépositaire du fonds.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous a conseillé ou vendu ce produit peut vous facturer d'autres frais. Dans ce cas, cette personne vous communiquera les informations relatives à ces frais ainsi que la manière dont ils peuvent affecter votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent de la manière dont vous investissez, de la durée de détention du produit et de la performance de celui-ci. Les montants indiqués ici sont des exemples reposant sur un montant d'investissement type et différentes périodes d'investissement possibles.

Voici notre hypothèse :

• Au cours de la première année, vous pourriez récupérer le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé une performance du produit correspondant à celle du scénario modéré

• USD 10,000 sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	667 USD	1,576 USD
Incidence des coûts annuels (*)	6.7%	2.7% chaque année

(*) Cela illustre la façon dont les frais réduisent votre rendement chaque année au cours de la période de détention. Cela montre, à titre d'exemple, qu'en cas de sortie au terme de la période de détention recommandée, votre rendement moyen escompté par an sera de 5.0% avant frais et de 2.3% après frais.

Nous pouvons partager les frais avec les personnes vous vendant les produits afin de couvrir les services qu'elles vous fournissent. Elles vous informeront du montant.

Veuillez noter que les données indiquées ici n'incluent pas les éventuels frais supplémentaires pouvant être facturés par votre distributeur, votre conseiller ou tout produit d'assurance dans lequel le fonds peut être logé.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.00% du montant dont vous devez vous acquitter en souscrivant à cet investissement.	Jusqu'à 500 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons aucun frais de sortie pour ce produit, mais la personne vous vendant le produit peut le faire.	0 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.60% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation basée sur les frais réels au cours de l'exercice précédent.	160 USD
Coûts de transaction	0.07% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation des coûts facturés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction de nos volumes d'achats et de ventes.	7 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission de performance n'est imputable à ce produit.	0 USD

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 an(s)

Ce Fonds n'est assorti d'aucune période de détention minimale requise. La période de détention recommandée de 5 ans nous semble appropriée car le Fonds est conçu pour des investissements à long terme. Vous pouvez vendre vos actions pendant tout jour de négociation. La valeur de vos investissements peut baisser ou augmenter, quelle que soit la période de détention de vos investissements, en fonction de facteurs tels que la performance du fonds, les variations des cours des titres et des obligations ainsi que les conditions des marchés financiers d'une manière générale. Veuillez contacter votre courtier, votre conseiller financier ou votre distributeur pour obtenir des informations sur les coûts et frais liés à la vente des actions.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les investisseurs qui souhaitent recevoir les procédures liées au traitement des plaintes ou effectuer une réclamation au sujet du Fonds, des opérations de FTIS ou concernant le conseiller ou le vendeur du Fonds doivent consulter le site Internet www.franklintempleton.lu, contacter Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg ou envoyer un e-mail au service client à l'adresse lucs@franklintempleton.com.

Autres informations pertinentes

Pour plus d'informations sur l'objectif et les politiques d'investissement du Fonds, veuillez vous reporter au supplément du Fonds contenu dans le prospectus en vigueur. Des exemplaires du dernier prospectus en date, y compris le supplément du Fonds, et des rapports annuels et semestriels les plus récents de Franklin Templeton Global Solutions plc, ainsi que les derniers cours des actions et autres informations concernant le Fonds (y compris les autres catégories d'actions du Fonds) sont disponibles en anglais et, parfois, dans d'autres langues, sur le site www.franklintempleton.ie, sur votre site Franklin Templeton local ou sans frais auprès de l'Agent administratif : BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irlande ou auprès de votre conseiller financier.

Les performances passées au cours des 8 dernières années et les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE00BQQPSN94_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_IE00BQQPSN94_en.pdf.