# 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.

## Producto

# Franklin Global Income and Growth Opportunities Fund

**Clase A (acc) USD • ISIN LU2129689431 •** Un subfondo de Franklin Templeton Investment 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:** 19/02/2026

## ¿Qué es este producto?

### Tipo

El producto es una clase de acciones del subfondo Franklin Global Income and Growth Opportunities Fund (el «Fondo»), que forma parte de Franklin Templeton Investment 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 a largo plazo.

**Política de inversión**

El Fondo invierte principalmente en valores de renta variable, bonos corporativos y bonos del Estado. Estas inversiones podrán ser de cualquier lugar del mundo, incluidos los mercados emergentes. El Fondo podrá invertir significativamente en bonos con calificación inferior a investment grade y sin calificar.

Estas inversiones podrán incluir valores convertibles, incluidos bonos convertibles contingentes y valores respaldados por activos y por hipotecas, y fondos inmobiliarios. En menor medida, el Fondo podrá invertir en valores en dificultades (distressed), incluidos valores en situación de impago (default) o 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.

**Estrategia** El gestor de inversiones combina el análisis macroeconómico, de los tipos de interés, del crédito y de los emisores para asignar inversiones de forma flexible en las distintas clases de activos dependiendo de las condiciones del mercado. Para cada clase de activos, el gestor de inversiones selecciona valores que parecen ofrecer tanto ingresos atractivos como potencial de rentabilidad.

**Categoría según el SFDR** Artículo 6 (no promueve características medioambientales y/o sociales ni tiene un objetivo de inversión sostenible según el reglamento de la UE).

**Divisa de referencia** Dólar estadounidense (USD).

**Índice(s) de referencia** Compuesto en un 50 % por el MSCI ACWI High Dividend Yield-NR, en un 20 % por el Bloomberg Global High Yield Corporate y en un 30 % por el Bloomberg Global Aggregate Index. Se emplea únicamente para comparar la rentabilidad.

El Fondo se gestiona de manera activa y puede desviarse considerablemente del índice o los índices de referencia.

**Política de clase de acciones**

Los ingresos recibidos de las inversiones del Fondo se acumulan con el resultado de incrementar el valor de las acciones.

**Compra y venta de acciones**

Puede comprar o vender acciones normalmente cualquier día en que la Bolsa de Nueva York esté abierta a operaciones.

### 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 a escala global, como parte de una cartera diversificada
- tengan un perfil de riesgo medio alto y puedan tolerar variaciones significativas 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

**valores respaldados por activos y por hipotecas:** Bonos respaldados por deuda de consumo (como hipotecas, tarjetas de crédito y otra deuda tipo préstamos) y cuyos ingresos se derivan de los pagos recibidos de los prestatarios subyacentes.

**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.

**valores convertibles, bonos convertibles contingentes:** Bonos que se convierten en acciones de una empresa cuando tiene lugar un acontecimiento predeterminado. Los bonos convertibles contingentes realizan generalmente mayores pagos de intereses que otros bonos, debido al mayor riesgo.

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

**mercados emergentes:** Mercados de países menos desarrollados desde el punto de vista económico, como países de Asia, África, Europa del Este y América Latina.

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

### Depositario

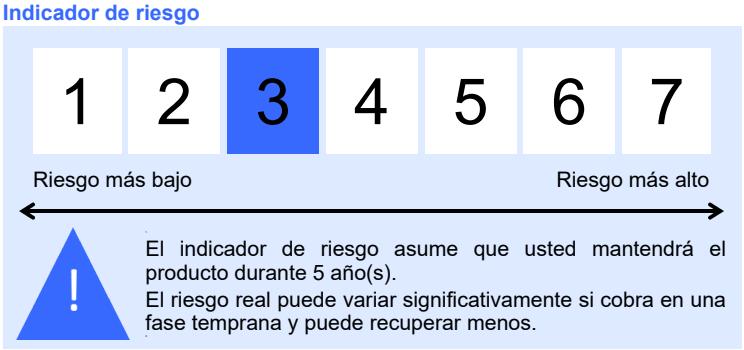
J.P. Morgan SE, sucursal de Luxemburgo

### Información adicional

Consulte la sección «Otra información relevante» más abajo.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador de riesgo**




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, 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

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 | 5 730 USD | 5 480 USD |
| **Tensión** | Rendimiento medio cada año | -42.70% | -11.33% |
| **Desfavorable** | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 8 160 USD | 9 800 USD |
| **Desfavorable** | Rendimiento medio cada año | -18.40% | -0.40% |
| **Moderado** | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 9 950 USD | 11 570 USD |
| **Moderado** | Rendimiento medio cada año | -0.50% | 2.96% |
| **Favorable** | Lo que podría recibir tras deducir los costes | 11 790 USD | 13 000 USD |
| **Favorable** | Rendimiento medio cada año | 17.90% | 5.39% |

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 septiembre 2017 y septiembre 2022.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando el valor de referencia, como se describe en el folleto, entre mayo 2017 y mayo 2022.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión usando el valor de referencia, como se describe en el folleto, entre marzo 2020 y marzo 2025.

## ¿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** | 745 USD | 1 741 USD |
| **Incidencia anual de los costes (*)** | 7.5% | 2.9% 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 5.9% antes de costes y en un 3.0% 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** | Un 5.75% de la cantidad que ingresa al entrar en esta inversión. | Hasta 575 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 1.60% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 160 USD |
| **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 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?

**Período de tenencia recomendado: 5 año(s)**

Este Fondo no tiene un período de tenencia requerido mínimo. Consideramos que el período 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 período 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 5 últimos años y se calculan los escenarios de rendimiento anteriores:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU2129689431_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU2129689431_en.pdf