

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 Responsible Income 2028 Fund

Klasse A EUR DIS (A) • ISIN IE000LD3YVV6 • Ein Teilfonds des Franklin Templeton Global Funds plc

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 PRIIP ist in Irland autorisiert.

Erstellungsdatum des BIB: 13.11.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Franklin Responsible Income 2028 Fund (der „Fonds“), der Teil des Franklin Templeton Global Funds plc ist, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die mit beschränkter Haftung in Irland gegründet und als Umbrellafonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds eingerichtet wurde.

Laufzeit

2028 („Fälligkeit“). Vor Erreichen der Fälligkeit des Fonds informiert der Anlageverwalter die Anleger schriftlich über die möglichen Schritte, unter anderem die Liquidation des Fonds, Umtausch in Anteile oder Zusammenlegung mit Anteilen anderer Fonds der Gesellschaft oder anderer OGAW der Franklin Templeton Gruppe oder Änderung des Anlageziels und der Anlagepolitik. Verwaltungsgesellschaft: Franklin Templeton International Services S.à r.l. ist nicht berechtigt, den Fonds einseitig aufzulösen.

Ziele

Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, bei gleichzeitigem Kapitalerhalt Erträge zu generieren.

Anlagerichtlinien

- Der Fonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Schuldtiteln, die von staatlichen, quasi-staatlichen, supranationalen und Unternehmensemittenten aus Industrie- und Schwellenländern begeben werden und auf Euro lauten.
- Der Fonds kann wandelbare Wertpapiere (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden können) (mit Ausnahme von bedingt wandelbaren Wertpapieren) und andere hybride Anleihen bis zu einer Obergrenze von 10 % seines Nettoinventarwerts erwerben. In diese wandelbaren Wertpapiere werden keine Derivate eingebettet.
- Der Fonds kann bis zu 30 % seines Nettoinventarwerts in Schuldtitel investieren, die von Schwellenländern ausgegeben werden.
- Der Fonds wird fünf Jahre nach seiner Auflegung fällig.
- Der Fonds investiert mindestens 60 % seines Nettoinventarwerts in höher bewertete Anleihen (d. h. S&P-Rating von BBB- oder gleichwertiges Rating).
- Der Fonds kann bis zu 10 % seines Nettoinventarwerts in Schuldtitel investieren, die von S&P mit B-, von Moody's mit B3 oder von Fitch mit B- bewertet werden.

- Der Fonds kann in Derivate (Finanzinstrumente, deren Wert sich vom Wert anderer Vermögenswerte ableitet) investieren, um das Risiko oder die Kosten für den Fonds zu verringern.
- Als Fonds nach Artikel 8 der SFDR wendet der Fonds eine ESG-Rating-Methode an, die auf mindestens 90 % der Emittenten im Portfolio des Fonds angewendet wird.

• **Ermessensspielraum der Anlageverwaltung:** Der Fonds wird aktiv verwaltet, und die Anlageverwaltung ist nicht an einen Referenzindex gebunden. Die Auswahl der Anlagen im Rahmen des Ziels und der Anlagestrategie des Fonds liegt im Ermessen der Anlageverwaltung.

• **Transaktionskosten:** Der Fonds trägt Kosten für den Kauf und Verkauf von Anlagen, die sich erheblich auf seine Wertentwicklung auswirken können.

Anteilsklasse

Bei dieser Anteilsklasse ist eine jährliche Erklärung und Ausschüttung aller oder eines Teils der Nettoerträge an die AnteilsinhaberInnen vorgesehen.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können Ihre Anteile an jedem Geschäftstag der Londoner Privatkundenbanken kaufen, verkaufen und umtauschen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die Erträge erzielen und gleichzeitig ihr Kapital erhalten wollen. Dafür investiert der Fonds in auf Euro lautende globale Schuldtitel mit Investment-Grade-Rating und unterhalb des Investment-Grade-Ratings, die von Unternehmen und Regierungen begeben werden und die durch die Anlageverwaltung gesetzten ESG-Schwellenwerte erfüllen. Die AnlegerInnen müssen bereit sein, ihre Anlage bis zum Fälligkeitstermin des Fonds zu halten. Der Fonds eignet sich für AnlegerInnen, die über 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

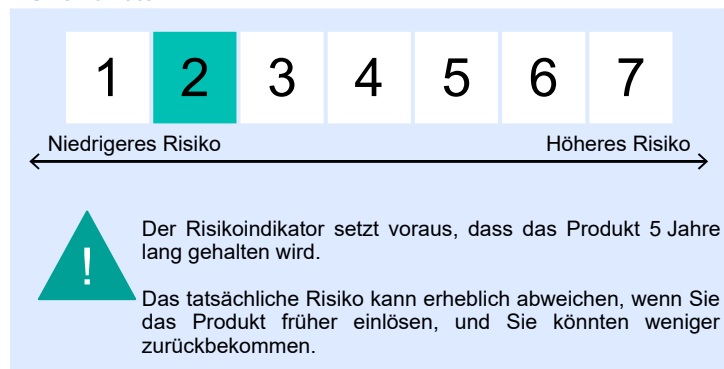
Bank of New York Mellon SA/NV, Niederlassung Dublin

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.

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

- Kreditrisiko
- Liquiditätsrisiko
- Nachhaltigkeitsrisiko

Eine Beschreibung der anderen mit diesem Fonds verbundenen Risiken finden Sie unter „Hauptrisiken“ im Fondsnachtrag, der Teil des Verkaufsprospekts des Fonds ist.

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht jeweils die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und des geeigneten Referenzindex in den letzten 10 Jahren. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:

5 Jahre

Anlagebeispiel:

10,000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 5 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	7,390 EUR	7,590 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26.10%	-5.37%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,500 EUR	8,820 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15.00%	-2.48%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,960 EUR	10,460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.40%	0.90%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,880 EUR	10,880 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8.80%	1.70%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage mit einem geeigneten Referenzindex zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage mit einem geeigneten Referenzindex zwischen November 2016 und November 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage mit einem geeigneten Referenzindex zwischen Februar 2016 und Februar 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 werden getrennt von FTIS von der Verwahrstelle gehalten. BNY Mellon SA/NV, Niederlassung Dublin, als bestellte Verwahrstelle des Fonds, haftet gegenüber dem Fonds und seinen AnteilhaberInnen für alle Verluste der von ihr oder ihren Beauftragten verwahrten Finanzinstrumente (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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	227 EUR	570 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.3%	1.1% 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 0.9% 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	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		
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.	75 EUR
Transaktionskosten	0.02% 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.	2 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: 5 Jahre nach Auflegung des Fonds/bis 2028 („Fälligkeit“).

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Wir halten die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren für angemessen, da der Fonds als langfristige Anlage konzipiert ist. 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 das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Fondsnachtrag des aktuellen Verkaufsprospekts. Exemplare des neuesten Prospekts nebst Fondsnachtrag sowie der neuesten Jahres- und Halbjahresberichte von Franklin Templeton Global Funds plc sowie die aktuellen Anteilspreise und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) sind in englischer Sprache und einigen anderen Sprachen auf der Website www.franklintempleton.ie bzw. Ihrer lokalen Franklin Templeton-Website verfügbar oder können kostenlos von der Verwaltungsstelle angefordert werden: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublin 1 (Irland) oder Ihrer/m FinanzberaterIn.

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/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE000LD3YVV6_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_IE000LD3YVV6_en.pdf.