

## 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.



# FRANKLIN TEMPLETON

## Produit

# Templeton European Small-Mid Cap Fund

**Catégorie A (acc) EUR • ISIN LU0138075311 •** 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 :** 30/06/2025

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Le produit est une catégorie d'actions du compartiment Templeton European Small-Mid Cap 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 pas de date d'échéance. Le Fonds pourrait être clôturé selon les conditions énoncées dans son prospectus en vigueur.

### Objectifs

#### Objectif d'investissement

Chercher une croissance de l'investissement à long terme par la croissance du capital.

#### Politique d'investissement

Le Fond investit principalement dans les actions d'entreprises de petite et moyenne capitalisation boursière situées ou exerçant une activité significative en Europe.

**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).

**Stratégie** Le gestionnaire de portefeuille utilise une analyse fondamentale pour sélectionner un portefeuille concentré d'entreprises qui semblent ignorées et qui présentent un potentiel de plus-value supérieur à la moyenne sur le long terme.

**Catégorie SFDR** Article 8 (promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de la réglementation européenne).

Le gestionnaire de portefeuille applique une méthodologie exclusive faisant appel à différents critères ESG pour évaluer les opportunités et les risques à long terme. Le fonds privilégie les émetteurs au profil élevé ou en cours d'amélioration et exclut ou limite les investissements dans certains secteurs néfastes pour l'environnement ou la société, comme les armes et le tabac. Le gestionnaire de portefeuille engage un dialogue avec les entreprises sur les thématiques ESG.

Pour plus d'informations, voir [www.franklintempleton.lu/2878](http://www.franklintempleton.lu/2878)

**Devise de référence** Euro (EUR).

**Indice(s) de référence** MSCI Europe Small-Mid Cap Index-NR. 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

Les revenus issus des investissements du Fonds sont capitalisés, ce qui entraîne une augmentation de la valeur des actions.

#### Acheter et vendre des actions

Vous pouvez normalement acheter ou vendre des actions n'importe quel jour d'ouverture des banques au Royaume-Uni.

#### 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 croissance de leur investissement sur le long terme
- souhaitent une exposition aux marchés d'actions de petite et moyenne capitalisation de n'importe quel pays européen dans le cadre d'un portefeuille diversifié
- présentent un profil de risque élevé 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.

## Termes à comprendre

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

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

### Dépositaire

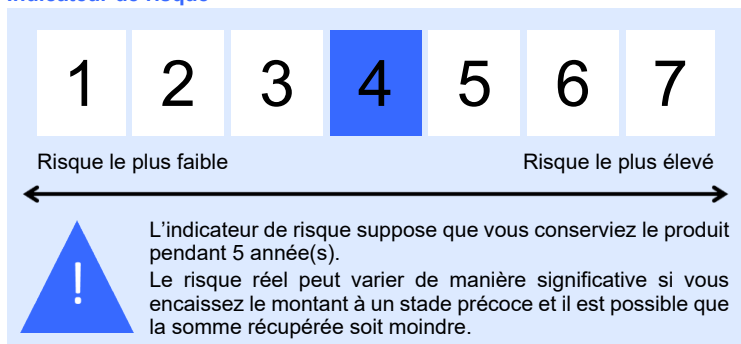
J.P. Morgan SE, succursale de Luxembourg

### 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 4 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque moyenne. Ce qui signifie que le risque de pertes dues au performances futures est modéré et que la capacité à vous payer pourrait être 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 liquidité

Pour des informations complètes sur tous les risques applicables à ce fonds, reportez-vous à la section « Considérations sur les risques » du prospectus actuel 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 pourriez 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, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans

Exemple d'investissement: 10000 EUR

| Scénarios     | Retours                                                                                                                        | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Minimum       | Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement. | -                         | -                          |
| Tensions      | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                         | 1 090 EUR                 | 2 500 EUR                  |
| Tensions      | Rendement annuel moyen                                                                                                         | -89.10%                   | -24.21%                    |
| Défavorable   | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                         | 6 200 EUR                 | 6 320 EUR                  |
| Défavorable   | Rendement annuel moyen                                                                                                         | -38.00%                   | -8.77%                     |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                         | 9 830 EUR                 | 9 510 EUR                  |
| Intermédiaire | Rendement annuel moyen                                                                                                         | -1.70%                    | -1.00%                     |
| Favorable     | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                         | 13 730 EUR                | 12 690 EUR                 |
| Favorable     | Rendement annuel moyen                                                                                                         | 37.30%                    | 4.88%                      |

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 entre mars 2015 et mars 2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2016 et mars 2021.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2014 et décembre 2019.

## 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

• EUR 10 000 sont investis

#### Coûts au fil du temps

Si vous sortez après 1 an

Si vous sortez après 5 ans

|                                        |         |                   |
|----------------------------------------|---------|-------------------|
| <b>Coûts totaux</b>                    | 784 EUR | 1 677 EUR         |
| <b>Incidence des coûts annuels (*)</b> | 7.8%    | 3.3% 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 2.3% avant frais et de -1.0% 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.

Veuillez 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 EUR           |
| <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 EUR                     |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                                   | Description                                                                                                                                                                                                                                                      | Si vous sortez après 1 an |
| <b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b> | 1.91% 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.                                                                                                                     | 191 EUR                   |
| <b>Coûts de transaction</b>                                              | 0.18% 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. | 18 EUR                    |
| 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 EUR                     |

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

### Période de détention recommandée : 5 an(s)

Ce Fonds n'est assorti d'aucune période de détention minimale requise. La période de détention recommandée de 5 ans nous semble appropriée car le Fonds est conçu pour des investissements à long terme. Vous pouvez vendre vos actions pendant 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 facteurs tels que la performance du fonds, les variations des cours des titres et des obligations ainsi que les conditions des marchés financiers d'une manière générale. 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.ftdocuments.com](http://www.ftdocuments.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).

Les performances passées au cours des 10 dernières années et les calculs des scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU0138075311\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0138075311_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU0138075311\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU0138075311_en.pdf)