

Documento de Datos Fundamentales

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.



FRANKLIN TEMPLETON

Producto

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Clase W (Ydis) USD-H1 • ISIN LU2319534181 • Un subfondo de Franklin Templeton Opportunities Funds (OICVM)

Sociedad gestora (y fabricante): Franklin Templeton International Services S.à r.l. («FTIS»), parte del grupo de empresas de 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 producto está autorizado en Luxemburgo.

Fecha de producción del KID: 30/06/2025

¿Qué es este producto?

Tipo

El producto es una clase de acciones del subfondo Franklin ESG-Focused Balanced Fund (el «Fondo»), que forma parte de Franklin Templeton Opportunities Funds, una sociedad de inversión abierta y de capital variable (SICAV), que se considera un OICVM.

Término

El Fondo no tiene fecha de vencimiento. El Fondo puede cerrarse si se cumple alguna de las condiciones establecidas en el folleto actual del Fondo.

Objetivos

Objetivo de inversión

Tratar de maximizar los ingresos y el crecimiento del capital (rentabilidad total).

Política de inversión

El Fondo invierte principalmente en bonos del Estado y corporativos, así como en renta variable, en porcentajes equilibrados. Las inversiones en renta fija estarán denominadas mayoritariamente en euros y algunas de ellas podrán tener una calificación inferior a investment grade. Las inversiones en renta variable podrán ser de los mercados desarrollados de cualquier lugar del mundo.

En menor medida, el Fondo podrá invertir en valores convertibles, incluidos bonos convertibles contingentes, valores respaldados por activos y por hipotecas, y valores emitidos por empresas que estén en proceso de reestructuración o se hayan declarado en quiebra.

Derivados y técnicas El Fondo podrá utilizar derivados para reducir los riesgos (cobertura) y los costes, así como para generar crecimiento o ingresos adicionales.

Categoría según el SFDR Artículo 8 (promueve características medioambientales o sociales según el reglamento de la UE).

El gestor de inversiones aplica una metodología de calificación patentada que emplea varios criterios ASG para evaluar las oportunidades y riesgos a largo plazo. El Fondo tiene preferencia por las empresas con un perfil destacado y excluye o limita las inversiones en determinados sectores que son perjudiciales para el medioambiente o la sociedad, como el carbón térmico, las armas y el tabaco.

Para obtener más información, véase www.franklintempleton.ie/31298

Divisa de referencia Euro (EUR).

Índice(s) de referencia 50 % Bloomberg Euro Aggregate Index y 50 % MSCI World-NR (EUR), utilizado para comparar la rentabilidad desde el punto de vista financiero y ASG.

El Fondo se gestiona de manera activa, con restricciones limitadas en cuanto a la composición de cartera del índice o los de referencia (el MSCI World Index-NR se utiliza como universo para seleccionar inversiones para la asignación a valores de renta variable). Su cartera y, por tanto, su rentabilidad, podría desviarse de la del índice o los índices de referencia.

Política de clase de acciones

Con respecto a la clase de acciones de distribución indicada en este documento, los ingresos por dividendos se distribuyen a los accionistas.

También podrán pagarse dividendos con cargo al capital del Fondo.

Para esta clase de acciones, el gestor prevé aplicar una cobertura del VL «(Con cobertura)» con el fin de minimizar las fluctuaciones entre la moneda de base del fondo y la moneda de la clase de acciones.

Compra y venta de acciones

Puede comprar o vender acciones normalmente cualquier día en que los bancos estén abiertos a operaciones en el Reino Unido.

Destinado a inversores minoristas

Inversores que entienden los riesgos del fondo y prevén invertir durante al menos 5 años. El Fondo puede atraer a los inversores que:

- busquen una combinación de ingresos y crecimiento de la inversión
- estén interesados en obtener exposición a una asignación de activos mixtos, como parte de una cartera diversificada
- tengan un perfil de riesgo medio y puedan tolerar variaciones moderadas a corto plazo del precio de la acción

Disponibilidad del producto El Fondo está disponible para todos los inversores que tengan al menos conocimientos de inversión básicos, a través de una amplia variedad de canales de distribución, tanto si necesitan asesoramiento como si no.

Términos que deben comprenderse

bonos con calificación inferior a investment grade: Los bonos representan la obligación de pagar una deuda, junto con intereses. Los bonos con calificación inferior a investment grade pagan generalmente mayores tipos de interés, pero se considera que tienen menos probabilidades de realizar todos los pagos programados o de devolver su deuda inicial.

derivados: Instrumentos financieros cuyo valor está vinculado a uno o más tipos, índices, cotizaciones de acciones u otros valores.

renta variable: Valores que representan la propiedad de parte de una empresa.

valores convertibles: Bonos que ofrecen la opción o la obligación de recibir la devolución del capital ya sea en efectivo o en acciones de la empresa.

Depositario

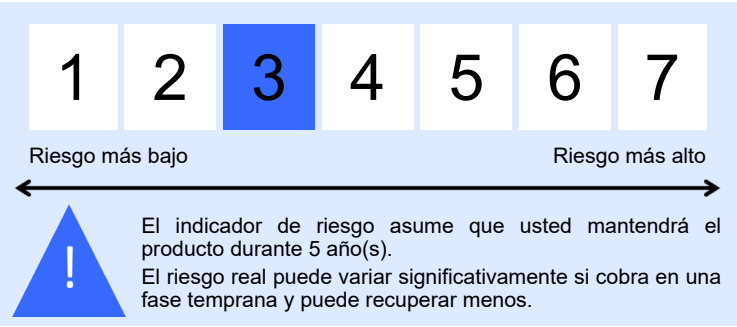
J.P. Morgan SE, sucursal de Luxemburgo

Información adicional

Consulte la sección «Otra información relevante» más abajo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Hemos clasificado este producto como 3 de 7, es decir, un tipo de riesgo medio-bajo. Esto sitúa las posibles pérdidas de rendimiento futuro en un nivel medio-bajo, y existen pocas probabilidades de que unas malas condiciones del mercado afecten a la capacidad de pagarle.

Tenga en cuenta el riesgo de cambio. En determinadas circunstancias, es posible que reciba pagos en una divisa distinta, de modo que la rentabilidad final que obtenga dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. El indicador mostrado anteriormente no tiene en cuenta este riesgo.

Otros riesgos de importancia significativa para el producto no incluidos en el indicador de riesgo del resumen:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de contraparte

Para obtener un análisis completo de todos los riesgos aplicables a este Fondo, consulte el apartado «Consideraciones sobre riesgos» en el folleto actual 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: 10000 USD

Escenarios	Devoluciones	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	4 180 USD	5 740 USD
Tensión	Rendimiento medio cada año	-58.20%	-10.51%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8 610 USD	11 480 USD
Desfavorable	Rendimiento medio cada año	-13.90%	2.80%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 690 USD	14 010 USD
Moderado	Rendimiento medio cada año	6.90%	6.98%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12 250 USD	15 630 USD
Favorable	Rendimiento medio cada año	22.50%	9.34%

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 diciembre 2021 y diciembre 2024.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando el valor de referencia, como se describe en el folleto, entre julio 2019 y julio 2024.

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

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

Franklin Templeton International Services S.à r.l. («FTIS») es la sociedad gestora del Fondo, pero el depositario mantiene los activos del Fondo por separado de FTIS. La sucursal de Luxemburgo de J.P. Morgan SE, en calidad de depositario designado, es responsable ante el Fondo o sus accionistas de las pérdidas causadas por su incumplimiento negligente o intencionado de sus obligaciones de custodia o mantenimiento de registros (aun así, se podría perder efectivo debido a impagos del depositario o 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 períodos 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 USD 10 000

Costes a lo largo del tiempo	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	66 USD	436 USD
Incidencia anual de los costes (*)	0.7%	0.7% 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 7.7% antes de costes y en un 7.0% 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	Descripción	En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos una tarifa de entrada.	0 USD
Costes de salida	No cobramos una tarifa de salida por este producto, pero la persona que le vende el producto puede hacerlo.	0 USD
Costes corrientes detraídos cada año	Descripción	En caso de salida después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Un 0.65% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	65 USD
Costes de operación	Un 0.01% 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.	1 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas	Descripción	En caso de salida después de 1 año
Comisiones de rendimiento (y participaciones en cuenta)	Este producto no tiene comisión de rendimiento.	0 USD

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

Periodo de tenencia recomendado: 5 año(s)

Este Fondo no tiene un periodo de tenencia requerido mínimo. Consideramos que el periodo de tenencia recomendado de 5 años es apropiado, pues el Fondo está concebido 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 periodo durante el cual mantenga sus inversiones, en función de factores como el desempeño del fondo, las fluctuaciones de los precios de las acciones y los bonos, así como de las condiciones de los mercados financieros en general. Póngase en contacto con su agente, asesor financiero o distribuidor para obtener más información sobre los costes relativos a la venta de las acciones.

¿Cómo puedo reclamar?

Los inversores que quieran recibir los procedimientos relacionados con el tratamiento de reclamaciones o que deseen presentar una reclamación con relación al Fondo, el funcionamiento de FTIS o la persona que se encarga del asesoramiento o la venta del Fondo, deben acceder al sitio web www.franklintempleton.lu, ponerse en contacto con Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246, Luxemburgo, o enviar un correo electrónico al departamento de atención al cliente a través de la dirección service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Otros datos de interés

Consulte el apartado «Información, objetivos y políticas de inversión del Fondo» del folleto actual para obtener más información sobre los objetivos y la política de inversión del Fondo. Existen copias de la última versión del folleto y los informes anuales y semestrales de Franklin Templeton Investment Funds disponibles en inglés y, selectivamente, en determinados idiomas en el sitio web www.ftidocuments.com o su sitio web local de Franklin Templeton, y también se pueden obtener de manera gratuita a través de Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L- 1246, Luxemburgo, o de su asesor financiero. Los últimos precios y otras informaciones del Fondo (incluidas otras clases de activos de este) están disponibles a través de FTIS, www.fundinfo.com o www.franklintempleton.lu.

En el enlace se presentan los resultados de los 3 últimos años y se calculan los escenarios de rendimiento anteriores:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU2319534181_en.pdf

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU2319534181_en.pdf