

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.



# FRANKLIN TEMPLETON

## Franklin Multi-Asset Balanced Fund

Class E US\$ Accumulating

ISIN : IE00BQQPSQ26

**Un compartiment de :** Legg Mason Global Solutions plc

**Géré par :** Franklin Templeton International Services S.à r.l., filiale du groupe de sociétés Franklin Templeton.

### Objectifs et politique d'investissement

#### Objectif d'investissement

Le fonds cherche à obtenir un revenu et une croissance de sa valeur exprimée en dollars des États-Unis, en investissant dans d'autres fonds communs de placement (Fonds sous-jacents).

#### Politique d'investissement

- Le fonds investira principalement dans deux catégories de Compartiments sous-jacents, dont au moins 35% de son actif net dans des Compartiments sous-jacents portant sur des actions et au moins 35% de son actif net dans des Compartiments sous-jacents portant sur des obligations.
- Le gestionnaire d'investissement peut modifier la répartition du fonds entre les Compartiments sous-jacents portant sur des obligations et les Compartiments sous-jacents portant sur des actions en fonction de ses perspectives de marché et économiques.
- Les Compartiments sous-jacents portant sur des obligations peuvent être émis par des sociétés et des gouvernements situés partout dans le monde, dont la notation des investissements peut être plus élevée ou moins élevée, avec une exposition maximale de 10% aux marchés émergents. Le fonds peut également investir dans des titres adossés à des actifs, à savoir des obligations qui fournissent à leur porteur des paiements réguliers en fonction de mouvements de trésorerie découlant d'un panier spécifique d'actifs, tels que des intérêts et des capitaux d'hypothèques ou de prêts automobiles.
- Les Compartiments sous-jacents portant sur des actions seront répartis au niveau des pays, des secteurs d'activité et des capitaux, avec une exposition maximale de 10% aux marchés émergents. Le fonds peut acquérir des Compartiments sous-jacents investissant dans des biens.

**Indice de référence :** FRK Balanced Fund Index (indice de référence composite composé de: 55% MSCI All Country World Index et 45% de l'indice Bloomberg Barclays Aggregate Index)

**À la discrétion du gestionnaire :** Le fonds fait l'objet d'une gestion active et le gestionnaire d'investissement n'est pas limité par l'indice de référence. Le fonds utilise l'indice de référence uniquement à des fins de comparaison des performances. Le fonds investit principalement dans des compartiments (les « Compartiments sous-jacents »), de sorte que le fonds lui-même ne détient généralement pas directement des titres qui sont des composantes de l'indice de référence. Les Compartiments sous-jacents sont susceptibles de détenir des titres qui sont des composantes d'un ou de plusieurs indices de référence. Toutefois, les pondérations des participations des Compartiments sous-jacents et les pourcentages d'exposition à des pays et secteurs d'activité peuvent être sensiblement différents des composantes de l'indice de référence. Il peut y avoir une incitation à répartir l'actif du fonds vers des Compartiments sous-jacents gérés par les sociétés affiliées de Legg Mason, ce qui peut créer un potentiel conflit d'intérêts. Le gestionnaire d'investissement et les sociétés affiliées disposent de politiques, de procédures et de contrôles internes conçus pour atténuer de tels conflits.

**Monnaie de base du fonds :** dollar des États-Unis

**Monnaie de la catégorie d'actions :** dollar des États-Unis

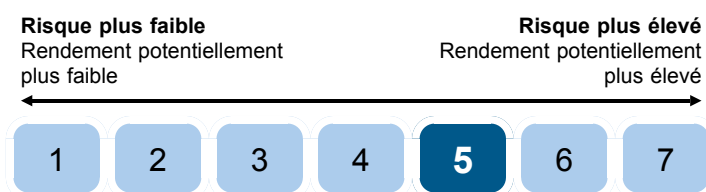
**Coût des opérations :** Le fonds supporte le coût des opérations d'achat et de vente d'investissements, ce qui peut avoir un impact important sur la performance du fonds.

**Fréquence de négociation :** Vous pouvez acheter, vendre et convertir vos actions chaque jour d'ouverture du New York Stock Exchange.

**Investissement minimal initial :** L'investissement minimal initial pour cette catégorie d'actions est de USD 1.000.

**Traitement des revenus :** Les revenus et les plus-values fournis par les investissements du fonds ne sont pas versés, mais ils sont pris en compte dans le prix de l'action du fonds.

### Profil de risque et de rendement



L'indicateur est basé sur la volatilité des rendements (performances passées) de la catégorie d'actions considérée (calculée sur une base de rendement glissante sur 5 ans). Lorsqu'une catégorie d'actions est inactive / a un historique de rendements inférieur à 5 ans, ce sont les performances d'un indice de référence représentatif qui sont utilisées.

Il n'est pas certain que le fonds demeure dans la catégorie susmentionnée et le classement du fonds est susceptible d'évoluer dans le temps. Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du fonds.

La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Le fonds n'offre aucune garantie ou protection du capital et il est possible que vous ne récupériez pas le montant investi.

Le fonds relève de cette catégorie de risque/rendement car les investissements dans d'autres fonds communs de placement (Fonds sous-jacents) fortement exposés à des actions sont habituellement sujets à des variations de valeur modérées.

**Le fonds est exposé aux risques suivants qui sont importants, mais qui peuvent ne pas être adéquatement pris en considération par l'indicateur:**

**Fonds de fonds :** Le fonds est assujéti aux changements de frais totaux, d'objectifs d'investissement ou de politique d'investissement à la performance et valorisations d'investissement des fonds sous-jacents dans lesquels il investit, ce qui peut avoir comme résultat des pertes pour le fonds.

**Investissement dans des actions de sociétés :** Les Fonds sous-jacents peuvent investir dans des actions de sociétés, et la valeur de ces actions peut être affectée de façon négative par des changements dans la société, le secteur ou encore le pays où elle exerce son activité.

**Obligations :** Il existe un risque que les émetteurs des obligations détenues par les Fonds sous-jacents ne soient pas en mesure de rembourser l'obligation ou de payer les intérêts dus sur celle-ci, ce qui peut entraîner des pertes pour le Fonds sous-jacent. Les valeurs des obligations fluctuent en fonction de l'avis du marché concernant le risque ci-dessus et en fonction des variations de taux d'intérêt et d'inflation.

**Investissement dans des marchés émergents :** Les Fonds sous-jacents peuvent investir dans les marchés de pays plus petits, moins développés et réglementés et aussi plus volatils que les marchés des pays plus développés.

**Liquidité :** Dans certaines circonstances, la vente des investissements du fonds peut s'avérer difficile en raison d'une faible demande sur les marchés, dans ce cas le fonds peut ne pas être en mesure de minimiser la perte découlant de ces investissements.

**Devise du Fonds :** Les variations des taux de change entre la monnaie des investissements détenus par les Fonds sous-jacents et la monnaie de base des fonds peuvent avoir des répercussions sur la valeur du fonds et les revenus qu'il fournit.

**Taux d'intérêt :** Les variations des taux d'intérêt peuvent avoir des répercussions négatives sur la valeur du fonds. Généralement, lorsqu'il y a une hausse des taux d'intérêt, la valeur des obligations baisse.

**Contreparties du fonds :** Le fonds peut subir des pertes lorsque les parties avec lesquelles il négocie ne peuvent pas honorer leurs obligations financières.

**Activité du fonds :** Le fonds est exposé au risque de pertes qui pourraient résulter de processus internes défectueux ou inadaptés, de personnes, de systèmes ou de tiers, tels que les responsables de la garde de ses actifs.

Pour plus de précisions sur les risques liés à un investissement dans le fonds, veuillez vous reporter aux sections intitulées « Facteurs de risque » dans le prospectus de base et « Profil de risque et risques clés » dans le supplément du fonds.

## Frais

<b>Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement</b>	
<b>Frais d'entrée</b>	2,50 %
<b>Frais de sortie</b>	aucun
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (frais d'entrée) et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué (frais de sortie).	
<b>Frais prélevés par le fonds sur une année</b>	
<b>Frais courants</b>	2,15 %
<b>Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances</b>	
<b>Commission de performance:</b>	aucune

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle de vos investissements.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués correspondent au montant maximal pouvant être prélevé sur votre capital. Dans certains cas, vous payez moins. Vous devriez consulter votre conseiller financier à ce sujet.

Le montant des frais courants communiqué ici est une estimation fondée sur le montant total attendu des frais sur un an. Il a été procédé à une estimation car l'existence de la catégorie d'actions indiquée est inférieure à une année civile entière.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter les sections « Commissions et frais » du prospectus de base et du supplément du fonds.

## Performances passées

La catégorie d'actions indiquée ne dispose pas de données historiques suffisantes pour donner une indication utile des performances passées.

Le fonds a été lancé le 24 février 2015. La catégorie d'actions rapportée n'a actuellement pas d'actions en circulation.

## Informations pratiques

**Dépositaire:** The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

**Informations complémentaires:** Des informations supplémentaires concernant le fonds (telles que le prospectus, le supplément, les rapports et comptes et la politique de rémunération) peuvent être obtenues en anglais. Le prospectus, le supplément ainsi que les rapports et comptes sont également disponibles en français, allemand, italien et espagnol. Les documents sont disponibles gratuitement et sur simple demande adressée à l'Agent administratif: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irlande et sur [www.leggmason.com/global](http://www.leggmason.com/global).

**Publication du prix:** Le tout dernier prix des actions est publié sur [www.leggmason.com/fund-prices](http://www.leggmason.com/fund-prices).

**Législation fiscale:** Le fonds est soumis à la législation fiscale et à la réglementation irlandaises. Selon votre pays de résidence, cela peut avoir un impact sur votre investissement. Pour plus de détails, veuillez consulter votre conseiller financier.

**Déclaration de responsabilité:** La responsabilité de Franklin Templeton International Services S.à r.l. ne peut être engagée que sur la seule base

des déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

**Structure:** Legg Mason Global Solutions plc comprend un nombre différent de compartiments. L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués en vertu de dispositions légales de l'actif et du passif des autres compartiments. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour l'ensemble du Legg Mason Global Solutions plc.

**Conversion entre Fonds:** Vous pouvez demander l'échange des actions du fonds contre des actions d'une autre catégorie du même fonds ou une autre catégorie d'un autre fonds de Legg Mason Global Solutions plc, sous réserve de certaines conditions (voir « Échanges d'Actions » dans le prospectus). Le fonds lui-même ne prélève pas de commission de conversion pour l'échange d'actions d'un fonds contre des actions de la même catégorie d'un autre fonds ou contre des actions d'une catégorie différente du même fonds. Toutefois, il se peut que certains courtiers facturent une commission de conversion. Veuillez vous adresser à votre courtier à ce sujet.

Legg Mason Global Solutions plc est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande. Franklin Templeton International Services S.à r.l. est agréé au Grand-Duché de Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes au 22/09/2022.