

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 Global Target Euro Income 2025 Fund

Klasse E1 (acc) EUR • ISIN LU2104293878 • 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 Global Target Euro Income 2025 Fund (der „Fonds“) von Franklin Templeton Opportunities Funds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als OGAW klassifiziert ist.

Laufzeit

24. Juli 2025 („Fälligkeit“). Bevor der Fonds seine Fälligkeit erreicht, erhalten alle eingetragenen Anteilhaber des Fonds eine Mitteilung, in der sie über die möglichen Optionen und das Datum der Liquidation des Fonds informiert werden. Die effektive Liquidation des Fonds erfolgt frühestens 30 Geschäftstage nach Erreichen der Fälligkeit des Fonds. Er kann unter den im aktuellen Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

Ziele

Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, über einen Anlagezeitraum von 5 Jahren durch Investition in ertragsstarke Schuldtitel in Euro regelmäßige Erträge (bis zu 2,5 % pro Jahr) zu generieren und gleichzeitig das Anlagekapital zu erhalten. Nach dem am 27. Januar 2021 endenden Kapitalbeschaffungszeitraum wird der Fonds bis zum Ende seiner Laufzeit (24. Juli 2025) für weitere Zeichnungen geschlossen. Aufgrund der Ausschüttungspolitik und der Kosten des Fonds sowie ungünstiger Marktbedingungen oder bei Ausfällen von Emittenten von im Portfolio gehaltenen Wertpapieren kann der Wert Ihrer Anlage bei Ende der Laufzeit unter dem der ursprünglichen Anlage liegen. Es besteht keine Garantie dafür, dass der Fonds seine Ziele erreicht.

Anlagerichtlinien

Der Fonds ist darauf ausgelegt, bis zur Fälligkeit gehalten zu werden, und Sie sollten darauf vorbereitet sein.

Während der Hauptanlagephase:

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

- Schuldtitel jeglicher Qualität (einschließlich Schuldtitel mit niedriger Bonität, z. B. mit einem Rating unterhalb von Investment Grade, niedrigem Rating und/oder ohne Rating), die von Unternehmen, unabhängig von Größe, Branche oder Land der Ansässigkeit (einschließlich der Schwellenmärkte), emittiert werden (Anlagen in hochverzinsliche Titel dürfen 100 % des Fondsvermögens ausmachen)

Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in:

- andere Arten von Wertpapieren, einschließlich von Regierungen oder regierungsnahen Institutionen ausgegebener Schuldtitel
- Anteile an anderen Publikumsfonds und börsengehandelten Fonds einschließlich Real Estate Investment Trusts (begrenzt auf 10 % des Vermögens)

Der Fonds investiert nicht direkt in notleidende Wertpapiere (d. h. Wertpapiere von Unternehmen, die sich in einem finanziellen oder sonstigen Umstrukturierungsprozess oder in einem Insolvenzverfahren befinden oder bei denen ein solcher Vorgang unmittelbar bevorsteht, wozu auch ausfallgefährdete Wertpapiere gehören); er kann jedoch notleidende Wertpapiere halten (bis zu einer Obergrenze von 10 % des Fondsnettovermögens), wenn die gehaltenen Schuldtitel zum Beispiel wegen eines anhaltenden allgemeinen Abwärtstrends oder anderer ungünstiger Marktbedingungen herabgestuft werden. Sämtliche Anlagen lauten auf Euro. Der Anlagehorizont des Fonds umfasst 5 Jahre. Einige oder sogar sämtliche gehaltenen Schuldtitel können jedoch vor oder nach Ende der Laufzeit des Fonds auslaufen.

Bei Fälligkeit: Der Fonds hält bis zu 100 % seines Nettovermögens in Einlagen und liquiditätsnahen Anlagen (einschließlich Geldmarktinstrumenten). Soweit nicht anders vorgesehen (die verfügbaren Optionen werden in einer vor dem Ende der Laufzeit des Fonds übermittelten Mitteilung vorgestellt), werden die Erlöse aus der Liquidation des Fonds automatisch unter den vorhandenen AnlegerInnen aufgeteilt.

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

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 lautende Schuldtitel, die von Unternehmen weltweit ausgegeben werden (welche überwiegend oder sogar ausschließlich hochverzinsliche Schuldverschreibungen enthalten können), 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

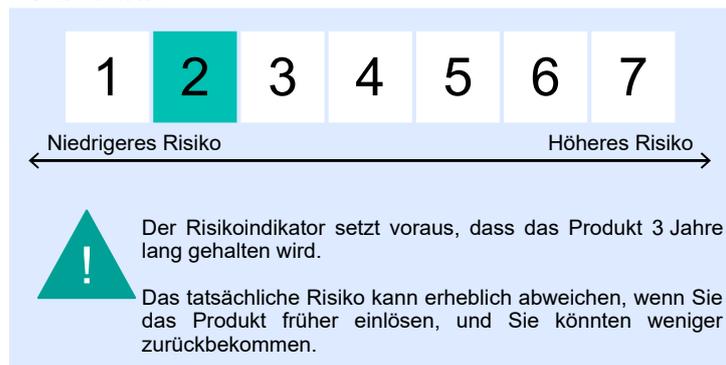
J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg

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 2 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr 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:

3 Jahre

Anlagebeispiel:

10,000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen

Szenarien

| Szenarien | | 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 | 5,890 EUR | 7,140 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -41.10% | -10.62% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8,700 EUR | 9,310 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -13.00% | -2.36% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,100 EUR | 10,850 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1.00% | 2.76% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11,210 EUR | 11,670 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 12.10% | 5.28% |

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 September 2019 und September 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Januar 2015 und Januar 2018.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Dezember 2013 und Dezember 2016.

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 AnteilhaberInnen 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

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 317 EUR | 490 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 3.2% | 1.5% 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 4.3% 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 | 1.50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | Bis zu 150 EUR |
| Ausstiegskosten | 1.00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. | 101 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.65% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 65 EUR |
| Transaktionskosten | 0.01% 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. | 1 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| 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/ bis 24. Juli 2025 („Fälligkeit“).

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Die berechnete Dauer von 3 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 Anleihenurse 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 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.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsinfos, 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 3 Jahre und frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU2104293878_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_LU2104293878_en.pdf.