

# 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

# Franklin NextStep Conservative Fund

**Catégorie A (G) (Ydis) USD • ISIN LU3255438684** • Un compartiment de Franklin Templeton Investment Funds (OPCVM)

**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](http://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 produit est agréé au Luxembourg.

**Date de production du DIC** : 08/05/2026

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Le produit est une catégorie d'actions du compartiment Franklin NextStep Conservative Fund (le « Fonds »), lequel fait partie de Franklin Templeton Investment Funds, une société d'investissement à capital variable (SICAV) ayant le statut d'OPCVM.

### Durée

Le Fonds ne possède aucune date d'échéance. Le Fonds pourrait être clôturé selon les conditions énoncées dans le prospectus en vigueur du Fonds.

### Objectifs

#### Objectif d'investissement

Chercher à maximiser les revenus et la croissance du capital (rendement total).

#### Politique d'investissement

Le Fonds investit principalement, de manière indirecte par le biais d'autres Fonds, dans des obligations d'entreprises et d'État (65 % à 85 % de l'actif) et, dans une moindre mesure, dans des actions (15 % à 35 %). Ces investissements peuvent être de n'importe quelle capitalisation boursière et provenir du monde entier, y compris des marchés émergents, et certains des investissements obligataires peuvent être de qualité inférieure à investment grade.

Dans une moindre mesure, le Fonds peut investir de manière indirecte dans des titres convertibles, des titres en défaut de paiement ou des titres émis par des entreprises en cours de restructuration ou en faillite.

**Produits dérivés et techniques** Le Fonds peut recourir à des dérivés à des fins de réduction des risques (couverture) et des coûts et dans le but de générer un revenu ou une croissance supplémentaires (conformément au profil de risque du Fonds).

**Catégorie SFDR** Article 6 (ne promeut pas de caractéristiques environnementales ni sociales et n'a pas pour objectif l'investissement durable au sens de la réglementation européenne).

**Devise de référence** Dollar U.S. (USD)

**Indice(s) de référence** 75 % Bloomberg Multiverse (USD Hedged) et 25 % MSCI ACWI. 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.

#### Politique relative aux catégories de parts

Pour la catégorie d'actions de distribution présentée dans ce document, le revenu de dividendes est distribué aux actionnaires.

### Acheter et vendre des actions

Vous pouvez normalement acheter ou vendre des actions n'importe quel jour d'ouverture de la Bourse de New York.

#### Investisseur de détail visé

Investisseurs qui comprennent les risques du Fonds et qui prévoient d'investir pour au moins 3 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 moyen et peuvent tolérer des variations modérées 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.

## Termes à comprendre

**obligations, de qualité inférieure à investment grade** : Les obligations représentent une obligation de rembourser une dette et de verser des intérêts. Les obligations de qualité inférieure à investment grade versent généralement des intérêts plus élevés, mais présentent une probabilité moindre d'effectuer tous les paiements prévus ou de rembourser la dette initiale.

**produits dérivés** : Instruments financiers dont la valeur est liée à un ou plusieurs taux, indices, cours d'actions ou autres valeurs.

**marchés émergents** : Les marchés de pays moins développés sur le plan économique, comme certains pays d'Asie, d'Afrique, d'Europe orientale et d'Amérique latine.

**actions** : Titres représentant la propriété partielle d'une entreprise.

### Dépositaire

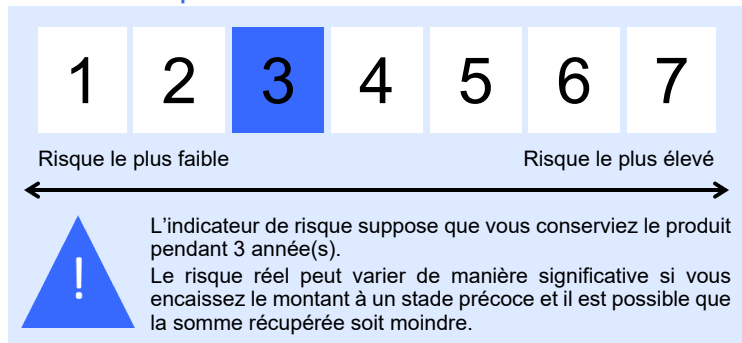
J.P. Morgan SE, succursale de Luxembourg

### 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 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 3 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque faible à moyenne. Ce qui signifie que le risque de pertes dues au performances futures est faible à modéré et qu'il est peu probable que la capacité à vous payer soit 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 de crédit

Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce Fonds, reportez-vous à la section « Considérations sur les risques » du prospectus en vigueur 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 récupérer 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, modéré et favorable exposés sont des exemples présentant la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du produit et de l'indice de référence pertinent au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière très différente à l'avenir.

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10000 USD

Scénarios	Retours	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
<b>Minimum</b>	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement.	-	-
<b>Tensions</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 660 USD	7 770 USD
<b>Tensions</b>	Rendement annuel moyen	-23.40%	-8.07%
<b>Défavorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 830 USD	8 650 USD
<b>Défavorable</b>	Rendement annuel moyen	-21.70%	-4.72%
<b>Intermédiaire</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 880 USD	10 360 USD
<b>Intermédiaire</b>	Rendement annuel moyen	-1.20%	1.19%
<b>Favorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 850 USD	11 960 USD
<b>Favorable</b>	Rendement annuel moyen	8.50%	6.15%

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 octobre 2020 et octobre 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 mai 2022 et mai 2025.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement fondé sur l'indice de référence indiqué dans le prospectus entre octobre 2022 et octobre 2025.

## 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 de ce dernier sont conservés séparément de ceux de FTIS par le dépositaire. J.P. Morgan SE, succursale de Luxembourg, en sa qualité de dépositaire désigné, est responsable vis-à-vis du Fonds ou de ses actionnaires des pertes causées par tout manquement, par négligence ou intentionnel, à ses obligations en matière de conservation ou d'enregistrement (les liquidités peuvent toutefois être perdues à la suite d'une 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

Coûts au fil du temps	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
<b>Coûts totaux</b>	715 USD	1 085 USD
<b>Incidence des coûts annuels (*)</b>	7.2%	3.4% 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 4.6% avant frais et de 1.2% 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.

Veillez 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	Description	Si vous sortez après 1 an
<b>Coûts d'entrée</b>	5.75% du montant dont vous devez vous acquitter en souscrivant à cet investissement.	Jusqu'à 575 USD
<b>Coûts de sortie</b>	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	Description	Si vous sortez après 1 an
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	1.20% 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.	120 USD
<b>Coûts de transaction</b>	0.20% 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.	20 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	Description	Si vous sortez après 1 an
<b>Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)</b>	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 : 3 an(s)

Ce Fonds n'est assorti d'aucune période de détention minimale requise. La période de détention recommandée de 3 ans nous semble appropriée, puisque le Fonds a vocation à investir à moyen terme. Vous avez la possibilité de vendre vos actions lors de 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 divers facteurs comme la performance du Fonds, les variations des cours des titres et des obligations ainsi que les conditions globales sur les marchés financiers. 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](http://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 [service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com](mailto:service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com).

## Autres informations pertinentes

Pour plus d'informations sur les objectifs et la politique d'investissement du fonds, veuillez vous reporter à la section «Informations sur les compartiments, leurs objectifs et leurs politiques d'investissement» du prospectus actuel. Des exemplaires du prospectus et des rapports annuels et semestriels les plus récents de Franklin Templeton Investment Funds sont disponibles en anglais et, parfois, dans d'autres langues, sur le site [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com), sur votre site Franklin Templeton local ou sans frais auprès de Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg ou encore auprès de votre conseiller financier. Les derniers cours et autres informations sur le Fonds (y compris des informations sur les autres catégories d'actions du Fonds) sont disponibles auprès de FTIS, sur [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) ou sur [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

La législation en vigueur ne nous permet pas de présenter des données de performance pour les fonds lancés depuis moins d'une année civile entière. Les calculs du scénario de performance précédent sont disponibles sur:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU3255438684\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU3255438684_en.pdf)
- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU3255438684\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU3255438684_en.pdf)