

Finalidad

Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. La información es necesaria por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, las posibles ganancias y pérdidas de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

FTGS Franklin Multi-Asset Euro Conservative Fund

Clase A EUR ACC • ISIN IE00BQQPS958 • Un subfondo de Franklin Templeton Global Solutions plc

Sociedad gestora: Franklin Templeton International Services S.à r.l., parte del grupo de empresas Franklin Templeton.

Sitio web: www.franklintempleton.lu

Llame al (+352) 46 66 67-1 para obtener más información

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de Franklin Templeton International Services S.à r.l. en relación con este documento de información fundamental.

Este PRIIP está autorizado en Irlanda.

Fecha de producción del KID: 21/02/2023

¿Qué es este producto?

Tipo

El Producto es una acción del Subfondo FTGS Franklin Multi-Asset Euro Conservative Fund (el Subfondo) que forma parte del Franklin Templeton Global Solutions plc (el «Fondo tipo paraguas»), una sociedad de inversión de capital variable constituida con responsabilidad limitada en Irlanda y establecida como fondo tipo paraguas con responsabilidad segregada entre los subfondos.

Término

El fondo no tiene fecha de vencimiento. Sociedad gestora: Franklin Templeton International Services S.à r.l. no tiene derecho a rescindir el fondo unilateralmente.

Objetivos

Objetivo de inversión

El objetivo de inversión del fondo es conseguir una rentabilidad total a través de una exposición equilibrada a inversiones de renta variable, relacionadas con la renta variable o de renta fija denominadas en euros mediante la inversión en acciones o participaciones de otros organismos de inversión colectiva, entre los que se incluyen otros planes de OICVM y planes equivalentes a OICVM, y en fondos limitados.

Política de inversión

- El fondo es un fondo de fondos y puede invertir todos sus activos en acciones o participaciones de otros organismos de inversión colectiva conforme a lo establecido en los Reglamentos de OICVM y de fondos limitados regulados y no regulados (incluidos los ETF) que sean valores de libre transmisión cotizados o negociados en los mercados regulados indicados en el Folleto (en conjunto, «Fondos subyacentes»). El fondo invertirá principalmente en dos categorías de Fondos subyacentes; al menos un 60 % de sus activos netos se destinarán a Fondos subyacentes orientados a los bonos y al menos un 20 % de sus activos netos en Fondos subyacentes orientados a la renta variable.
- El gestor de inversiones puede modificar la asignación de fondos entre los fondos subyacentes orientados a la renta fija y a los bonos en función de sus perspectivas económicas y de mercado.
- Los Fondos subyacentes orientados a los bonos pueden estar emitidos por empresas y gobiernos, que tenga una calificación de grado de inversión o inferior según una NRSRO o carezcan de calificación, situadas en cualquier parte del mundo, con una exposición máxima del 10 % a los mercados emergentes. El fondo también puede invertir en valores respaldados por hipotecas o por activos, que son bonos que proporcionan al tenedor de estos pagos regulares dependientes del flujo de caja derivado de un conjunto específico de activos, como los intereses y el capital de las hipotecas o los préstamos para automóviles.
- El fondo puede comprar fondos de renta variable subyacentes que tengan estilos y enfoques de inversión orientados a la renta variable diferentes, entre los que se incluyen los fondos de alta, media y pequeña capitalización, los fondos orientados al crecimiento y al valor, fondos de renta variable internacional (con un máximo del 10 %), fondos inmobiliarios, fondos que inviertan en renta variable privada, fondos que inviertan en instrumentos relacionados con materias primas admisibles y fondos de países, regiones o sectores específicos.

• **Índice de referencia:** El índice de referencia del fondo es un índice compuesto formado por: 40,25 % del FTSE Euro Broad Investment-Grade Bond Index (Euro), 13,25 % del FTSE US Broad Investment-Grade Bond Index (Euro), 11,50 % del FTSE World Broad Investment-Grade Bond Index (Euro), 5,00 % del J.P. Morgan Emerging Market Bond Index Plus (Euro). Renta variable: 18,75 % del MSCI Europe (Net Dividends) Index (Euro), 8,00 % del MSCI USA (Net Dividends) Index (Euro), 1,75 % del MSCI Pacific (Net Dividends) Index (Euro), 1,50 % del MSCI Emerging Markets (Net Dividends) Index (Euro).

• **Criterio del gestor:** El fondo se gestiona de manera activa y los gestores de inversiones no están limitados por el índice de referencia. El fondo utiliza el índice de referencia únicamente a efectos de comparación de la rentabilidad. El fondo invierte principalmente en los Fondos subyacentes, por lo que el propio fondo no suele tener directamente valores que sean componentes de los índices que forman el índice de referencia. Es probable que los fondos subyacentes mantengan valores que son componentes de uno o más índices que componen el índice de referencia. No obstante, las ponderaciones de las participaciones de los Fondos subyacentes y los porcentajes de exposición a los países, sectores e industrias pueden diferir sustancialmente de los de los índices que componen el índice de referencia. Puede existir un incentivo para asignar los activos del fondo a los Fondos subyacentes gestionados por las filiales de Franklin Templeton Investments, lo que genera un posible conflicto de intereses. Los gestores de inversiones y las filiales tienen políticas, procedimientos y controles internos diseñados para mitigar los conflictos de esta naturaleza.

• **Costes de transacción:** El fondo asume los costes de compra y venta de las inversiones, lo que puede tener un impacto significativo en el rendimiento del fondo.

Política de clase de acciones

Los ingresos y ganancias de las inversiones del fondo no se pagan, sino que se reflejan en el precio de las acciones del fondo.

Procesamiento de órdenes de suscripción y reembolso

Puede comprar, vender y canjear sus acciones todos los días que la banca minorista de Londres esté desarrollando su actividad habitual.

Destinado a inversores minoristas

El Fondo puede atraer a inversores que busquen una rentabilidad total obteniendo una exposición indirecta a la renta variable (entre el 20 % y el 40 %) y a los títulos de deuda (entre el 60 % y el 80 %), denominados en euros, a nivel mundial a través de otros fondos de inversión y que estén dispuestos a mantener su inversión a medio y largo plazo durante un periodo mínimo de 3 a 5 años. El Fondo es apto para inversores que no requieran conocimientos y experiencia específicos sobre los mercados financieros y que sean conscientes de que puede que no recuperen el importe total invertido en el Fondo.

Depositario

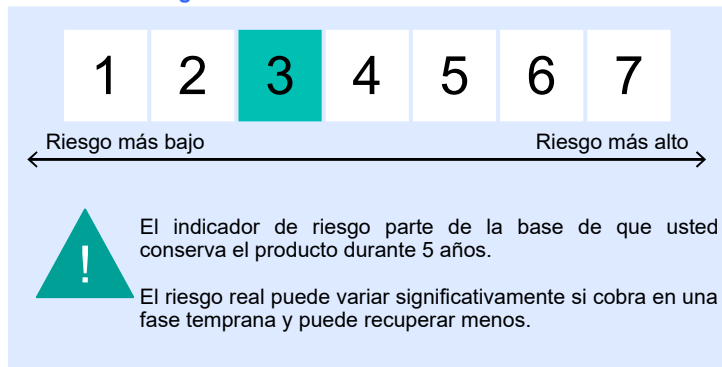
Bank of New York Mellon SA/NV, sucursal de Dublín

Información adicional

Consulte la sección «Otra información relevante» más abajo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a los movimientos de los mercados.

Hemos clasificado este producto como 3 de 7, que es una clase de riesgo medio-bajo. Debido a la naturaleza de las inversiones del Fondo, su rendimiento puede fluctuar de forma moderada con el tiempo.

Sea consciente del riesgo de divisa. Recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que obtendrá dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mostrado anteriormente.

Otros riesgos sustancialmente relevantes para el PRIIP no incluidos en el indicador de riesgo resumido:

- Riesgo de los fondos de fondos

Para conocer otros riesgos aplicables a este Fondo, consulte el apartado «Riesgos principales» del suplemento del fondo incluido en el folleto del Fondo.

Este producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras indicadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que usted paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a la cantidad que le devuelven. Lo que se obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto y del valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:

5 años

Ejemplo de inversión:

10,000 EUR

En caso de salida
después de 1 año

En caso de salida
después de 5 años

Escenarios			
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Mínimo	No existe una rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	4,740 EUR	5,390 EUR
	Rendimiento medio cada año	-52.60%	-11.63%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8,230 EUR	8,190 EUR
	Rendimiento medio cada año	-17.70%	-3.91%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9,720 EUR	11,030 EUR
	Rendimiento medio cada año	-2.80%	1.98%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12,920 EUR	13,700 EUR
	Rendimiento medio cada año	29.20%	6.50%

El escenario de estrés muestra lo que se podría recuperar en circunstancias extremas del mercado.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando el valor de referencia, como se describe en el folleto, entre noviembre de 2021 y diciembre de 2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando el valor de referencia, como se describe en el folleto, entre junio de 2016 y junio de 2021.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando el valor de referencia, como se describe en el folleto, entre abril de 2014 y abril de 2019.

¿Qué pasa si Franklin Templeton International Services S.à r.l. no puede pagar?

Como accionista del Fondo, no podrá presentar una reclamación al Financial Services Compensation Scheme sobre el Fondo en caso de que éste no pueda pagar. Franklin Templeton International Services S.à r.l. es la sociedad gestora del Fondo, pero los activos se mantienen separados de Franklin Templeton International Services S.à r.l. por el depositario. BNY Mellon SA/NV Dublin Branch, como depositario del Fondo, es responsable ante el Fondo o sus accionistas de cualquier pérdida de instrumentos financieros mantenidos en custodia por él o su delegado. (No obstante, el efectivo podría perderse en caso de incumplimiento del depositario o de sus delegados).

No existe ningún sistema de compensación o garantía que le proteja de un incumplimiento del depositario del Fondo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesora o le vende este producto puede cobrarle otros gastos. Si es así, esta persona le proporcionará información sobre estos costes y cómo afectan a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes que se retiran de su inversión para cubrir diferentes tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que inviertas, del tiempo que mantengas el producto y del rendimiento del mismo. Los importes aquí indicados son ilustraciones basadas en un importe de inversión de ejemplo y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rentabilidad anual). Para los demás periodos de tenencia hemos asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado
- Se invierten EUR 10,000

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	674 EUR	1,595 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	6.7%	2.8% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rendimiento cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, su rentabilidad media anual se proyecta en un 4.8% antes de costes y en un 2.0% después de costes.

Podemos compartir parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Ellos le informarán del importe.

Tenga en cuenta que las cifras mostradas aquí no incluyen ninguna comisión adicional que pueda cobrar su distribuidor, asesor o cualquier envoltorio de seguro en el que se pueda colocar el fondo.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Un 5.00% de la cantidad que ingresa al entrar en esta inversión.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	No cobramos una tarifa de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Un 1.64% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	164 EUR
Costes de operación	Un 0.10% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	10 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento (y participaciones en cuenta)	Este producto no tiene comisión de rendimiento.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de tenencia recomendado: 5 años

Este Producto no tiene un período mínimo de tenencia requerido, los 5 años se han calculado ya que el fondo está diseñado para la inversión a largo plazo.

Puede vender sus acciones en cualquier día de negociación. El valor de sus inversiones puede bajar o subir, independientemente del período en que las mantenga, en función de factores como la rentabilidad del Fondo, los movimientos de los precios de las acciones y los bonos y las condiciones de los mercados financieros en general.

Póngase en contacto con su agente de bolsa, asesor financiero o distribuidor para obtener información sobre los costes y gastos relacionados con la venta de las acciones.

¿Cómo puedo reclamar?

Los inversores que deseen recibir los procedimientos en relación con la tramitación de las reclamaciones o que deseen presentar una reclamación sobre el Fondo, el funcionamiento del FTIS o la persona que asesora o vende el Fondo, deben entrar en la página web www.franklintempleton.lu, ponerse en contacto con la Sociedad Gestora, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburgo o enviar un correo electrónico al servicio de atención al cliente lucs@franklintempleton.com.

Otros datos de interés

Las copias del último folleto, el suplemento y los últimos informes anuales y semestrales de FTGS Franklin Multi-Asset Euro Conservative Fund están disponibles en el sitio web <https://www.franklintempleton.ie/>, en el sitio web local de Franklin Templeton, o pueden obtenerse de forma gratuita a través de su administrador: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublín 1, Irlanda o su asesor financiero. El folleto, el suplemento y los últimos informes anuales y semestrales también están disponibles en francés, alemán, italiano y español.

En el enlace se presentan los resultados de los 7 últimos años y se calculan los escenarios de rendimiento anteriores:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE00BQQPS958_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_IE00BQQPS958_en.pdf.