



Franklin Templeton Investment Funds

Franklin Diversified Balanced Fund

Multi-actifs
LU1244551203
31 août 2023

Reporting du fonds

Caractéristiques du compartiment

Devise de référence du compartiment	EUR
Actif net total (EUR)	187 millions
Date de création	13.02.2006
Nombre de positions	285
Indice de référence	Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index
Fourchette de volatilité cible	5-8%
Catégorie Morningstar™	Allocation modérée en EUR - Internationale
Rendement distribué – A (Qdis) EUR	2,52%

Résumé des objectifs d'investissement

L'objectif d'investissement du compartiment est de produire une combinaison de revenus et de gains en capital à long terme en recherchant un rendement annuel moyen de 3,5 % (net de frais) au taux interbancaire offert en euro (EURIBOR) sur une période glissante de trois ans en investissant principalement dans des actions et des titres de capital. Le compartiment cherche à atteindre son objectif avec une volatilité annualisée se situant, dans des conditions normales de marché, dans une fourchette comprise entre 5 % et 8 %. Il ne peut y avoir aucune garantie que le compartiment atteindra son objectif de rendement ni que la volatilité restera dans la fourchette visée.

Équipe de gestion

Matthias Hoppe: Allemagne
Dominik Hoffmann: Allemagne

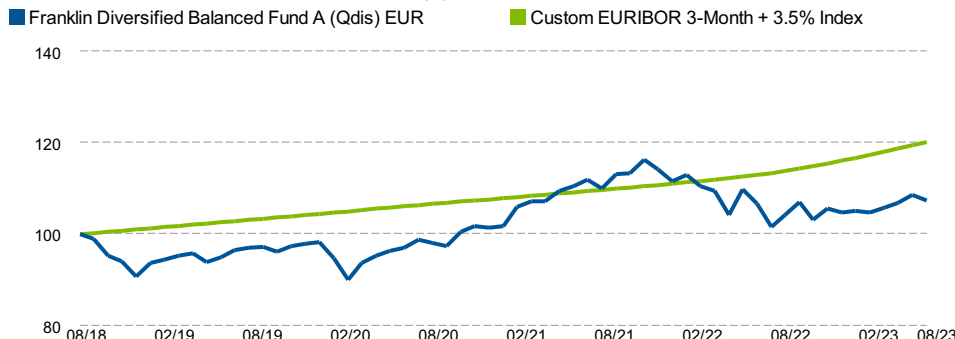
Notations - A (Qdis) EUR

Notation Morningstar: ★★★★★

Performance

La performance passée ne permet pas de prédire les rendements futurs.

Performance sur 5 ans en devise de la part (%)



Performances annuelles glissantes en devise de la part (%)

	08/22	08/21	08/20	08/19	08/18	08/17	08/16	08/15	08/14	08/13
	08/23	08/22	08/21	08/20	08/19	08/18	08/17	08/16	08/15	08/14
A (Qdis) EUR	0,70	-4,62	13,25	1,75	-2,92	0,80	0,72	-0,88	N/A	N/A
Indice de référence en EUR	6,39	3,17	2,94	3,09	3,15	3,16	3,16	3,31	N/A	N/A

Performance en devise de la part (%)

	Cumulée				Annualisée		
	1 an	3 ans	5 ans	Depuis création	3 ans	5 ans	Depuis création
A (Qdis) EUR	0,70	8,77	7,44	6,11	2,85	1,45	0,73
Indice de référence en EUR	6,39	12,98	20,14	33,22	4,15	3,74	3,57

Performance par année civile en devise de la part (%)

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
A (Qdis) EUR	-11,25	14,21	3,90	7,97	-11,28	3,12	-0,21
Indice de référence en EUR	3,97	2,93	3,04	3,12	3,16	3,16	3,22

Le rendement du fonds peut augmenter ou baisser sous l'effet des fluctuations de taux de change.

Le cours des actions du compartiment, ainsi que les revenus afférents, peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et il est possible que les investisseurs ne puissent pas récupérer l'intégralité des montants investis. Toutes les performances sont exprimées dans la devise du compartiment, incluent les dividendes réinvestis et sont nettes de frais de gestion. Les frais d'acquisition et autres commissions, taxes et divers frais à la charge de l'investisseur ne sont pas inclus. Le compartiment offre d'autres catégories d'actions sujettes à d'autres frais et dépenses, qui auront un impact sur leur performance.

La performance passée a été simulée. Se reporter à la section Informations Importantes à la fin de ce document pour des informations complémentaires.

Informations sur la part

Part	Date de création	VL	TER (%)	Frais		Dividendes	Date du dernier versement	Dernier dividende versé	Identifiants du compartiment	
				Droits d'entrée (max) (%)	Frais de gestion max (annuels) (%)				Bloomberg ID	ISIN
A (Qdis) EUR	26.06.2015	8,25 EUR	1,57	5,75	1,25	Trimestrielle	17.07.2023	0,0520	FRSBAQS LX	LU1244551203

Les frais désignent les frais facturés aux investisseurs par le fonds pour couvrir les coûts d'exploitation du Fonds. Des frais supplémentaires, notamment des frais de transaction, seront également supportés. Ces frais seront acquittés par le Fonds, ce qui aura une incidence sur le rendement global du Fonds.

Les frais du Fonds seront supportés dans différentes devises, ce qui signifie que les montants acquittés peuvent augmenter ou diminuer en fonction des fluctuations de change.

Informations supplémentaires relatives aux compartiments

Expositions par classe d'actifs		% du total
Action		45,45
Obligations		42,87
Investissements en devises		5,06
Stratégies alternatives		2,37
Liquidités et équivalents		2,09
Couvertures de liquidités		1,17
Matières premières		0,99

Statistiques sur le compartiment

Notation de crédit moyenne	BBB+
Duration moyenne	4,64 ans
Echéance moyenne pondérée	8,52 ans
Ecart type (3 ans)	7,91%

Exposition géographique	% d'obligations	% du total actions	% du total
Amérique du Nord	19,95	67,07	44,65
Europe hors R-U	56,77	9,24	31,85
Asie hors Japon	5,47	7,36	6,46
Amérique Latine	7,52	2,32	4,80
Royaume-Uni	4,86	2,34	3,54
Japon	N/A	6,60	3,46
Moyen-Orient / Afrique	3,08	1,27	2,13
Australasie	1,88	1,65	1,76
Liquidités et équivalents	N/A	2,14	1,12
Autre	0,48	N/A	0,23

Quels sont les risques principaux?

Le cours des actions du Fonds, ainsi que les revenus générés, peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et il est possible que les investisseurs ne puissent pas récupérer l'intégralité des montants investis. La performance peut aussi être affectée par les fluctuations de change. Les fluctuations de change peuvent influencer la valeur des investissements à l'étranger. Le Fonds investit directement ou indirectement (via des instruments financiers dérivés, des produits structurés ou des organismes de placement collectif) dans des actions et dans des titres à revenu fixe, des liquidités et équivalents et (indirectement uniquement) dans des investissements alternatifs (y compris des matières premières ou de l'immobilier), afin d'offrir une exposition équilibrée entre les actions et les obligations sur le long terme. Ces titres et instruments d'investissement ont subi par le passé des fluctuations de cours dues à des facteurs comme la volatilité générale des marchés d'actions, les fluctuations soudaines des taux d'intérêt, les modifications des perspectives financières ou de la solvabilité estimée des émetteurs de ces titres, ou les variations des prix des matières premières ou de l'immobilier. De ce fait, la performance du Fonds peut fluctuer dans le temps. Le Fonds peut distribuer des revenus bruts de frais. Si cette stratégie peut permettre la distribution de revenus plus élevés, elle peut également avoir pour effet de réduire le capital. D'autres risques significatifs comprennent : le risque de crédit, le risque de change, le risque de produits dérivés, le risque de liquidité et le risque de rendement cible. Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce Fonds, veuillez vous reporter à la section « Prise en compte des risques » du prospectus actuel du fonds Franklin Templeton Investment Funds.

Informations Importantes

Depuis le 20.03.2015, tous les actifs de FTSAF–Franklin Strategic Balanced Fund ont été transférés vers FTIF–Franklin Diversified Balanced Fund, un sous-compartiment spécialement créé au sein de FTIF afin d'absorber les actifs de FTSAF–Franklin Strategic Balanced Fund. Ce transfert d'actifs a permis à FTIF–Franklin Diversified Balanced Fund de conserver les performances passées des actions correspondantes de FTSAF–Franklin Strategic Balanced Fund depuis sa création.

Les risques inhérents aux marchés émergents peuvent être plus importants que sur les marchés développés. Investir dans des instruments dérivés comporte des risques spécifiques qui sont décrits dans le prospectus en vigueur et, s'il est disponible, dans le document d'information clé pour l'investisseur. Les fluctuations de change peuvent affecter la valeur des investissements à l'étranger. En cas d'investissement dans un compartiment libellé en devise étrangère, la performance peut être affectée par les fluctuations de change.

Informations Importantes: © 2023 Franklin Templeton. Tous droits réservés.

Toute souscription aux actions de la SICAV de droit luxembourgeois Franklin Templeton Investment Funds (la « SICAV ») ne peut être effectuée que sur la base du prospectus et des documents d'informations clés (le « DIC »), et des derniers rapports périodiques de la SICAV. Le cours des actions de la SICAV, ainsi que les revenus afférents, peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et il est possible que les investisseurs ne puissent pas recouvrer l'intégralité des sommes investies. Les performances passées ne constituent pas un indicateur ou une garantie des performances futures. Les fluctuations de change peuvent affecter la valeur des investissements à l'étranger. En cas d'investissement dans un compartiment libellé en devise étrangère, la performance peut être affectée par les fluctuations de change. Investir dans les compartiments de la SICAV comporte des risques, lesquels sont décrits dans le prospectus et le DIC. Les marchés émergents peuvent être plus risqués que les marchés développés. Les investissements en instruments financiers dérivés entraînent des risques spécifiques plus amplement décrits dans le prospectus de la SICAV et le DIC. Aucune action de la SICAV ne peut être, directement ou indirectement, proposée ou vendue à des résidents des Etats Unis d'Amérique. Les éléments de recherche et d'analyse présentés dans ce document ont été fournis par Franklin Templeton pour ses besoins propres et doit être considérée comme telle.

Veuillez-vous adresser à votre conseiller financier avant de prendre une décision d'investissement. Le dernier prospectus et le DIC, les derniers rapports périodiques sont disponibles sur notre site internet www.franklintempleton.fr ou peuvent être obtenus sans frais auprès de Franklin Templeton International Services S.à r.l., French branch.

Publié par Franklin Templeton International Services S.à r.l., French branch. 14 boulevard de la Madeleine - 75008 Paris, France. Le correspondant centralisateur de la SICAV de droit luxembourgeois Franklin Templeton Investment Funds en France est CACEIS Bank 1-3 Place Valhubert-75013 Paris.

Les documents du fonds sont disponibles sur www.ftidocuments.com en anglais, en allemand, en arabe, en espagnol, en français, en italien et en polonais, ou peuvent être demandés par l'intermédiaire du service de facilités européen de FT via le lien <https://www.eifs.lu/franklintempleton>. Une synthèse des droits des investisseurs est également disponible sur le site www.franklintempleton.fr/Droits-des-investisseurs. Cette synthèse est disponible en anglais. Les compartiments de FTIF sont notifiés en vue de leur commercialisation dans plusieurs États membres de l'UE au titre de la Directive relative aux OPCVM. FTIF peut mettre fin à cette notification pour n'importe quelle catégorie d'actions et/ou n'importe quel compartiment à tout moment selon la procédure visée à l'article 93 bis de la Directive relative aux OPCVM.

Pour éviter toute ambiguïté, si vous décidez d'investir, vous achèterez des parts/actions du Fonds et vous n'investirez pas directement dans les actifs sous-jacents du Fonds.

Caractéristiques du compartiment : Le **rendement distribué** est fixé en fonction de la distribution du mois le plus récent et est exprimé en pourcentage annualisé à la date indiquée. Il n'inclut pas les frais préliminaires potentiels et les investisseurs peuvent être imposés sur les distributions. Les informations données sont relatives au rendement passé et peuvent ne pas refléter les distributions actuelles ou futures.

Notations: © Morningstar, Inc. Tous droits réservés. Les informations du présent document : (1) appartiennent à Morningstar et / ou ses fournisseurs de contenu ; (2) ne peuvent être reproduites ou diffusées ; (3) ne sont assorties d'aucune garantie de fiabilité, d'exhaustivité ou de pertinence. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des préjudices ou des pertes découlant de l'utilisation desdites informations.

Les références faites aux indices sont exclusivement à titre de comparaison et représentent le contexte d'investissement existant pendant les périodes de temps indiquées. En cas de conversion de la performance du portefeuille ou de son indice de référence, des taux de change de clôture différents peuvent être utilisés entre le portefeuille et son indice de référence.

Données statistiques du fonds: La notation de la qualité de crédit moyenne (average credit quality ou ACQ) peut changer au fil du temps. Le portefeuille lui-même n'a pas été évalué par une agence de notation indépendante. La lettre correspondant à la notation, qui peut être basée sur les notations attribuées aux obligations par plusieurs agences, est utilisée pour indiquer la notation de crédit moyenne des obligations sous-jacentes du portefeuille et est généralement comprise entre AAA (la meilleure) et D (la plus basse). Pour les obligations non notées, les notations peuvent être attribuées sur la base des notations de l'émetteur ou de tout autre facteur pertinent. L'ACQ est déterminée en attribuant un nombre entier séquentiel à toutes les notations de crédit de AAA à D, en prenant une simple moyenne pondérée de l'endettement à sa valeur de marché et en arrondissant à la notation la plus proche. Le risque de défaut augmente au fur et à mesure que la notation d'une obligation diminue. En conséquence, l'ACQ fournie n'est pas une mesure statistique du risque de défaut du portefeuille, car une simple moyenne pondérée ne mesure pas l'augmentation du niveau de risque due aux obligations dont la notation est plus faible. L'ACQ est fournie à titre informatif seulement.