

FTGS Franklin Multi-Asset Conservative Fund

A USD DIS (A): IE00BQQPSG28

Allocation d'Actifs | Reporting du Fonds au 30 novembre 2025

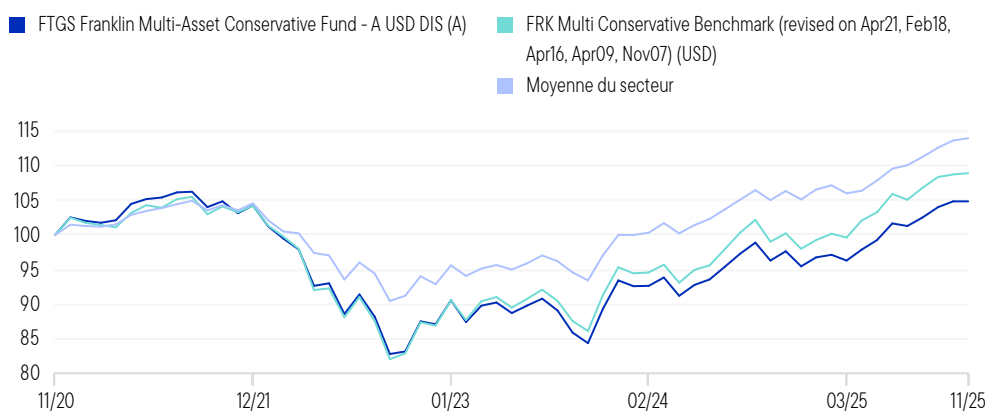
Ceci est une communication à caractère promotionnel. Veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM et son DIC avant toute décision d'investissement définitive.

Objectif d'investissement

Chercher à maximiser les revenus et la croissance du capital (rendement total) grâce à une exposition équilibrée à des investissements en actions et à des investissements obligataires libellés en dollars US, en investissant dans d'autres Fonds. Le Fonds investit principalement par le biais d'autres Fonds (les "Fonds Sous-jacents"). Le Fonds présentera principalement une exposition à des Fonds Sous-jacents orientés vers les actions et à des Fonds Sous-jacents orientés vers les obligations (au moins 15 % et 60 % de son actif, respectivement). Ces Fonds Sous-jacents peuvent assurer une exposition à n'importe quel pays du monde, y compris, dans une moindre mesure, aux marchés émergents.

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 (%)

| | 11/24 | 11/23 | 11/22 | 11/21 | 11/20 | 11/19 | 11/18 | 11/17 | 11/16 | 11/15 |
|-------------------------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 11/25 | 11/24 | 11/23 | 11/22 | 11/21 | 11/20 | 11/19 | 11/18 | 11/17 | 11/16 |
| A USD DIS (A) | 7,37 | 9,27 | 2,14 | -15,20 | 3,17 | 7,60 | 9,72 | -5,75 | 10,76 | 0,90 |
| Indice (USD) | 8,70 | 9,71 | 4,55 | -15,40 | 3,28 | 11,27 | 10,53 | -3,07 | 11,61 | 2,04 |
| Moyenne de la catégorie | 7,23 | 9,64 | 3,24 | -9,21 | 3,57 | 5,15 | 7,69 | -2,30 | 7,79 | 0,75 |

Rendements totaux (%)

| | Performance cumulée | | | | | | Performance annualisée | | | | Date de création |
|-------------------------|---------------------|-----------------|-------|-------|-------|----------|------------------------|-------|-----------|------|------------------|
| | Année | | | | | | Depuis la | | | | |
| | 1 mois | 3 mois en cours | 1 an | 3 ans | 5 ans | création | 3 ans | 5 ans | Depuis la | | |
| | | | | | | | création | | | | |
| A USD DIS (A) | 0,00 | 2,24 | 9,84 | 7,37 | 19,84 | 4,85 | 86,12 | 6,22 | 0,95 | 3,05 | 08.04.2005 |
| Indice (USD) | 0,17 | 1,94 | 11,15 | 8,70 | 24,68 | 8,95 | — | 7,63 | 1,73 | — | — |
| Moyenne de la catégorie | 0,27 | 2,45 | 8,45 | 7,23 | 21,38 | 14,13 | 77,13 | 6,67 | 2,68 | 2,81 | — |
| Classement par quartile | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | — | 3 | 4 | — | — |

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.

Les données sur la performance sont indiquées dans la devise de la part, incluent les dividendes réinvestis avant impôts et sont nettes des commissions de gestion. Les frais d'acquisition, les taxes et autres coûts appliqués localement ne sont pas déduits. Le rendement du Fonds peut augmenter ou baisser sous l'effet des fluctuations de taux de change.

Les performances actualisées peuvent être consultées sur notre site Internet.

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.

Aperçu du Fonds

| | |
|--|---|
| Parapluie légal | Franklin Templeton Global Solutions plc |
| Devise de référence du Fonds | USD |
| Date de création du Fonds | 24.02.2015 |
| Date de création de la part | 24.02.2015 |
| Fréquence de distribution des dividendes | Par an |
| ISIN | IE00BQQPSG28 |
| Bloomberg | QSUCADU ID |
| Catégorie Morningstar | Allocation prudente en USD |
| Catégorie SFDR | Article 6 |
| Investissement minimum | USD 1000 |

Indice de référence

FRK Multi Conservative Benchmark
(revised on Apr21, Feb18, Apr16, Apr09, Nov07) [Comparateur](#)

Frais

| | |
|---------------------------|-------|
| Frais d'entrée maximum | 5,00% |
| Frais de sortie | 0,00% |
| Frais courants | 1,47% |
| Commission de performance | — |

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

Caractéristiques du Fonds

| | Fonds |
|-----------------------|------------------|
| VL-A USD DIS (A) | \$127,56 |
| Actif net total (USD) | \$23,55 Millions |
| Écart-type (5 ans) | 8,40% |

Allocation d'actifs (% du total)

| | Fonds |
|---------------------------|-------|
| Investment Grade Bonds | 49,25 |
| Global Bonds | 19,52 |
| US Equities | 19,03 |
| Obligations High Yield | 2,74 |
| European Equities | 2,72 |
| Pacific Equities | 2,68 |
| Emerging Markets Equities | 2,67 |
| Global Equities | 1,00 |
| Liquidités | 0,41 |

Principaux émetteurs (% du total)

| | Fonds |
|---|-------|
| JPM Aggregate Bond Fund | 18,54 |
| iShares Euro Aggregate Bond ETF | 16,30 |
| iShares US Aggregate Bond ETF | 14,40 |
| FTGF Brandywine Global Fixed Income Fund | 12,07 |
| Templeton Global Bond Fund | 7,45 |
| FTGF Putnam US Research Fund | 5,68 |
| JPM US REI ESG UCITS ETF | 4,89 |
| DB X-Trackers MSCI USA Index | 4,25 |
| FTGF ClearBridge US Large Cap Growth Fund | 4,21 |
| iShares \$ High Yield Corporate | 2,74 |

Equipe de gestion

| | Années d'ancienneté | Années d'expérience |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Laura Green, CFA | 18 | 18 |
| Marzena Hofrichter, CFA | 15 | 19 |

Quels sont les risques ?

Le Fonds n'offre aucune garantie ou protection du capital et il est possible que vous ne puissiez pas récupérer le montant investi initialement. Le Fonds est exposé aux risques suivants, qui sont importants : **Obligations:** Il existe un risque que les émetteurs des obligations détenues par le fonds ne soient pas en mesure de rembourser l'investissement ou de payer les intérêts dus sur celle-ci, ce qui peut entraîner des pertes pour le fonds. 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:** Le fonds peut investir dans les marchés de pays plus petits, moins développés et réglementés et aussi plus volatils que les marchés des pays plus développés. **Contreparties du fonds** Le fonds peut subir des pertes lorsque les parties avec lesquelles il négocie ne peuvent pas honorer leurs obligations financières. **Devise du fonds:** Les variations des taux de change entre les devises des investissements détenus par le fonds et la devise de base du fonds peuvent avoir des répercussions négatives sur la valeur d'un investissement et les revenus qu'il fournit. **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, surtout dans la mesure où il investit dans les pays développés. **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. **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. **Investissement dans des actions de sociétés:** Le fonds investit dans des actions de sociétés, et la valeur de ces actions peut être affectée de façon négative par des changements dans la société, dans le secteur ou encore dans le pays où elle exerce son activité. **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. Le prospectus du Fonds fournit des informations complètes concernant les risques liés à un investissement dans le Fonds.

Glossaire

Frais courants: Les Frais courants comprennent les commissions versées à la société de gestion, au gestionnaire d'investissement et au dépositaire, ainsi que certaines autres dépenses. Les Frais courants sont calculés en divisant les principaux coûts payés au cours de la période de 12 mois indiquée par l'actif net moyen au cours de la même période. Les Frais courants n'incluent pas toutes les dépenses acquittées par le fonds (par exemple, il n'inclut pas ce que le fonds paie pour l'achat et la vente de titres). Pour obtenir la liste complète des différents types de coûts déduits de l'actif du fonds, veuillez consulter le prospectus. Pour connaître le dernier montant total des coûts annuels, ainsi que des scénarios de performance hypothétiques montrant les effets que différents niveaux de rendement pourraient avoir sur un investissement dans le fonds, veuillez consulter le DIC. **Comparateur:** L'indice de référence est utilisé pour comparer les performances du Fonds, sans toutefois constituer une obligation d'investissement pour le Fonds. **Écart-type :** Mesure de la variation de la performance d'un Fonds par rapport à la moyenne de ses performances précédentes. Plus l'écart-type est important, plus la probabilité (et le risque) que la performance d'un Fonds s'écarte du rendement moyen est grande.

Information sur les données du portefeuille

Les titres sont fournis à titre d'information uniquement et ne doivent pas être considérés comme une recommandation d'achat ou de vente des titres mentionnés.

Information importante

Ce fonds répond aux exigences de l'article 6 du règlement européen sur la publication d'informations en matière de finance durable (SFDR) ; il ne promeut pas de caractéristiques environnementales ni sociales et n'a pas pour objectif l'investissement durable au sens de la réglementation européenne.

Ce document est fourni uniquement dans l'intérêt général et ne saurait être considéré comme un conseil d'investissement. Il ne saurait être considéré comme un conseil juridique ou fiscal et il ne constitue pas une offre d'achat d'actions ou une sollicitation pour l'acquisition d'actions de Franklin Templeton Global Solutions plc (le « Fonds » ou « FTGS ») domicilié en Irlande. Afin d'éviter toute ambiguïté, si vous décidez d'investir, vous achèterez des actions du Fonds et vous n'investirez pas directement dans les actifs sous-jacents du Fonds.

Franklin Templeton (« FT ») ne donne aucune garantie ou assurance que l'objectif d'investissement du Fonds sera atteint. Le cours des actions du Fonds, 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. **La performance passée ne permet pas de prédire les rendements futurs.**

Les fluctuations de taux de change peuvent entraîner une diminution ou une augmentation de la valeur des investissements du Fonds.

FT ne saurait être tenu responsable envers les utilisateurs de ce document, ou envers toute autre personne ou entité, de l'inexactitude d'une information, ou d'une erreur ou omission contenue dans ce document, quelle que soit la cause de cette inexactitude, de cette erreur ou de cette omission. Les opinions exprimées sont celles de leur auteur à la date de publication et peuvent être modifiées sans préavis.

Les éléments de recherche et d'analyse contenus dans ce document ont été obtenus par FT pour ses besoins propres, et ne vous sont communiqués qu'à titre indicatif. Des données issues de tierces parties ont pu être utilisées pour la préparation de ce document et n'ont pas été vérifiées, validées ni auditées de manière indépendante par FT.

Aucune action du Fonds ne peut être, directement ou indirectement, proposée ou vendue à des résidents des États-Unis d'Amérique. Les actions du Fonds ne sont pas destinées à la distribution au public dans toutes les juridictions et les investisseurs potentiels qui ne sont pas des professionnels de la finance doivent consulter leur conseiller financier avant toute décision d'investissement. Le Fonds peut utiliser des produits financiers dérivés ou d'autres instruments susceptibles de comporter des risques spécifiques plus amplement décrits dans les documents du Fonds.

Toute souscription aux actions du Fonds ne doit être effectuée que sur la base du Prospectus en vigueur du Fonds et, lorsqu'il est disponible, du Document d'informations clés (DIC) correspondant, accompagnés du dernier rapport annuel audité disponible et du rapport semi-annuel s'il a été publié par la suite. Ces documents peuvent être consultés sur notre site www.franklinresources.com/all-sites, ou être obtenus, sans frais, auprès du siège social de FTGS, situé à Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Irlande, ou peuvent être demandés par l'intermédiaire du service de facilités européen de FT, via le lien www.eifs.lu/franklintempleton. Les documents du Fonds sont disponibles en allemand, en anglais, en espagnol, en français et en italien.

De plus, une synthèse des droits des investisseurs est disponible en français sur notre site www.franklintempleton.fr/Droits-des-investisseurs.

Les compartiments de FTGS sont notifiés en vue de leur commercialisation dans plusieurs États membres de l'UE au titre de la Directive relative aux OPCVM. FTGS 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 93a de la Directive relative aux OPCVM.

En Europe (hors Royaume-Uni et Suisse), cette promotion financière est délivrée par Franklin Templeton International Services S.à r.l., placée sous la supervision de la Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg – Tél. : +352-46 66 67-1 – Fax : +352-46 66 76.

Consultez le site www.franklinresources.com/all-sites pour accéder au site Internet Franklin Templeton de votre région.

Pour plus d'informations sur les agents débiteurs ou les agents représentant FTGF, merci de vous référer au Prospectus du Fonds.

Instrument(s) de référence 75 % Bloomberg Barclays Aggregate Index et 25 % MSCI All Country World Index. Utilisé à des fins de comparaison des performances uniquement.

Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et peut s'écarter substantiellement de l'indice/des indices de référence.

Investisseur de détail visé Investisseurs qui comprennent les risques du Fonds et qui prévoient d'investir pour au moins 5 ans. Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent une combinaison de revenus et de plus-values de leur investissement, souhaitent une exposition à une allocation d'actifs mixte au niveau mondial dans le cadre d'un portefeuille diversifié, présentent un profil de risque faible à moyen et peuvent tolérer des variations significatives du cours de l'action à court terme.

Disponibilité du produit Le Fonds est accessible à tous les investisseurs possédant au moins des connaissances de base en matière d'investissement, par le biais d'un large éventail de canaux de distribution, avec ou sans besoin de conseil.

CFA® et **Chartered Financial Analyst®** sont des marques détenues par CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Tous droits réservés. Les informations contenues dans le présent document (1) appartiennent à Morningstar et/ou ses fournisseurs de contenu, (2) ne peuvent être reproduites ou diffusées et (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 de ces informations.

Les indices ne sont pas gérés et il n'est pas possible d'y investir directement. Ils ne tiennent pas compte des commissions ou frais qui peuvent être applicables. Mentions et conditions importantes du fournisseur de données disponibles sur www.franklintempletondatasources.com.

Publié en France par Franklin Templeton International Services S.à r.l., French branch, 14 boulevard de la Madeleine, 75008 Paris France - Tél: +33 (0)1 40 73 86 00 / Fax: +33 (0)140 73 86 10.

Veillez consulter le Prospectus du Fonds pour de plus amples informations sur les agents payeurs et les représentants de FTGS.