

# Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund

**A (Mdis) USD: LU0052767562**
**Geldmarktfonds | Factsheet. Stand: 31. Dezember 2024**

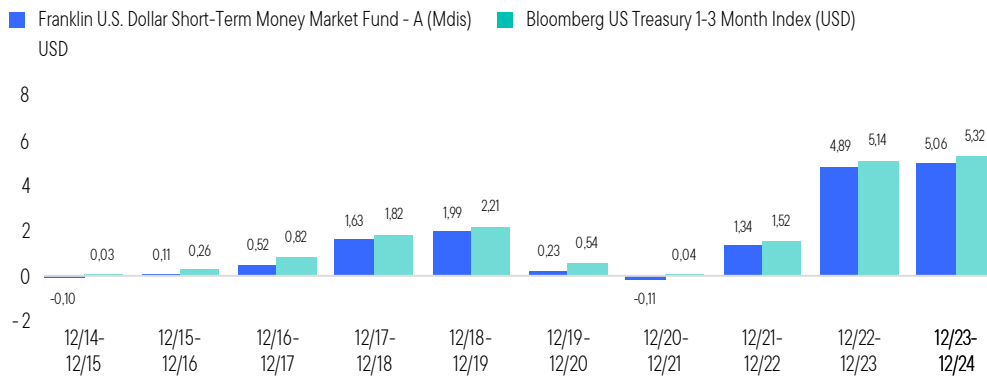
Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie vor jeder abschließenden Anlageentscheidung den Verkaufsprospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt (BiB).

## Zusammenfassung der Anlageziele

Der Fonds zielt darauf ab, das Kapital der AnlegerInnen zu erhalten und gleichzeitig seine Rendite aus Kapitalanlagen in US-Dollar kurzfristig zu maximieren. Der Fonds gilt gemäß der europäischen Verordnung über Geldmarktfonds als Geldmarktfonds mit kurzfristigem variablem Nettoinventarwert. Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert hauptsächlich in Geldmarktinstrumente von hoher Qualität, darunter kurzfristige Schuldtitel von hervorragender Qualität, die von Regierungen, staatsnahen Emittenten oder Unternehmen ausgegeben werden, sowie in Commercial Papers, die von erstklassigen Unternehmen ausgegeben werden, sowie in Einlagenzertifikate von erstklassigen Kreditinstituten.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.

## Wertentwicklung (MiFID) in Währung der Anteilsklasse (%)



## Wertentwicklung in Währung der Anteilsklasse (%)

|                  | Kumuliert |        |      |        |         | Jährliche Wertentwicklung |       |         |         |      | Date     |
|------------------|-----------|--------|------|--------|---------|---------------------------|-------|---------|---------|------|----------|
|                  | 1         | 3      | Lfd. | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre                   | Seit  | 3 Jahre | 5 Jahre | Seit |          |
|                  | Monat     | Monate | Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre                   | Auf.  | 3 Jahre | 5 Jahre | Auf. |          |
| A (Mdis) USD     | 0,36      | 1,17   | 5,06 | 5,06   | 11,67   | 11,81                     | 84,34 | 3,75    | 2,26    | 2,02 | 1.6.1994 |
| Vgl. Index (USD) | 0,40      | 1,19   | 5,32 | 5,32   | 12,41   | 13,07                     | —     | 3,98    | 2,49    | —    | —        |

## Jährliche Erträge

|                  | 2024 | 2023 | 2022 | 2021  | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015  |
|------------------|------|------|------|-------|------|------|------|------|------|-------|
| A (Mdis) USD     | 5,06 | 4,89 | 1,34 | -0,11 | 0,23 | 1,99 | 1,63 | 0,52 | 0,11 | -0,10 |
| Vgl. Index (USD) | 5,32 | 5,14 | 1,52 | 0,04  | 0,54 | 2,21 | 1,82 | 0,82 | 0,26 | 0,03  |

Der Wert der Anteile am Fonds und die damit erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen und Anleger erhalten den ursprünglich investierten Betrag unter Umständen nicht vollständig zurück.

Wertentwicklung nach BVI-Methode in der jeweiligen Währung der Anteilsklasse. Berechnungsbasis: Nettoinventarwert, ohne Ausgabeaufschläge oder sonstige mit dem Kauf/Verkauf verbundene Depot- oder Transaktionskosten bzw. Steuern, die sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken könnten. Ausschüttungen wieder angelegt. Bitte entnehmen Sie die tatsächlich anfallenden Kosten dem jeweiligen Preisverzeichnis der ausführenden/depotführenden Stelle. Angaben zum Index ("Benchmark") wurden lediglich zu Vergleichszwecken aufgeführt.

## Fondsübersicht

|                               |                                     |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| Umbrella des Teilfonds        | Franklin Templeton Investment Funds |
| Basiswährung des Fonds        | USD                                 |
| Auflegungsdatum des Fonds     | 01.06.1994                          |
| Auflegungsdatum d.            |                                     |
| Anteilsklasse                 | 01.06.1994                          |
| Ausschüttungen                | Monatlich                           |
| ISIN                          | LU0052767562                        |
| WKN                           | 973727                              |
| Bloomberg-Ticker              | TEMDLRI LX                          |
| Ausschüttungsrendite          | 4,27%                               |
| Morningstar Kategorie         | Geldmarkt USD Kurzfristig           |
| Mindestanlagebetrag (USD/EUR) | 1.000                               |

## Benchmark(s) und Typ

|                                       |                 |
|---------------------------------------|-----------------|
| Bloomberg US Treasury 1-3 Month Index | Vergleichsindex |
|---------------------------------------|-----------------|

## Gebühren

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| Ausgabeaufschlag           | 0,00% |
| Austrittsgebühr            | —     |
| Laufende Kosten            | 0,25% |
| 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 Gesamrendite des Fonds. Die Fondsgebühren fallen in mehreren Währungen an, sodass die Zahlungen infolge von Wechselkursschwankungen unterschiedlich hoch sein können.

## Fondsmerkmale

| Fondsmerkmale                             | Fonds             |
|---|-------------------|
| Rücknahmepreis-A (Mdis) USD               | \$9,83            |
| Fondsvolumen                              | \$1,48 Milliarden |
| Anzahl der Positionen                     | 117               |
| Durchschnittliche Kreditqualität          | AA+               |
| Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit | 23 Tage           |
| Durchschnittliche Laufzeit                | 38 Tage           |
| Standardabweichung (5 Jahre)              | 0,68%             |

## Vermögensallokation (Marktwert in %)

|                  | Fonds |
|------------------|-------|
| Agentur          | 63,61 |
| Staatsanleihen   | 29,77 |
| Commercial Paper | 6,54  |
| Liquide Mittel   | 0,08  |

## Fondsmanagement

|                        | Unternehmens-<br>zugehörigkeit (in Jahren) | Branchenerfahrung<br>(in Jahren) |
|------------------------|--|----------------------------------|
| Shawn Lyons, CFA       | 28   | 29                               |
| Joanne M Driscoll, CFA | 29   | 29                               |
| Michael J Lima, CFA    | 27   | 27                               |

## 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: **Kontrahentenrisiko:** Das Risiko, dass Finanzinstitute oder andere Akteure (die als Kontrahenten von Finanzkontrakten agieren) ihren Verpflichtungen aufgrund von Insolvenz, Konkurs oder aus anderen Gründen nicht nachkommen. **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. **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. Vollständige Informationen über die Risiken einer Anlage in dem Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

## Glossar

**Ausgabeaufschlag:** Der Ausgabeaufschlag ist bezogen auf die Nettoanlage. **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.

**Gewichtete durchschnittliche Laufzeit:** Durchschnittliche Zahl der Tage oder Jahre bis zur Fälligkeit der zugrunde liegenden Positionen. 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.

**Ausschüttungsrendite:** Die Ausschüttungsrendite spiegelt die Beträge wider, die in den nächsten 12 Monaten voraussichtlich ausgeschüttet werden, und zwar als Prozentsatz des Nettoinventarwerts der Anteilsklasse zum Berichtszeitpunkt. Sie basiert auf einer Momentaufnahme des Portfolios an diesem Tag. Hierin sind keine Gebühren enthalten und Anleger sind möglicherweise auf Ausschüttungen steuerpflichtig.

**Vergleichsindex:** Die Benchmark wird zum Vergleich der Wertentwicklung des Fonds herangezogen, stellt aber keine Beschränkung der Anlagen des Fonds dar. **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.

**Standardabweichung:** Kennzahl über das Ausmaß, in dem die Rendite eines Fonds von dem Durchschnitt früherer Renditen abweicht. Je höher die Standardabweichung ist, umso größer ist die Wahrscheinlichkeit (und das Risiko), dass die Wertentwicklung eines Fonds von der durchschnittlichen Rendite abweicht.

### Wichtige Fondsinformationen

Dies ist ein Teilfonds („Fonds“) von Franklin Templeton Investment Funds („FTIF“), einer in Luxemburg eingetragenen SICAV. 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 Dokumente können Sie auf unserer Website [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com) herunterladen oder kostenlos bei Ihrem lokalen FT-Vertreter erhalten. Alternativ können Sie über den European Facilities Service von FT unter <https://www.eifs.lu/franklintempleton> angefordert werden. Die Fondsdokumente sind in Englisch, Arabisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Polnisch und Spanisch erhältlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte steht zudem auf [www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights](http://www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights) zur Verfügung. Die Zusammenfassung ist in englischer Sprache verfügbar. Die Teilfonds von FTIF sind in mehreren EU-Mitgliedstaaten für die Vermarktung gemäß OGAW-Richtlinie registriert. FTIF kann diese Registrierung für jede Anteilsklasse und/oder jeden Teilfonds jederzeit unter Anwendung des Verfahrens in 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.

Der Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem NIW und als solcher keine garantierte Anlage; er unterscheidet sich von einer Investition in Einlagen, da der investierte Kapitalbetrag schwanken kann; der Fonds greift nicht auf externe Unterstützung zurück, um die Liquidität zu garantieren oder einen stabilen NIW pro Anteil aufrechtzuerhalten; und etwaige Kapitalverluste gehen zulasten der Anleger.

**Diversifizierung:** Bis zu 100 % der Anlagen des Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund können von den Regierungen der OECD-Mitgliedstaaten und/oder supranationalen Einrichtungen begeben oder garantiert werden, darunter insbesondere Instrumente, die begeben oder garantiert werden von: der US-Regierung und ihren Behörden und/oder verbundenen Rechtseinheiten einschließlich unter anderem dem US-Finanzministerium, der US-Notenbank, der Federal National Mortgage Association (FNMA), der Government National Mortgage Association (GNMA) und der Federal Home Loan Mortgage Corporation (Freddie Mac), der Federal Home Loan Banks (FHLB) und supranationalen Organisationen, an denen die USA und mindestens ein EU-Mitgliedstaat beteiligt ist, einschließlich unter anderem der Internationalen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung (IBRD oder Weltbank), der International Finance Corporation (IFC) und der Inter-American Development Bank (IADB). Neben der positiven Bewertung ihrer Kreditqualität gemäß dem diesbezüglichen internen Bewertungsverfahren der Verwaltungsgesellschaft müssen alle Anlagen zum Zeitpunkt des Erwerbs ein langfristiges Rating von mindestens A der Standard & Poor's Corporation („S&P“) oder von Moody's Investors Service, Inc. („Moody's“) oder ein ähnliches Rating einer anderen international anerkannten statistischen Ratingagentur aufweisen, was einem kurzfristigen Rating von A-1 von S&P/P-1 von Moody's oder bei fehlendem Rating dem vom Anlageverwalter für gleichwertig erachteten Rating entsprechen muss.

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

© **Morningstar, Inc.** Alle Rechte vorbehalten. Die im vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen (1) sind für Morningstar und/oder die Inhaltsanbieter von Morningstar urheberrechtlich geschützt, (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden und (3) werden ohne Gewährleistung ihrer Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität zur Verfügung gestellt. Weder Morningstar noch deren Inhaltsanbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

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. Quelle: Bloomberg Indices.

**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](mailto:info@franklintempleton.de), [info@franklintempleton.at](mailto:info@franklintempleton.at).

© 2024 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten.