

Franklin Responsible Income 2029 Fund

X EUR DIS (A): IE000HJ5VB37

Multiactifs | Factsheet. Stand: 30. Juni 2025

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

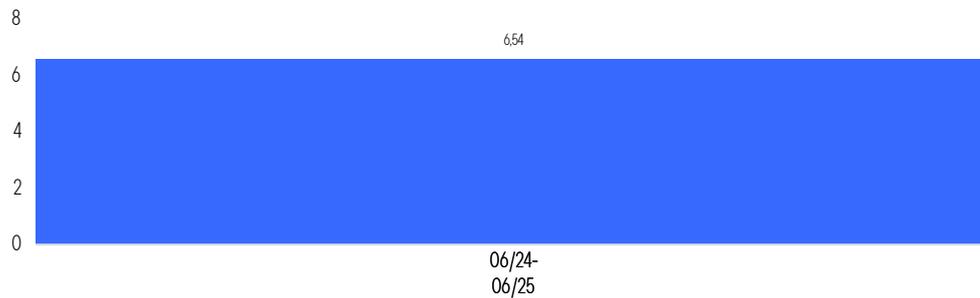
Zusammenfassung der Anlageziele

Ziel des Fonds ist es, Erträge zu generieren und gleichzeitig das Kapital zu erhalten. Der Fonds investiert überwiegend in Schuldtitel von Unternehmen und Staaten, die auf EUR lauten. Diese Anlagen können aus der ganzen Welt stammen, auch aus Schwellenländern (wenn auch zu einem geringeren Teil), und einige können unterhalb von Investment Grade liegen.

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

Wertentwicklung seit Auflegung (MiFID) in Währung der Anteilsklasse (%)

■ Franklin Responsible Income 2029 Fund - X EUR DIS (A)



Wertentwicklung in Währung der Anteilsklasse (%)

	Kumuliert					Jährliche Wertentwicklung					Date
	1 Monat	3 Monate	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Aufl.	3 Jahre	5 Jahre	Seit Aufl.	
X EUR DIS (A)	0,32	1,65	2,09	6,54	—	—	7,04	—	—	5,55	27.3.2024

Jährliche Erträge

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
X EUR DIS (A)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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 Global Funds plc
Basiswährung des Fonds	EUR
Auflegungsdatum des Fonds	27.03.2024
Auflegungsdatum d.	
Anteilsklasse	27.03.2024
Ausschüttungen	Jährlich
ISIN	IE000HJ5VB37
WKN	A401Z8
Bloomberg-Ticker	FRXEDA ID
Ausschüttungsrendite	2,94%
Kategorie gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (SFDR)	Artikel 8
Mindestanlagebetrag (EUR/USD)	1.000

Gebühren

Ausgabeaufschlag	0,00%
Austrittsgebühr	—
Laufende Kosten	0,35%
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

	Fonds
Rücknahmepreis-X EUR DIS (A)	€103,94
Fondsvolumen (EUR)	€38,19 Millionen
Anzahl der Positionen	79
Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit	2,93 Jahre
Effektive Duration	2,67 Jahre
Rückzahlungsrendite	3,22%
Standardabweichung (1 Jahr)	1,94%

Sektorenverteilung (in % des Fondsvolumens)

	Fonds
Finanzen	34,93
Gesundheitswesen	10,39
Versorgungsbetrieb	7,10
Technologie	6,78
Nahrungsmittel & Getränke	5,54
Kabelgebunden	3,49
Quasistaatliche Anleihen	2,90
Transportwesen	2,60
Sonstige	19,04
Liquide Mittel	7,22

Geografisches Engagement (Nominalwert) (in % des Fondsvolumens)

	Fonds
Frankreich	16,88
USA	14,43
Spanien	11,09
Italien	9,85
Dänemark	5,72
Großbritannien	5,20
Niederlande	4,81
Deutschland	4,44
Sonstige	20,37
Liquide Mittel	7,22

Kreditqualität (in % des Fondsvolumens)

	Fonds
A	24,77
BBB	52,08
BB	12,01
B	3,92
Liquide Mittel	7,22

Fondsmanagement

	Unternehmenszugehörigkeit (in Jahren)	Branchenerfahrung (in Jahren)
David Zahn, CFA	19	31
Rod MacPhee, CFA	12	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: **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 kündigen 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.

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.

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. **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. **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.

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 unabhängigen Ratingagentur bewertet wurde.**

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.

Diese Unterlagen enthalten ausschließlich allgemeine Informationen und sind nicht als Anlageberatung zu verstehen. Sie stellt keine Rechts- oder Steuerberatung und auch kein Angebot von Anteilen oder eine Aufforderung zur Zeichnung von Anteilen der in Irland ansässigen Franklin Templeton Global Funds plc (der „Fonds“ oder „FTGF“) dar. Um Zweifel auszuschließen: Wenn Sie sich für eine Anlage entscheiden, kaufen Sie Anteile des Fonds und investieren nicht direkt in die zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds.

Franklin Templeton („FT“) gibt keine Garantie oder Zusicherung ab, dass das Anlageziel des Fonds erreicht wird. Der Wert der Anteile am Fonds und die damit erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen und die Anleger erhalten den ursprünglich investierten Betrag unter Umständen nicht vollständig zurück. **Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.**

Wechselkursschwankungen können dazu führen, dass der Wert der Anlagen eines Fonds steigt oder fällt.

FT übernimmt keine Haftung gegenüber den Nutzern dieses Dokuments oder anderen Personen für ungenaue Informationen oder Fehler oder Unterlassungen im Inhalt, unabhängig vom Grund dieser Ungenauigkeiten, Fehler oder Unterlassungen. Die hier genannten Ansichten geben die Meinung des Autors zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Alle in diesen Unterlagen enthaltenen Recherchen und Analysen wurden von FT für seine eigenen Zwecke beschafft und werden Ihnen nur als Nebenleistung bereitgestellt. Bei der Erstellung dieses Dokuments wurden eventuell Daten von Drittanbietern verwendet und FT hat diese Daten nicht unabhängig geprüft oder bestätigt.

Anteile des Fonds dürfen Gebietsansässigen der Vereinigten Staaten von Amerika weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Anteile des Fonds sind nicht in allen Rechtsordnungen zum öffentlichen Vertrieb zugelassen und interessierte Anleger, die keine Finanzfachleute sind, sollten vor einer Anlageentscheidung ihren Finanzberater konsultieren. Der Fonds kann in Finanzderivate oder andere Instrumente investieren, die mit spezifischen Risiken verbunden sind. Diese werden in den Fondsdokumenten genauer beschrieben.

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 unseren Websites franklintempleton.de bzw.

franklintempleton.at herunterladen. Alternativ können sie kostenlos am Sitz von FTGF in Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Irland, oder 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 steht zudem auf www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights zur Verfügung. Die Zusammenfassung ist in englischer Sprache verfügbar.

Die Teilfonds von 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.

AnlegerInnen, die sich der Risiken des Fonds bewusst sind und eine Anlagedauer bis zur Fälligkeit des Fonds planen. Der Fonds ist gegebenenfalls für Anleger attraktiv, die bereit sind, ihre Anlage bis zur Fälligkeit des Fonds zu halten, Erträge aus einer Anlage anstreben, die auf Kapitalerhalt ausgerichtet ist, an einem Engagement in den auf Euro lautenden globalen Anleihemärkten als Teil eines diversifizierten Portfolios interessiert sind, ein niedriges bis mittleres Risikoprofil aufweisen und mäßige kurzfristige Veränderungen des Anteilspreises hinnehmen können.

Produktverfügbarkeit Der Fonds ist für neue AnlegerInnen und weitere Investitionen bestehender AnteilsinhaberInnen geschlossen.

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. Wichtige Mitteilungen und Nutzungsbedingungen der Datenanbieter sind verfügbar unter www.franklintempletondatasources.com.

Herausgegeben in Deutschland und Österreich von Franklin Templeton International Services S.à r.l., Niederlassung Deutschland, Frankfurt, Mainzer Landstr. 16, 60325 Frankfurt/Main, Tel.: 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 den Zahlstellen und Vertretungen von FTGF entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt.

© 2025 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten.