FRANKLIN TEMPLETON

# Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

# Franklin NextStep Conservative Fund[1]

**Clase A (acc) PLN-H1 • ISIN LU1350353279 •** Un compartimento de Franklin Templeton Investment Funds
*La sociedad gestora es Franklin Templeton International Services S.à r.l.*

## Objetivos y política de inversión

El Franklin NextStep Conservative Fund (el «Fondo») pretende conseguir el máximo nivel de rentabilidad total de las inversiones aumentando su valor y obteniendo ingresos a largo plazo.

El Fondo trata de llevar a cabo una estrategia de inversión gestionada de manera activa e invierte principalmente en participaciones de fondos mutuos que ofrezcan exposición a valores de renta variable y títulos de deuda de cualquier calidad (incluidos títulos de menor calidad como aquellos con una clasificación inferior a la categoría de inversión o sin calificación) emitidos por gobiernos y sociedades de cualquier tamaño y de cualquier país, incluidos los mercados emergentes.

Aunque el Fondo tratará de mantener una exposición del 10 % al 30 % a valores de renta variable y relacionados con la renta variable y del 70 % al 90 % a títulos de deuda, la asignación de estos activos puede cambiar periódicamente conforme a las condiciones del mercado y a las perspectivas de asignación táctica y estratégica de activos del gestor de inversiones.

El Fondo, indirectamente (a través de participaciones de fondos mutuos), también puede tener una exposición limitada a valores de incumplimiento, valores convertibles y valores de sociedades que participan, o están a punto de participar, en reorganizaciones, reestructuraciones financieras o bancarrota.

El Fondo puede distribuir ingresos brutos, antes de deducir los gastos. Aunque esto puede permitir que se distribuyan más ingresos, también podría causar una reducción del capital.

El índice de referencia del Fondo es el Blended 75% Bloomberg Barclays Multiverse (hedged to USD) + 25% MSCI ACWI. El índice se utiliza únicamente como referencia para que los inversores puedan comparar con el rendimiento del Fondo y no se utiliza como una limitación sobre cómo se debe construir la cartera del Fondo ni se establece como un objetivo para que el rendimiento del Fondo sea superado. El Fondo puede desviarse del índice de referencia.

Puede solicitar la venta de sus acciones cualquier día hábil de Luxemburgo.

Los ingresos recibidos de las inversiones del Fondo se acumulan con el resultado de incrementar el valor de las acciones.

Para obtener más información acerca de los objetivos y la política de inversión del Fondo, consulte la sección de "Información del Fondo - Objetivos y Políticas de Inversión" del folleto actual de Franklin Templeton Investment Funds.

### Términos para la comprensión

**Valores de renta variable:** Valores que representan una participación en la propiedad de una sociedad.

**Títulos de deuda:** Valores que representan la obligación del emisor de reembolsar un préstamo en una fecha específica y de pagar interés.

**Mercados emergentes:** Países cuya economía, cuyo mercado de valores, cuya situación política y cuyo marco regulatorio no están totalmente desarrollados.

## Perfil de riesgo y remuneración

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Menor riesgo
Potencialmente menor remuneración

Mayor riesgo
Potencialmente mayor remuneración

### ¿Qué significa este indicador y cuáles son sus límites?

Este indicador está diseñado para ofrecerle una medición de las variaciones de los precios de esta clase de acción según su comportamiento histórico.

Los datos históricos pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo. No hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

La categoría más baja no significa libre de riesgo.

### ¿Por qué el Fondo se encuentra en esta categoría específica?

El Fondo invierte principalmente en participaciones de otros fondos (fondos de inversión de capital variable y fondos de inversión limitados, incluidos los fondos cotizados en bolsa) que ofrezcan exposición a valores de renta variable y, en menor medida, títulos de deuda de renta fija o de tipo variable de emisores ubicados en cualquier lugar del mundo, incluidos los mercados emergentes. Dichas inversiones han estado sujetas a fluctuaciones de precios en el pasado debido a factores como los cambios repentinos generales de los tipos de interés, los cambios en el panorama financiero o en el valor crediticio percibido de los emisores de valores y la volatilidad del mercado de valores. Como resultado, el rendimiento del Fondo puede fluctuar con el tiempo.

### Riesgos de importancia significativa que no están reflejados adecuadamente en el indicador:

**Riesgo de contraparte:** el riesgo de que instituciones financieras o agentes (cuando actúen como una contraparte de contratos financieros) no cumplan con sus obligaciones, ya sea debido a insolvencia, quiebra u otros motivos.

**Riesgo de crédito:** el riesgo de pérdida proveniente del incumplimiento que puede tener lugar si un emisor no realiza los pagos del principal o de los intereses al vencimiento. El riesgo es mayor si el Fondo retiene valores de baja calificación, non investment grade.

**Riesgo de divisa extranjera:** el riesgo de pérdida derivado de las fluctuaciones de los tipos de cambio o debido a la normativa de control cambiario.

**Riesgo de los instrumentos derivados:** el riesgo de pérdida en un instrumento en el que un pequeño cambio en el valor de la inversión subyacente puede tener un impacto mayor en el valor de dicho instrumento. Los derivados pueden implicar riesgos adicionales de liquidez, de crédito y de contraparte.

**Riesgo de mercados emergentes:** el riesgo relacionado con invertir en países que tengan sistemas políticos, económicos, jurídicos y regulatorios menos desarrollados, y que puedan verse afectados por la inestabilidad política o económica, la falta de liquidez o transparencia, o problemas de custodia.

**Riesgo de inversión de los fondos**: el riesgo que supone que la inversión en otros fondos pueda ser más costosa o proporcionar menos liquidez que la inversión directa en valores subyacentes, o que la tenencia de un fondo de capital fijo pueda comercializar con una prima o descuento de su valor liquidativo.

Para obtener un análisis completo de todos los riesgos aplicables a este Fondo, consulte la sección “Consideraciones sobre riesgos” del folleto actual de Franklin Templeton Investment Funds.

[1]Las acciones de este Fondo solo se ofrecen por invitación a distribuidores seleccionados.

## Gastos

Los gastos que usted abona sirven para pagar los costes de gestión del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el crecimiento potencial de su inversión.

### Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

| | |
|---|---|
| **Gastos de entrada** | 5,75% |
| **Gastos de salida** | No corresponde |

*Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión.*

### Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

| | |
|---|---|
| **Gastos corrientes** | 1,62% |

### Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

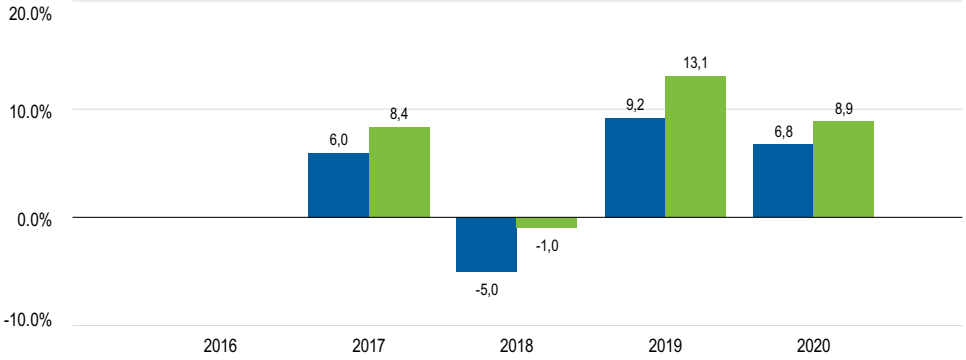
| | |
|---|---|
| **Comisión de rentabilidad** | No corresponde |

Las comisiones de suscripción mostradas son importes máximos; es posible que usted pague menos en algunos casos. Consulte con su asesor financiero para obtener más información.

Los gastos corrientes se basan en los gastos del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020. Dicha cifra puede variar de un año a otro.

Para obtener información más detallada acerca de los gastos, consulte los apartados "Clases de Acciones" y/o "Comisiones de rentabilidad" (según corresponda), así como el Anexo E del folleto actual de Franklin Templeton Investment Funds.

## Rentabilidad histórica




- La rentabilidad histórica no garantiza la rentabilidad futura.
- La rentabilidad histórica indicada incluye todos los gastos corrientes, pero no los gastos de entrada.
- La rentabilidad histórica se calcula en la divisa de la presente clase de acciones.
- El Fondo se lanzó en 2016.
- El desempeño del producto no realiza un seguimiento del índice.

Franklin NextStep Conservative Fund Clase A (acc) PLN-H1
Blended 75% Bloomberg Barclays Multiverse (hedged to USD) + 25% MSCI ACWI
(El desempeño del índice de referencia se ofrece únicamente con carácter informativo e indicativo).

## Información práctica

- El depositario de Franklin Templeton Investment Funds es J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Se pueden obtener copias de los folletos e informes semestrales y anuales más recientes de Franklin Templeton Investment Funds en el idioma de este documento, en el sitio web www.ftidocuments.com, de forma gratuita en Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo, o bien a través de su asesor financiero.
- Los precios más recientes y otra información sobre el Fondo (incluyendo otras clases de acciones del Fondo) se encuentran disponibles en Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo o en www.franklintempleton.lu.
- Tenga en cuenta que el régimen fiscal aplicable en el Gran Ducado de Luxemburgo puede influir en su situación tributaria. Antes de decidir invertir, consulte a su asesor fiscal o financiero.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del Fondo.
- El presente Fondo es un compartimento de Franklin Templeton Investment Funds. El folleto informativo y los informes financieros se refieren a todos los compartimentos de Franklin Templeton Investment Funds. Todos los compartimentos de Franklin Templeton Investment Funds tienen activos y pasivos por separado. En consecuencia, cada compartimento se opera independientemente del resto.
- Podrá canjear acciones de otro compartimento de Franklin Templeton Investment Funds tal y como se describe en el folleto informativo.
- Los detalles de la política de remuneración actualizada, incluyendo, entre otros, una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios, la identidad de las personas responsables de adjudicar la remuneración y los beneficios, incluyendo la composición del comité de remuneración, están disponibles en www.franklintempleton.lu y puede obtenerse una copia impresa de forma gratuita.

Este Fondo está autorizado en el Gran Ducado de Luxemburgo y está regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Franklin Templeton International Services S.à r.l. está autorizada en el Gran Ducado de Luxemburgo y está regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 24/01/2021.