

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 Target Income 2024 Fund

Klasse A1 (Ydis) CZK-H1 • ISIN LU1932919456 • Ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities 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: 04.03.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Franklin Target Income 2024 Fund (der „Fonds“) von Franklin Templeton Opportunities Funds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als OGAW klassifiziert ist.

Laufzeit

4. April 2024 („Fälligkeit“). Vor Erreichen der Fälligkeit des Fonds informiert der Anlageverwalter die Anleger schriftlich über die bestehenden Optionen, die unter anderem die Liquidation des Fonds, den Umtausch in Anteile oder die Zusammenlegung mit Anteilen anderer Fonds der Gesellschaft oder anderer OGAWs der Franklin Templeton-Gruppe oder eine Änderung des Anlageziels und der Anlagepolitik umfassen können. Er kann unter den im aktuellen Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

Ziele

Anlageziel

Der Fonds beabsichtigt, über einen festgelegten Anlagehorizont von fünf Jahren regelmäßige Erträge zu generieren. Zu diesem Zweck investiert er vornehmlich in auf Euro lautende hochverzinsliche Schuldtitel. Nach der Auflegung der in diesem Dokument aufgeführten Anteilsklasse wird Letztere bis zur Fälligkeit für weitere Zeichnungen geschlossen. Der Fonds strebt die 100-prozentige Rückzahlung des angelegten Kapitals zum Laufzeitende an. Es besteht keine Garantie, dass der Fonds sein Ziel erreicht.

Anlagerichtlinien

Der Fonds ist darauf ausgelegt, bis zur Fälligkeit gehalten zu werden und die AnlegerInnen sollten darauf vorbereitet sein, bis zur Fälligkeit der Anleihen im Jahr 2024 in ihm investiert zu bleiben.

Während der Hauptanlagephase:

Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert hauptsächlich in:

- auf Euro lautende Schuldtitel jeglicher Qualität (einschließlich Schuldtiteln niedrigerer Besicherung, z. B. mit Rating Nicht-Investment-Grade, niedrigerem Rating und/oder ohne Rating), die von Unternehmen, unabhängig von Größe, Branchensektor oder Land der Ansässigkeit (einschließlich Schwellenmärkten), emittiert werden (Anlagen in hochverzinslichen Titeln bzw. Titeln unterhalb von Investment-Grade dürfen bis zu 70 % des Fondsvermögens ausmachen)

Der Fonds darf darüber hinaus bis zu 20 % bzw. 15 % des Fondsvermögens in hybride Anleihen und Contingent-Capital-Wertpapiere investieren.

Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in:

- andere Arten von auf Euro lautende Wertpapiere, einschließlich von Regierungen oder regierungsnahen Institutionen ausgegebener Schuldtitel
- Anteile an anderen Publikumsfonds (begrenzt auf 10 % des Vermögens)

Nach der Hauptanlagephase: Sobald das Ende der Laufzeit des Fonds erreicht ist, d. h. am oder um den 4. April 2024, wird er bis zu 100 % seines Nettovermögens in Einlagen und Barmitteläquivalenten (einschließlich Geldmarktinstrumenten) halten. Bei Ende der Laufzeit des Fonds (oder so bald wie möglich danach) wird die Anlageverwaltung die AnlegerInnen anschreiben und ihnen die ihnen zur Verfügung stehenden Optionen darlegen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für AnlegerInnen geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds zurückziehen möchten.

Der Fonds ist nicht an einen Referenzindex (Benchmark) gebunden.

Anteilsklasse

Die auf die in diesem Dokument dargestellte Anteilsklasse entfallenden Dividendenerträge des Fonds werden an die Anteilinhaber ausgeschüttet.

Dividenden können auch aus dem Kapital des Fonds gezahlt werden.

Für diese Anteilsklasse wendet der Manager eine Portfolio-Absicherung an, die dazu dient, das Währungsrisiko zwischen der Währung der Anteilsklasse (die nicht der Basiswährung entspricht) und der Basiswährung des Fonds zu verringern.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Handelstag (wie im aktuellen Verkaufsprospekt des Fonds definiert) beantragen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die Renditen durch das Engagement in auf Euro lautenden hochverzinslichen Schuldtiteln, die von Unternehmen weltweit begeben werden, erzielen möchten und bereit sind, Ihre Anlage über einen Zeitraum von 5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für AnlegerInnen, die über ein grundlegendes Wissen und/oder entsprechende Erfahrung in Bezug auf die Finanzmärkte verfügen und wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.

Verwahrstelle

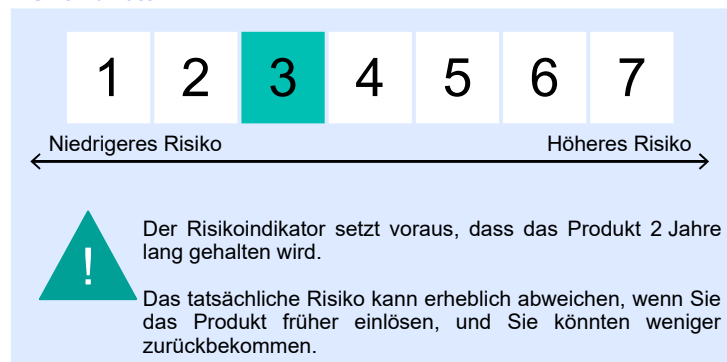
J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg

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 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

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 und der geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:

2 Jahre

Anlagebeispiel:

250,000 CZK

Wenn Sie nach 1 Jahr
aussteigen

Wenn Sie nach 2
Jahren aussteigen

Szenarien

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	116,160 CZK	162,100 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-53.54%	-19.48%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	226,430 CZK	234,490 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9.43%	-3.15%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	254,520 CZK	264,090 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.81%	2.78%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	300,190 CZK	300,450 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	20.08%	9.63%

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 März 2018 und März 2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Juli 2015 und Juli 2017.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2020 und März 2022.

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 Anteilseignern 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
- CZK 250,000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	4,375 CZK	6,555 CZK
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.8%	1.3% 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 4.1% vor Kosten und 2.8% 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		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 2,500 CZK
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 CZK
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.75% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,875 CZK
Transaktionskosten	0.00% 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.	0 CZK
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 CZK

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre/ bis 4. April 2024 („Fälligkeit“).

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer. Die berechnete Dauer von 2 Jahren ist darauf zurückzuführen, dass der Fonds bis zur Fälligkeit gehalten werden soll. Sie können Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Wert Ihrer Anlagen kann unabhängig von ihrer Haltedauer aufgrund von Faktoren wie Wertentwicklung des Fonds, Entwicklungen der Aktien- und Anleihenkurse und allgemeiner Bedingungen der Finanzmärkte sowohl fallen als auch steigen. Bitte wenden Sie sich für Informationen zu den Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile an Ihre/n BrokerIn, 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. VertreterIn 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 lucs@franklintempleton.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.

Die Darstellung der Wertentwicklung der vergangenen 4 Jahre und frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU1932919456_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU1932919456_en.pdf.