

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Klasse A (acc) EUR • ISIN LU2319533704 • Ein Teilfonds des Franklin Templeton Opportunities Funds

Die Verwaltungsgesellschaft ist Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Ziele und Anlagepolitik

Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund (der „Fonds“) ist auf die mittel- bis langfristige Erwirtschaftung von Erträgen ausgerichtet, wobei in die Auswahl der Anlagen Erwägungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance hineinspielen.

Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert vornehmlich in:

- **Schuldtitle** jeder Qualität (hochverzinsliche Anlagen sind auf 15 % des Fondsvermögens begrenzt), die von Regierungen, regierungsnahen Emittenten und Unternehmen in einem beliebigen Land begeben werden, jedoch hauptsächlich in Schuldtitle europäischer Regierungen oder Emittenten oder auf Euro lautende Schuldtitle
- **Aktien** und aktienbezogene Wertpapiere von Unternehmen jeder Größe mit Sitz in den Industrieländern der Welt (mindestens 80 % der Aktienallokation sind Bestandteile des MSCI World Index-NR Eur)

Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in:

- **notleidende Wertpapiere**, d.h. Wertpapiere von Unternehmen, die von einer finanziellen oder sonstigen Umstrukturierung oder einer Insolvenz betroffen sind oder denen dies bevorsteht (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)
- **wandelbare Wertpapiere** und bis zu 5 % des Fondsvermögens in bedingt wandelbare Wertpapiere (CoCo Bonds)
- **Derivate** zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Anlagezwecken
- **Einlagen/Barmittel** und Anteile an anderen Publikumsfonds (jeweils begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)
- **hypotheken- und forderungsbesicherte Wertpapiere** (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)

Der Fonds wendet auf das gesamte Portfolio eine verbindliche Bewertungsmethodik für die Faktoren Umwelt, Soziales und Governance

(ESG) an und investiert nur in Aktien, deren ESG-Wert mindestens dem mittleren ESG-Wert des MSCI World Index entsprechen, sowie in Schuldtitle, die anhand der ESG-Bewertungsskala von MSCI mindestens mit B bewertet sind (der Fonds kann jedoch Wertpapiere halten, die niedrigere Bewertungen aufweisen).

Referenzindizes: Kombination aus 50% MSCI World-NR (EUR) + 50% Bloomberg Euro Aggregate Index (um Vergleich der finanziellen und der ESG-Performance – kein Ziel, das die Wertentwicklung des Fonds übertreffen soll). Der MSCI World Index-NR Eur dient als Anlageuniversum für die Wertpapierauswahl zur Allokation von Beteiligungswertpapieren. Wengleich der Anlageverwalter bei der Positionierung/Zusammenstellung des Portfolios an diesen Index gebunden ist, muss der Fonds nicht alle Indexbestandteile halten und kann bis zu 20 % der Aktienallokation in Anlagen außerhalb des Index investieren. Der Fonds ist nicht verpflichtet, Bestandteile des Bloomberg Euro Aggregate Index zu halten.

Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Luxemburger Geschäftstag beantragen.

Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.

Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsinformationen, Anlageziele und Anlagepolitik“ des aktuellen Verkaufsprospekts von Franklin Templeton Opportunities Funds.

Begriffserklärungen

Schwellenländer: Länder, deren Wirtschaft, Aktienmarkt, politische Lage und aufsichtsbehördliche Regelung noch nicht voll entwickelt sind.

Risiko- und Ertragsprofil



← Geringeres Risiko / Potenziell geringere Erträge | 4 | Höheres Risiko / Potenziell höhere Erträge →

Was bedeutet diese Kennzahl und was sind ihre Grenzen?

Diese Kennzahl zeigt Ihnen die Kursbewegungen der entsprechenden Anteilsklasse auf der Grundlage historischer Daten.

Es handelt sich hierbei um keinen zuverlässigen Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des Fonds. Es kann nicht garantiert werden, dass die angezeigte Kategorie fortan unverändert bleibt. Sie kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die niedrigste Kategorie ist nicht gleichbedeutend mit völliger Risikofreiheit.

Da für die Anteilsklasse keine ausreichenden Daten zur Entwicklung in der Vergangenheit vorliegen, wurden stattdessen simulierte Daten, die auf einem repräsentativen Portfoliomodell oder Referenzwerten basieren, verwendet.

Warum ist der Fonds dieser spezifischen Kategorie zugeordnet?

Der Fonds investiert in ein ausgewogenes Portfolio aus Aktien und Schuldtitle. Diese Anlagen unterliegen erfahrungsgemäß Kursbewegungen, die in der Regel auf eine veränderte Kreditwürdigkeit der emittierenden Unternehmen, auf Zinsänderungen oder auf Bewegungen am Anleihenmarkt

zurückzuführen sind. Aufgrund dessen kann die Wertentwicklung des Fonds im Laufe der Zeit schwanken.

Risiken von erheblicher Relevanz, die von der Kennzahl nicht angemessen erfasst werden:

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, dass sich aus einem Ausfall, bei dem ein Emittent fällige Kapital- oder Zinszahlungen nicht leistet, ergebende Verlustrisiko. Dieses Risiko ist höher, wenn der Fonds niedrig eingestufte Sub-Investment-Grade-Wertpapiere hält.

Schwellenmarktrisiko: Das Risiko in Verbindung mit der Anlage in Ländern, deren politische, wirtschaftliche, rechtliche und aufsichtsrechtliche Systeme weniger ausgereift sind. In diesen Ländern kann es zu politischer und wirtschaftlicher Instabilität, fehlender Liquidität oder Transparenz sowie Problemen bei der Wertpapierverwahrung kommen.

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.

Umfassende Informationen über alle für den vorliegenden Fonds geltenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ des aktuellen Verkaufsprospekts von Franklin Templeton Opportunities Funds.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die laufende Verwaltung des Fonds verwendet, einschließlich für Vermarktung und Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten verringern das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschläge	3.00%
Rücknahmeaufschläge	Entfällt

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, vor der Investition von Ihrer Anlage abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten	1.25%
------------------------	-------

Kosten, die unter bestimmten Umständen vom Fonds abgezogen werden.

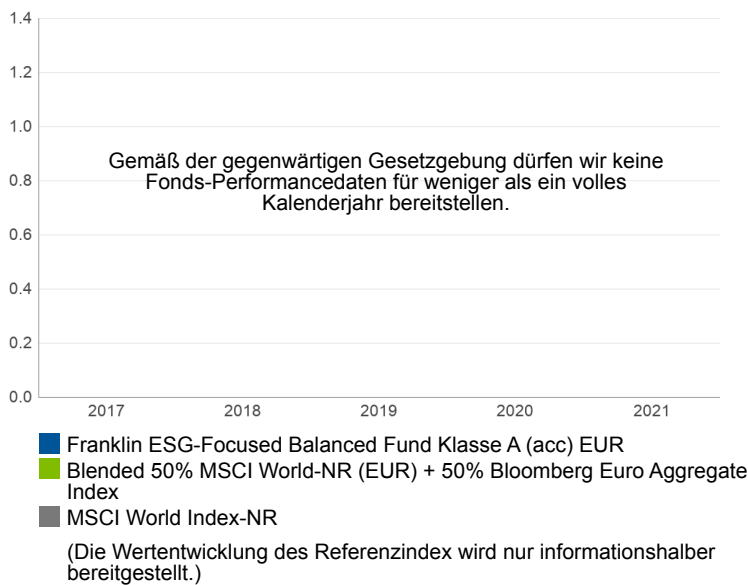
Erfolgsgebühren	Nicht zutreffend
------------------------	------------------

Die angegebenen Ausgabeaufschläge sind Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Weitere Informationen dazu erhalten Sie von Ihrem Finanzberater.

Die dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten sind eine Kostenschätzung. Wir haben geschätzte Zahlen verwendet, da wir gemäß den derzeit anwendbaren Bestimmungen keine laufenden Kosten für Anteilsklassen berechnen dürfen, bei denen Daten für weniger als 12 Monate vorliegen. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

Ausführliche Informationen zu den Gebühren finden Sie im Abschnitt „Anteilsklassen“ und in Anhang E im aktuellen Verkaufsprospekt von Franklin Templeton Opportunities Funds.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Der Fonds wurde im Jahr 2021 aufgelegt.

Praktische Informationen

- Die Verwahrstelle von Franklin Templeton Opportunities Funds ist die J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Exemplare des neuesten Prospekts sowie der neuesten Jahres- und Halbjahresberichte von Franklin Templeton Opportunities Funds sind in der Sprache dieses Dokuments auf der Website www.ftidocuments.com verfügbar oder können kostenlos von Franklin Templeton International Services S. r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, oder Ihrem Finanzberater angefordert werden.
- Die aktuellen Anteilspreise und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) erhalten Sie bei Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg oder unter www.franklintempleton.lu.
- Beachten Sie bitte, dass die Steuergesetze, die im Großherzogtum Luxemburg gelten, Einfluss auf Ihre persönliche steuerliche Lage haben können. Bitte sprechen Sie mit Ihrem Finanz- oder Steuerberater, bevor Sie sich zu einer Anlage entschließen.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.
- Der vorliegende Fonds ist ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds. Der Verkaufsprospekt und die Finanzberichte beziehen sich auf alle Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds. Bei allen Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds sind Vermögenswerte und Verbindlichkeiten getrennt. Aufgrund dessen wird jeder Teilfonds separat verwaltet.
- Bis zur Fälligkeit können Sie Ihre Anteile nicht in andere Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds umtauschen.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (einschließlich unter anderem einer Beschreibung dessen, wie Vergütungen und Vergünstigungen berechnet werden und der Identität der für die Zuteilung der Vergütungen und Vergünstigungen verantwortlichen Personen sowie der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) sind auf www.franklintempleton.lu verfügbar und ein Druckexemplar ist kostenlos erhältlich.

Der vorliegend beschriebene Fonds ist im Großherzogtum Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Franklin Templeton International Services S.à r.l. ist im Großherzogtum Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 09/02/2022.