

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Franklin Responsible Income 2028 Fund

Klasse X EUR ACC • ISIN IE000WV5X6F3 • Een subfonds van Franklin Templeton Global Funds plc

Beheermaatschappij: Franklin Templeton International Services S.à r.l., onderdeel van de Franklin Templeton bedrijvengroep.

Website: www.franklintempleton.lu

Bel (+352) 46 66 67-1 voor meer informatie

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Franklin Templeton International Services S.à r.l. met betrekking tot dit Essentiële Informatiedocument.

Aan deze PRIIP is vergunning verleend in Ierland.

Productiedatum van het KID: 21-02-2023

Wat is dit voor een product?

Type

Het product is een aandeel van het compartiment Franklin Responsible Income 2028 Fund (het compartiment) dat deel uitmaakt van het Franklin Templeton Global Funds plc (het "paraplufonds"), een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal met beperkte aansprakelijkheid die in Ierland is opgericht als een paraplufonds met afgescheiden aansprakelijkheid tussen de compartimenten.

Termijn

2028 ("Vervaldatum"). Vóór de Vervaldatum van het Fonds zal de Beleggingsbeheerder de beleggers schriftelijk informeren over de voor hen beschikbare opties, waaronder, maar niet uitsluitend, de vereffening van het Fonds, een omwisseling of fusie in Aandelen van andere Fondsen van de Vennootschap of andere ICBE's van de Franklin Templeton groep of een wijziging van de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid. Beheermaatschappij: Franklin Templeton International Services S.à r.l. heeft niet het recht het fonds eenzijdig te beëindigen.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Het doel van het fonds is inkomsten te genereren en tegelijkertijd het kapitaal in stand te houden.

Beleggingsbeleid

- Het fonds zal beleggen in een gediversifieerde portefeuille van vastrentende schuldbewijzen die zijn uitgegeven door overheids-, semi-overheids-, supranationale en bedrijfsemissanten in ontwikkelde en opkomende landen en die luiden in euro.
- Het fonds kan converteerbare effecten (obligaties die kunnen worden omgezet in aandelen) (met uitzondering van voorwaardelijk converteerbare effecten) en andere hybride obligatie-effecten aankopen tot maximaal 10% van zijn netto-inventariswaarde. Dergelijke converteerbare effecten zullen geen derivaten omvatten.
- Het fonds kan tot 30% van zijn Nettovermogenswaarde beleggen in schuldbewijzen die zijn uitgegeven door opkomende markten.
- Het fonds zal vijf jaar na zijn introductie vervallen.
- Het fonds zal ten minste 60% van zijn netto-inventariswaarde beleggen in obligaties met een hogere rating (bijv. hoger dan BBB- van S&P, of gelijkwaardig).

- Het fonds kan tot 10% van zijn netto-inventariswaarde beleggen in schuldbewijzen met een rating B- van S&P, B3 van Moody's of B- van Fitch.
- Het fonds kan beleggen in derivaten (financiële instrumenten waarvan de waarde is afgeleid van de waarde van andere activa), om het risico of de kosten voor het fonds te verminderen.
- Als een fonds volgens artikel 8 van de SFDR hanteert het fonds een ESG-ratingmethode die wordt toegepast op ten minste 90% van de emittenten in de portefeuille van het fonds.
- Eigen inzicht van de beheerder:** Het fonds wordt actief beheerd en de beleggingsbeheerder wordt niet beperkt door de benchmark. De beleggingsbeheerder kan naar eigen inzicht beleggingen selecteren binnen de beleggingsdoelstelling en -beleid van het fonds.
- Transactiekosten:** Het fonds draagt kosten voor de aan- en verkoop van beleggingen, die een wezenlijke invloed kunnen hebben op het rendement van het fonds.

Beleid inzake aandelenklassen

Inkomsten en meerwaarden uit de beleggingen van het fonds worden niet uitbetaald, maar weerspiegeld in de aandelenkoers van het fonds.

Verwerking van inschrijvings- en terugkooporders

U kunt uw aandelen kopen, verkopen en omwisselen op elke dag dat de New York Stock Exchange open is.

Beoogde retailbelegger

Het fonds kan aantrekkelijk zijn voor beleggers die op zoek zijn naar inkomsten en tegelijkertijd kapitaal willen behouden door blootstelling aan zowel investment grade als below investment grade in euro luidend schuld papier uitgegeven door bedrijven en overheden die voldoen aan de ESG-drempelvereisten van de beleggingsbeheerder. Beleggers moeten bereid zijn hun belegging aan te houden tot de vervaldatum van het fonds. Het Fonds is geschikt voor beleggers die basiskennis en/of ervaring met de financiële markten hebben, met dien verstande dat zij het volledige in het Fonds belegde bedrag mogelijk niet terugkrijgen.

Bewaarder

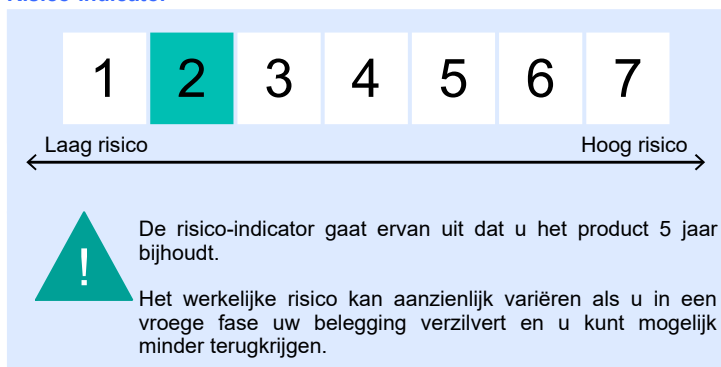
Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch

Nadere informatie

Zie de rubriek "Andere relevante informatie" hieronder.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten.

Wij hebben dit product ingedeeld als 2 op een schaal van 7, wat een lage risicoklasse is. Door de aard van de beleggingen van het Fonds kunnen de prestaties van het Fonds in de loop van de tijd in beperkte mate schommelen.

Andere risico's van wezenlijk belang voor de PRIIP die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:

- Kredietrisico
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico

Voor de overige risico's die op dit fonds van toepassing zijn, wordt verwezen naar de afdeling Primaire risico's van het fondssupplement in het prospectus van het fonds.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Prestaties Scenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u van dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product en de geschikte benchmark in de afgelopen 10 jaar. De markten zouden in de toekomst heel anders kunnen evolueren.

Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar
Voorbeeld belegging:	10,000 EUR
	Als u uitstapt na 1 jaar Als u uitstapt na 5 jaar

Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7,370 EUR	7,620 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-26.30%	-5.29%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,510 EUR	8,460 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.90%	-3.29%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,070 EUR	10,580 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.70%	1.13%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,900 EUR	11,730 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9.00%	3.24%

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

Ongunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging met behulp van een geschikte benchmark tussen augustus 2021 en september 2022.

Gematigd scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging met behulp van een geschikte benchmark tussen november 2013 en november 2018.

Gunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging met behulp van een geschikte benchmark tussen september 2012 en september 2017.

Wat gebeurt er als Franklin Templeton International Services S.à r.l. niet kan uitbetalen?

Als aandeelhouder van het fonds kunt u geen vordering indienen bij het Financial Services Compensation Scheme over het fonds in het geval dat het fonds niet kan uitbetalen. Franklin Templeton International Services S.à r.l. is de beheermaatschappij van het fonds, maar de activa worden afgescheiden van Franklin Templeton International Services S.à r.l. aangehouden door de bewaarder. BNY Mellon SA/NV Dublin Branch is als bewaarder van het Fonds ten aanzien van het Fonds of zijn aandeelhouders aansprakelijk voor elk verlies van financiële instrumenten die door hem of zijn aangestelde in bewaring worden gehouden. (De contanten kunnen echter verloren gaan indien de bewaarder of zijn afgevaardigden in gebreke blijven).

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt tegen het in gebreke blijven van de bewaarder van het fonds.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en hoe deze uw belegging beïnvloeden.

Kosten doorheen de tijd

De tabellen tonen de bedragen die van uw belegging worden afgehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt, hoe lang u het product houdt en hoe goed het product het doet. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We zijn van het volgende uitgegaan:

- In het eerste jaar zou u de inleg terugkrijgen (0% jaarlijks rendement). Voor de andere beleggingsperiodes hebben wij aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario
- EUR 10,000 wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	140 EUR	319 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1.4%	0.6% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de beleggingsperiode. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt bij de aanbevolen beleggingsperiode uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 1.7% vóór kosten en 1.1% na kosten zal bedragen.

Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die zij aan u verlenen. Zij zullen u het bedrag meedelen.

Merk op dat de hier vermelde cijfers geen rekening houden met eventuele aanvullende vergoedingen die door uw distributeur, adviseur of een verzekeringsformule waarin het fonds is ondergebracht, in rekening kunnen worden gebracht.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	1.00% van het bedrag dat u stort bij het invoeren van deze belegging.	Maximaal 100 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt kan dat wel doen.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.35% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	35 EUR
Transactiekosten	0.05% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	5 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaren na de introductie van het fonds tot 2028 ("Vervaldatum").

Dit product heeft geen minimaal vereiste periode van bezit, de 5 jaren is berekend omdat het fonds is ontworpen voor langetermijnbeleggingen.

U kunt uw aandelen op elke handelsdag verkopen. De waarde van uw beleggingen kan zowel dalen als stijgen, ongeacht de periode waarin u uw beleggingen aanhoudt, afhankelijk van factoren zoals de prestaties van het Fonds, de ontwikkeling van de aandelen- en obligatiekoersen en de omstandigheden op de financiële markten in het algemeen.

Neem contact op met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over eventuele kosten en lasten in verband met de verkoop van de aandelen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Beleggers die de procedures voor klachtenbehandeling willen ontvangen of een klacht willen indienen over het fonds, de werking van FTIS of de persoon die advies geeft over het Fonds of het verkoopt, kunnen terecht op de website www.franklintempleton.lu, contact opnemen met de beheermaatschappij, 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg of een e-mail sturen naar de klantendienst lucs@franklintempleton.com.

Andere nuttige informatie

Exemplaren van het meest recente prospectus, supplement en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen van Franklin Responsible Income 2028 Fund zijn beschikbaar op de website <https://www.franklintempleton.ie/>, uw lokale Franklin Templeton website, of zijn gratis verkrijgbaar bij de Administratief Agent: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, One Dockland Central, Guild Street, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ierland of uw financieel adviseur. Het prospectus, het supplement en de laatste jaar- en halfjaarverslagen & zijn ook beschikbaar in het Frans, Duits, Italiaans en Spaans.

Onder de huidige wetgeving is het ons verboden om prestatiesgegevens van fondsen weer te geven over een periode korter dan een volledig kalenderjaar. Eerdere berekeningen van prestatiescenario's zijn beschikbaar op:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE000WV5X6F3_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FTI_IE000WV5X6F3_en.pdf.