

## 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 X EUR ACC • ISIN IE000WV5X6F3 •** 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](http://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:** 30.06.2025

## 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, Erträge zu generieren und gleichzeitig das Kapital zu erhalten.

#### Anlagerichtlinien

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.

Der Fonds verfolgt sein Anlageziel und seine Anlagepolitik über einen Zeitraum von 5 Jahren ab seiner Auflegung („Fälligkeit“).

Im Vorfeld der Fälligkeit im Jahr 2028 (Abwicklungszeitraum) kann der Fonds allmählich dazu übergehen, in Geldmarktinstrumente und andere Zahlungsmitteläquivalente zu investieren.

**Derivate und Techniken** Der Fonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Hedging bzw. Absicherung) und Kosten sowie zur Erzielung von zusätzlichem Ertrag oder Wachstum (im Einklang mit dem Risikoprofil des Fonds) einsetzen.

**Strategie** Der Anlageverwalter nutzt Fundamentaldatenanalysen, um Emittenten mit einem robusten Geschäftsmodell und Bonitätsprofil zu ermitteln und Wertpapiere auszuwählen, die für ihr Risikoniveau hohe Realrenditen erwarten lassen.

**SFDR-Kategorie** Artikel 8 (bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß den EU-Vorschriften).

Der Anlageverwalter wendet eine unternehmenseigene Rating-Methode an, bei der verschiedene ESG-Kriterien zur Bewertung der langfristigen Chancen und Risiken herangezogen werden. Der Fonds schließt Emittenten aus, die beim Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft im Rückstand sind, und verzichtet auf bzw. beschränkt Anlagen in bestimmten umwelt- oder sozialschädlichen Branchen wie Kraftwerkskohle, Waffen und Tabak.

Ausführlichere Informationen finden Sie unter [www.franklintempleton.ie/35080](http://www.franklintempleton.ie/35080).

**Basiswährung** Euro (EUR).

**Benchmark(s)** Keine.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht an eine Benchmark gebunden.

### Anteilsklasse

Erträge und Gewinne aus den Fondsanlagen werden nicht ausgezahlt, sondern spiegeln sich im Aktienkurs des Fonds wider.

### Kauf und Verkauf von Anteilen

Sie können die Anteile normalerweise an jedem Bankarbeitstag in England kaufen oder verkaufen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

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.

## Begriffserklärungen

**Anleihen, unterhalb von Investment Grade:** Anleihen stellen eine Verpflichtung zur Rückzahlung einer Schuld zuzüglich Zinsen dar. Anleihen unterhalb von Investment Grade zahlen in der Regel höhere Zinsen, aber es gilt als weniger wahrscheinlich, dass sie alle geplanten Zahlungen leisten oder den ursprünglichen Schuldenbetrag zurückzahlen können.

**Wandelbare Wertpapiere:** Anleihen, die die Möglichkeit oder die Verpflichtung bieten, die Rückzahlung des Kapitals entweder in bar oder in Aktien zu erhalten.

**Derivate:** Finanzinstrumente, deren Wert an einen oder mehrere Zinsen, Indizes, Aktienkurse oder andere Werte gebunden ist.

**Schwellenländer:** Märkte von wirtschaftlich weniger entwickelten Ländern, wie z. B. einige Länder in Asien, Afrika, Osteuropa und Lateinamerika.

**Geldmarktinstrumente:** Finanzinstrumente, die einen stabilen Wert, Zinsen, hohe Liquidität und ein sehr niedriges Verlustrisiko bieten sollen.

### Verwahrstelle

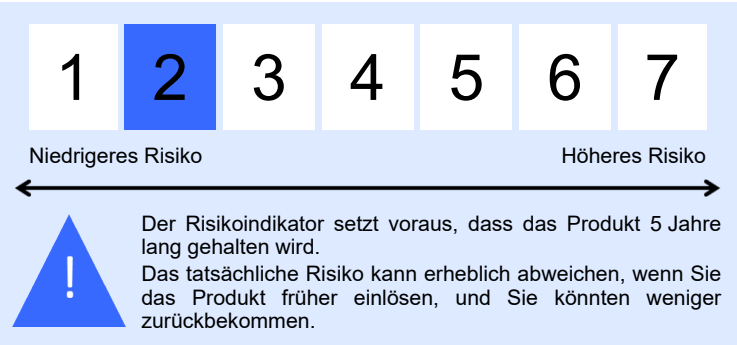
Bank of New York Mellon SA/NV, Niederlassung Dublin

### 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: 10000 EUR

| Szenarien                | Rückgaben                                                                                        | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 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                                     | 7 440 EUR                       | 7 900 EUR                         |
| Stressszenario           | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -25.60%                         | -4.61%                            |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 8 580 EUR                       | 9 050 EUR                         |
| Pessimistisches Szenario | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -14.20%                         | -1.98%                            |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10 060 EUR                      | 10 070 EUR                        |
| Mittleres Szenario       | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 0.60%                           | 0.14%                             |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10 980 EUR                      | 11 160 EUR                        |
| Optimistisches Szenario  | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 9.80%                           | 2.22%                             |

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 Dezember 2019 und Dezember 2024.

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 AnteilsinhaberInnen 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

## Kosten im Laufe der Zeit

|                                              | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 138 EUR                         | 295 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 1.4%                            | 0.6% 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 0.7% vor Kosten und 0.1% 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                              | Beschreibung                                                                                                                                                                                                                                                         | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | 1.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.                                                                                                                                                                                                     | Bis zu 100 EUR                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | 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                                                 | Beschreibung                                                                                                                                                                                                                                                         | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0.35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | 35 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0.03% 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. | 3 EUR                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          | Beschreibung                                                                                                                                                                                                                                                         | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
| <b>Erfolgsgebühren (und Carried Interest)</b>                            | 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 Mindesthaltungsdauer. 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](http://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 [service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com](mailto:service.Lux.franklintempleton@fisglobal.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](http://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, Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin, Ireland, D02 Y049 oder Ihrer/m FinanzberaterIn.

Die Darstellung der Wertentwicklung des vergangenen Jahres und frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_PP\\_annex\\_PP\\_IE000WV5X6F3\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_PP_annex_PP_IE000WV5X6F3_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_PS\\_annex\\_PS\\_IE000WV5X6F3\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_PS_annex_PS_IE000WV5X6F3_en.pdf)