# Basisinformationsblatt

## Zweck

Gegenstand des vorliegenden Dokuments sind wesentliche Informationen zum Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

# Franklin Diversified Income Fund

**Klasse A (acc) EUR • ISIN LU3395946513 •** Ein Teilfonds von Franklin Templeton Investment Funds (OGAW)
**Verwaltungsgesellschaft (und Hersteller):** Franklin Templeton International Services S.à r.l., eine Gesellschaft der Franklin Templeton Unternehmensgruppe
**Website:** www.franklintempleton.lu
Für weiterführende Informationen rufen Sie uns unter (+352) 46 66 67-1 an.
In Bezug auf dieses Basisinformationsblatt untersteht Franklin Templeton International Services S.à r.l. der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Dieses produkt ist in Luxemburg autorisiert.
**Erstellungsdatum des BIB:** 10.11.2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Franklin Diversified Income Fund (der „Fonds“) von Franklin Templeton Investment Funds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als OGAW klassifiziert ist.

### Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann unter den im aktuellen Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

### Ziele

**Anlageziel**

Angestrebt werden die Erzielung von hohen Erträgen und – als Nebenziel – langfristiger Kapitalzuwachs.

**Anlagerichtlinien**

Der Fonds investiert vorwiegend in Unternehmens- und Staatsanleihen sowie in forderungs- und hypothekenbesicherte Non-Agency-Wertpapiere (Collateralised Loan Obligations mit Investment-Grade-Rating können bis zu 20 % des Nettovermögens des Fonds ausmachen; Collateralised Mortgage Obligations und mit Wohnhypotheken oder Gewerbehypotheken besicherte Wertpapiere können zusammen bis zu 65 % des Nettovermögens des Fonds ausmachen). Das Engagement in forderungs- und hypothekenbesicherten Agency- und Non-Agency-Wertpapieren kann bis zu 100 % des Fondsvermögens ausmachen. Diese Anlagen können aus der ganzen Welt stammen, auch aus Schwellenländern.

Der Fonds kann in erheblichem Umfang in Anleihen unterhalb von Investment Grade und in Anleihen ohne Rating investieren, sowie in Aktien von Unternehmen, die ein Umstrukturierungs- oder Konkursverfahren durchlaufen. Darüber hinaus kann er bis zu 50 % seines Nettovermögens in hypothekenbesicherte „To-be-announced“-Agency-Wertpapiere (TBA, Wertpapiere mit höherem Risiko) investieren.

In geringerem Umfang kann der Fonds auch in notleidende Wertpapiere und in bedingt wandelbare Wertpapiere investieren (jeweils bis zu 10 % des Nettovermögens des Fonds).

**Derivate und Techniken** Der Fonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Hedging bzw. Absicherung) und Kosten sowie zur Erzielung von zusätzlichem Ertrag oder Wachstum einsetzen.

**SFDR-Kategorie** Artikel 6 (bewirbt keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale und verfolgt kein nachhaltiges Anlageziel gemäß den EU-Vorschriften).

**Basiswährung** US-Dollar (USD).

**Benchmark(s)** Bloomberg US Aggregate Index. Nur zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann erheblich von der/den Benchmark(s) abweichen.

**Anteilsklasse**

Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.

**Kauf und Verkauf von Anteilen**

Sie können die Anteile normalerweise an jedem Handelstag der New Yorker Börse kaufen oder verkaufen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Anleger, die sich der Risiken des Fonds bewusst sind und eine Anlagedauer von mindestens 3 Jahren planen. Der Fonds ist gegebenenfalls für Anleger attraktiv, die:

- Erträge anstreben
- an einem Engagement in den globalen Anleihemärkten als Teil eines diversifizierten Portfolios interessiert sind
- ein mittleres Risikoprofil aufweisen und mäßige kurzfristige Veränderungen des Anteilspreises hinnehmen können

**Produktverfügbarkeit** Der Fonds ist allen Anlegern mit zumindest grundlegenden Anlagekenntnissen, mit oder ohne Beratungsbedarf, über zahlreiche Vertriebskanäle zugänglich.

### Begriffserklärungen

**Forderungs- und hypothekenbesicherte Wertpapiere**: Anleihen, die durch Verbraucherschulden (wie Hypotheken, Kreditkarten und andere kreditähnliche Schulden) besichert sind und deren Erträge aus den Zahlungen der zugrunde liegenden Kreditnehmer stammen.

**Anleihen unterhalb von Investment Grade**: Anleihen stellen eine Verpflichtung zur Rückzahlung einer Schuld zuzüglich Zinsen dar. Anleihen unterhalb von Investment Grade zahlen in der Regel höhere Zinsen, aber es gilt als weniger wahrscheinlich, dass sie alle geplanten Zahlungen leisten oder den ursprünglichen Schuldenbetrag zurückzahlen können.

**Derivate**: Finanzinstrumente, deren Wert an einen oder mehrere Zinsen, Indizes, Aktienkurse oder andere Werte gebunden ist.

**Schwellenländer**: Märkte von wirtschaftlich weniger entwickelten Ländern, wie z. B. einige Länder in Asien, Afrika, Osteuropa und Lateinamerika.

### Verwahrstelle

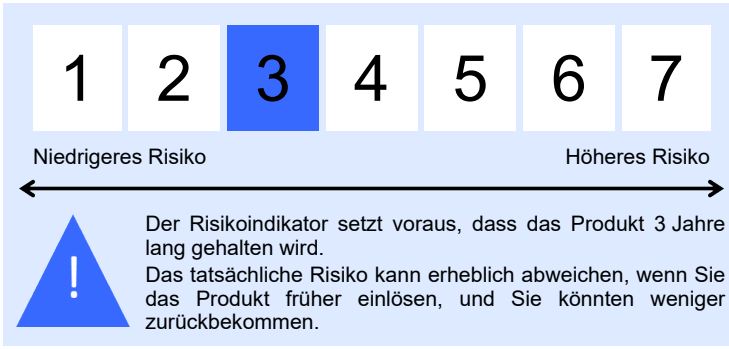
J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg

### Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den unten stehenden Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**




Der Risikoindikator setzt voraus, dass das Produkt 3 Jahre lang gehalten wird.
Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie das Produkt früher einlösen, und Sie könnten weniger zurückbekommen.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 mit 3 eingestuft, was einer mittleren bis niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittel eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bedenken Sie das Währungsrisiko.** Sie erhalten Zahlungen unter Umständen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere wesentliche Risiken für das Produkt, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden:

- Kreditrisiko
- Kontrahentenrisiko

Umfassende Informationen über alle für den vorliegenden Fonds geltenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ des aktuellen Fondsprospekts.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an BeraterInnen oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt davon ab, wie sich der Markt künftig entwickelt. Die Marktentwicklung in der Zukunft ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahren**
**Anlagebeispiel: 10 000 EUR**

| Szenarien | Rückgaben | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | - | - |
| **Stressszenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 6 620 EUR | 6 680 EUR |
| **Stressszenario** | Jährliche Durchschnittsrendite | -33.80% | -12.58% |
| **Pessimistisches Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8 170 EUR | 8 130 EUR |
| **Pessimistisches Szenario** | Jährliche Durchschnittsrendite | -18.30% | -6.67% |
| **Mittleres Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9 470 EUR | 9 520 EUR |
| **Mittleres Szenario** | Jährliche Durchschnittsrendite | -5.30% | -1.63% |
| **Optimistisches Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 000 EUR | 10 970 EUR |
| **Optimistisches Szenario** | Jährliche Durchschnittsrendite | 10.00% | 3.13% |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen April 2020 und April 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Februar 2023 und Februar 2026.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2018 und März 2021.

## Was geschieht, wenn Franklin Templeton International Services S.à r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“) ist die Verwaltungsgesellschaft des Fonds, aber die Vermögenswerte des Fonds werden getrennt von FTIS von der Verwahrstelle gehalten. J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg, als bestellte Verwahrstelle, haftet gegenüber dem Fonds oder seinen AnteilsinhaberInnen für Verluste, die durch ihre fahrlässige oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verwahrungs- bzw. Aufbewahrungspflichten entstehen (ein Ausfall der Verwahrstelle oder ihrer Beauftragten kann jedoch zu einem Verlust liquider Mittel führen).

Bei Ausfall der Verwahrstelle des Fonds sind Sie durch kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem gedeckt.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken.

### Kosten im Laufe der Zeit

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

• Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario dargestellt entwickelt

• EUR 10 000 werden angelegt

| Kosten im Laufe der Zeit | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 691 EUR | 1 086 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 6.9% | 3.6% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2.0% vor Kosten und -1.6% nach Kosten.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Hinweis: Die angeführten Zahlen enthalten keine zusätzlichen Gebühren, die Ihnen möglicherweise von Ihrer Vertriebsstelle, Ihren BeraterInnen oder in einem Versicherungspaket berechnet werden, das den Fonds umfasst.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | Beschreibung | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | 5.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | Bis zu 500 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | **Beschreibung** | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1.35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 135 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0.56% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 56 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | **Beschreibung** | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
| **Erfolgsgebühren (und Carried Interest)** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre**

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer. Wir halten die empfohlene Haltedauer von 3 Jahren für angemessen, da der Fonds als mittelfristige Anlage konzipiert ist. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Wert Ihrer Anlagen kann unabhängig von der Haltedauer aufgrund von Faktoren wie der Wertentwicklung des Fonds, der Entwicklung der Aktien- und Anleihenkurse und der allgemeinen Bedingungen an den Finanzmärkten sowohl fallen als auch steigen. Bitte wenden Sie sich für Informationen zu den Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile an Ihren Broker, Ihre Finanzberaterin oder die Vertriebsstelle.

## Wie kann ich mich beschweren?

AnlegerInnen, die Informationen zum Beschwerdeverfahren erhalten oder eine Beschwerde über den Fonds, die Tätigkeit von FTIS oder die/den BeraterIn bzw. VertreiberIn des Fonds einreichen möchten, können dies auf der Website www.franklintempleton.lu tun oder sich an Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg wenden bzw. eine E-Mail an die Kundendienstabteilung service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com schicken.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsinformationen, Anlageziele und Anlagerichtlinien“ des aktuellen Verkaufsprospekts. Exemplare des neuesten Prospekts sowie der neuesten Jahres- und Halbjahresberichte von Franklin Templeton Investment Funds sind in englischer Sprache und einigen anderen Sprachen auf der Website www.ftidocuments.com bzw. Ihrer lokalen Franklin Templeton-Website verfügbar oder können kostenlos von Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg oder Ihrer/m FinanzberaterIn angefordert werden. Die aktuellen Anteilspreise und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) erhalten Sie bei FTIS, unter www.fundinfo.com oder unter www.franklintempleton.lu.

Gemäß der gegenwärtigen Gesetzgebung dürfen wir keine Wertentwicklungsdaten des Fonds für weniger als ein volles Kalenderjahr bereitstellen. Frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU3395946513_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU3395946513_en.pdf