

Franklin Responsible Income 2029 Fund

A EUR ACC: IE000UIEL4T7

Multiactifs | Factsheet. Stand: 31. Dezember 2024

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie vor jeder abschließenden Anlageentscheidung den Verkaufsprospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt (BiB).

Zusammenfassung der Anlageziele

Ziel des Fonds ist es, bei gleichzeitigem Kapitalerhalt Erträge zu generieren. Der Fonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Schuldtiteln, die von staatlichen, quasi-staatlichen und supranationalen Emittenten sowie von Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern begeben werden und auf Euro lauten.

Wertentwicklung

Gemäß rechtlicher Vorgaben kann eine Wertentwicklung erst dann angezeigt werden, sobald Daten über mindestens zwölf Monate zur Verfügung stehen.

Fondsübersicht

Umbrella des Teilfonds	Franklin Templeton Global Funds plc
Basiswährung des Fonds	EUR
Auflegungsdatum des Fonds	27.03.2024
Auflegungsdatum d. Anteilsklasse	27.03.2024
ISIN	IE000UIEL4T7
WKN	A401ZA
Bloomberg-Ticker	FRAREUA ID
Kategorie gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (SFDR)	Artikel 8
Mindestanlagebetrag (EUR/USD)	1.000

Gebühren

Ausgabeaufschlag	1,01%
Austrittsgebühr	—
Laufende Kosten	0,75%
Erfolgsabhängige Vergütung	—

Die Gebühren stellt der Fonds den Anlegern in Rechnung, um die Kosten für den Betrieb des Fonds abzudecken. Zusätzliche Kosten, einschließlich Transaktionsgebühren, fallen ebenfalls an. Diese Kosten werden vom Fonds abgezogen und beeinflussen die Gesamterrendite des Fonds. Die Fondsgebühren fallen in mehreren Währungen an, sodass die Zahlungen infolge von Wechselkursschwankungen unterschiedlich hoch sein können.

Fondsmerkmale

Fondsmerkmale	Fonds
Rücknahmepreis-A EUR ACC	€104,53
Fondsvolumen	€39,37 Millionen
Anzahl der Positionen	91
Durchschnittliche Kreditqualität	BBB
Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit	3,56 Jahre
Effektive Duration	3,20 Jahre
Rückzahlungsrendite	3,63%

Sektorenverteilung (in % des Fondsvolumens)

	Fonds
Finanzen	36,83
Gesundheitswesen	11,90
Versorgungsbetrieb	7,40
Technologie	6,82
Nahrungsmittel & Getränke	6,28
Kabelgebunden	3,78
Quasistaatliche Anleihen	3,08
Transportwesen	2,97
Sonstige	20,23
Liquide Mittel	0,70

Geografisches Engagement (Nominalwert) (in % des Fondsvolumens)

	Fonds
Frankreich	20,62
USA	13,43
Spanien	9,07
Großbritannien	8,88
Italien	6,68
Deutschland	5,62
Dänemark	5,52
Niederlande	4,70
Sonstige	24,78
Liquide Mittel	0,70

Kreditqualität (in % des Fondsvolumens)

	Fonds
A	22,40
BBB	53,59
BB	18,45
B	4,85
Liquide Mittel	0,70

Fondsmanagement

	Unternehmenszugehörigkeit (in Jahren)	Branchenerfahrung (in Jahren)
David Zahn, CFA	18	31
Rod MacPhee, CFA	11	18

Welche wesentlichen Risiken bestehen?

Der Fonds bietet weder eine Kapitalgarantie noch einen Kapitalschutz; Sie erhalten möglicherweise nicht den gesamten investierten Betrag zurück. Der Fonds unterliegt den folgenden Risiken, die von wesentlicher Relevanz sind: Der Fonds bietet weder eine Kapitalgarantie noch einen Kapitalschutz; Sie erhalten möglicherweise nicht den gesamten investierten Betrag zurück. Der Fonds unterliegt den folgenden Risiken von wesentlicher Relevanz: **Schuldtitelrisiko:** Wenn die Zinssätze steigen, verlieren Schuldtitel in der Regel an Wert. Emittenten von Schuldtiteln können ihren regelmäßigen Zins- und/oder Kapitalrückzahlungsverpflichtungen möglicherweise nicht nachkommen. Alle Kreditinstrumente sind daher potenziell ausfallgefährdet. Höherrentierliche Wertpapiere weisen eine höhere Ausfallwahrscheinlichkeit auf. **Kreditrisiko:** Das Risiko eines Verlusts, der entsteht, wenn ein Emittent fällige Kapital- oder Zinszahlungen nicht leistet. Dieses Risiko ist höher, wenn der Fonds niedrig eingestufte Sub-Investment-Grade-Wertpapiere hält. **Zinssätze:** Änderungen der Zinssätze können sich negativ auf den Wert des Fonds auswirken. Wenn die Zinsen steigen, fallen in der Regel die Kurse von Anleihen. **Liquiditätsrisiko:** Das Risiko, das entsteht, wenn negative Marktbedingungen die Möglichkeit beeinträchtigen, Vermögenswerte zu verkaufen, wenn dies notwendig ist. Dieses Risiko kann unter anderem durch unerwartete Ereignisse wie Naturkatastrophen oder Pandemien ausgelöst werden. Eine geringere Liquidität kann den Kurswert der Vermögenswerte beeinträchtigen. **Schwellenländerrisiko:** Das Risiko, das mit Investitionen in Ländern verbunden ist, deren politische, wirtschaftliche, rechtliche und regulatorische Systeme weniger entwickelt sind und die von politischer/wirtschaftlicher Instabilität, mangelnder Liquidität oder Transparenz oder Problemen mit der Verwahrung betroffen sein können. **Kontrahenten des Fonds:** Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn die Parteien, mit denen er Geschäfte eingeht, ihren finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen können. **Derivate:** Der Einsatz von Derivaten kann stärkere Schwankungen des Fondswerts zur Folge haben und dazu führen, dass der Fonds den angelegten Betrag oder einen höheren Betrag verliert. **Das mit der vorzeitigen Tilgung verbundene Risiko:** Schuldtitel unterliegen dem Risiko vorzeitiger Tilgungen, wenn der Emittent das Wertpapier vor der Fälligkeit des Wertpapiers ganz oder teilweise kündigt oder den Nennbetrag zurückzahlen kann. Wertpapiere, bei denen vorzeitige Tilgungen erfolgen, bieten in einem Umfeld mit rückläufigen Zinssätzen eventuell ein geringeres Gewinnpotenzial und ihre Preise können volatiler sein. **Das Risiko in Verbindung mit wandelbaren Wertpapieren:** Das Risiko, das damit zusammenhängt, dass der Fonds in wandelbare Wertpapiere investieren kann, die gering bewertet sein können und sich entweder wie eine Anleihe (wenn der zugrunde liegende Aktienwert deutlich unter dem Nennwert für den Titel liegt), oder eine Aktie (wenn der zugrunde liegende Aktienwert sich dem Nennwert annähert oder höher liegt) verhalten können. **Staatspapiere:** Staatliche Schuldtitel reagieren empfindlich auf Änderungen in der Makropolitik und damit verbundene Zinstrends, politische und wirtschaftliche Instabilität, soziale Unruhen und potenzielle Zahlungsausfälle. **Nachhaltigkeit:** Die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in den Anlageentscheidungsprozess des Fonds kann zur Folge haben, dass rentable Anlagen vom Anlageuniversum der Fonds ausgeschlossen werden und die Fonds möglicherweise Anlagen verkaufen müssen, die sich gut entwickeln. Durch Ereignisse oder Bedingungen im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, die sich möglicherweise negativ auf die Anlagen und die Renditen des Fonds auswirken, könnte sich ein Nachhaltigkeitsrisiko ergeben. **Geografischer Schwerpunkt:** Dieser Fonds investiert hauptsächlich in Europa. Das bedeutet, dass er empfindlicher auf regionale wirtschaftliche, marktbezogene, politische oder regulatorische Ereignisse in Europa reagiert und von diesen Ereignissen stärker betroffen ist als andere Fonds, die in ein breiteres Spektrum von Regionen investieren. Vollständige Informationen über die Risiken einer Anlage in dem Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds. Vollständige Informationen über die Risiken einer Anlage in dem Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

Glossar

Laufende Kosten: Die Zahl zu den laufenden Gebühren (Ongoing Charges Figure, OCF) umfasst die an die Verwaltungsgesellschaft, die Anlageverwaltungsgesellschaft und die Verwahrstelle gezahlten Gebühren und gewisse sonstige Aufwendungen. Die OCF wird wie folgt berechnet: Die wichtigsten relevanten Fondskosten, die im angegebenen Zwölfmonatszeitraum gezahlt wurden, geteilt durch das durchschnittliche Nettovermögen im selben Zeitraum. Die OCF enthält nicht alle vom Fonds gezahlten Aufwendungen (so sind zum Beispiel die Aufwendungen des Fonds für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren nicht enthalten). Eine umfassende Liste der Kosten, die vom Fondsvermögen abgezogen werden, ist im Prospekt enthalten. **Ausgabeaufschlag:** Der Ausgabeaufschlag ist bezogen auf die Nettoanlage. Die aktuellen jährlichen Gesamtkosten sowie hypothetische Performance-Szenarien mit den Auswirkungen, die unterschiedliche Renditen auf eine Anlage in den Fonds haben könnten, sind dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Bei Fonds, die noch keine Daten über zwölf Monate aufweisen oder für die die OCF wahrscheinlich kein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild künftiger Kosten liefert, ist die angegebene Zahl eine Schätzung. **Durchschnittliche Kreditqualität:** Die durchschnittliche Kreditqualität spiegelt die Positionen der zugrunde liegenden Emissionen basierend auf dem Umfang der einzelnen Positionen und den Ratings wider, die den einzelnen Positionen auf der Grundlage von Bewertungen der Bonität durch Ratingagenturen zugewiesen wurden. **Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit:** Eine Schätzung der Anzahl der Jahre bis zur Fälligkeit für die zugrunde liegenden Positionen. Die **effektive Duration** ist eine Durationsberechnung für Anleihen mit eingebetteten Optionen. Die effektive Duration berücksichtigt, dass die erwarteten Cashflows bei Zinsänderungen schwanken. Die Duration misst die Kurssensibilität (Wert des Kapitalbetrags) einer festverzinslichen Anlage gegenüber einer Änderung der Zinssätze. Je höher die Durationszahl, desto anfälliger ist eine festverzinsliche Anlage für Änderungen der Zinssätze. Die **Rückzahlungsrendite (YTM)** ist die Ertragsrate, die für eine Anleihe erwartet wird, wenn sie bis zum Fälligkeitsdatum gehalten wird. Sie gilt als langfristige Anleiherendite, ausgedrückt als jährlicher Ertrag. Die Berechnung der Rückzahlungsrendite berücksichtigt den aktuellen Marktpreis, den Nennwert, die Kuponverzinsung und die Restlaufzeit. Außerdem wird angenommen, dass alle Kupons zum selben Zinssatz wieder angelegt werden. Angaben zur Rendite sind nicht als Hinweis auf den erzielten oder zu erzielenden Ertrag zu verstehen. Die Angaben zur Rendite basieren auf den zugrundeliegenden Positionen im Portfolio und stellen keine Auszahlungen aus dem Portfolio dar.

Informationen zu Portfoliodaten

Die **Kreditqualität** ist ein Maß für die Fähigkeit eines Anleiheemittenten, Zinsen und Kapital fristgerecht zurückzuzahlen. Die angegebenen Kreditratings basieren auf dem Rating der einzelnen Portfoliowertpapiere, das von Standard and Poor's, Moody's Investors Service und/oder Fitch Ratings, Ltd. vergeben wird, und reichen in der Regel von AAA (höchstes Rating) bis D (niedrigstes Rating), oder sie basieren auf einem gleichwertigen und/oder ähnlichen Rating. Zu diesem Zweck weist der Manager jedem Wertpapier das mittlere Rating dieser drei Agenturen zu. Wenn nur zwei Agenturen Ratings vergeben, wird das niedrigere der beiden Ratings zugewiesen. Wenn nur eine Agentur ein Rating vergibt, wird dieses Rating verwendet. Ausländischen Staatsanleihen ohne konkretes Rating wird - sofern verfügbar - ein Länderrating zugewiesen. Wertpapiere, die von keiner der drei Agenturen bewertet werden, werden als solche gekennzeichnet. Die Kreditqualität der Anlagen im Fondsportfolio gilt nicht für die Stabilität oder Sicherheit des Fonds. Diese Ratings werden monatlich aktualisiert und können sich im Laufe der Zeit ändern. **Es wird darauf hingewiesen, dass der Fonds selbst nicht von einer**

Wichtige Fondsinformationen

Der Fonds erfüllt die Anforderungen gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR); der Fonds hat sich in seiner Anlagepolitik fest verpflichtet, ökologische und/oder soziale Merkmale zu fördern, und alle Unternehmen, in die er investiert, sind angehalten, eine gute Unternehmensführung zu praktizieren.

Weitere Informationen zu den nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten des Fonds sind unter www.franklintempleton.lu/SFDR zu finden. Bitte machen Sie sich vor einer Anlage mit allen Zielen und Merkmalen des Fonds vertraut.

Dies ist ein Teilfonds („Fonds“) von Franklin Templeton Global Funds („FTGF“) plc, einer irischen Gesellschaft für gemeinsame Vermögensverwaltung. Zeichnungen von Fondsanteilen können nur auf der Grundlage des aktuellen Fondsprospekts und, sofern verfügbar, des jeweiligen Basisinformationsblatts (BiB) sowie des letzten verfügbaren geprüften Jahresberichts und des letzten Halbjahresberichts, sofern dieser danach veröffentlicht wurde, vorgenommen werden. Diese Unterlagen stehen auf unserer Website unter www.franklinresources.com/all-sites zur Verfügung oder können am Sitz von FTGF in Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Irland, beim Verwalter von FTGF oder auch beim European Facilities Service von FT unter www.eifs.lu/franklintempleton angefordert werden. Die Fondsdokumente sind in Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch erhältlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist zudem hier erhältlich:

www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. Die Zusammenfassung ist in englischer Sprache verfügbar. Die Teilfonds der FTGF sind in mehreren EU-Mitgliedstaaten für die Vermarktung gemäß OGAW-Richtlinie registriert. FTGF kann diese Registrierung für jede Anteilsklasse und/oder jeden Teilfonds jederzeit unter Anwendung des Verfahrens laut Artikel 93a der OGAW-Richtlinie beenden. Wir weisen Sie darauf hin, dass Sie Anteile an dem Fonds erwerben und nicht unmittelbar in die zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds investieren, wenn Sie sich für eine Anlage entscheiden.

Angesichts der vielfältigen Anlagemöglichkeiten, die heute zur Verfügung stehen, empfehlen wir Anlegern, einen Finanzberater zu konsultieren.

CFA® und Chartered Financial Analyst® sind Marken des CFA Institute.

Indizes werden nicht aktiv gemanagt. Es ist nicht möglich, direkt in einen Index zu investieren. Gebühren, Kosten oder Ausgabeaufschläge sind in den Indizes nicht berücksichtigt.

In Deutschland und Österreich wird sie herausgegeben von Franklin Templeton International Services S.à r.l., Niederlassung Deutschland, Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt, 08 00/0 73 80 01 (Deutschland), 08 00/29 59 11 (Österreich), Fax: +49(0)69/2 72 23-120, info@franklintempleton.de, info@franklintempleton.at.

Weitere Informationen zu Zahlstellen und Vertretungen von FTGF entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt.

© 2024 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten.