

Franklin European Social Leaders Bond Fund

Klasse W (Mdis) EUR • ISIN LU2484328708 • Ein Teilfonds des Franklin Templeton Investment Funds

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

Ziele und Anlagepolitik

Der Franklin European Social Leaders Bond Fund (der „Fonds“) zielt darauf ab, durch die Förderung sozialer Gerechtigkeit positive soziale Ergebnisse zu erzielen, aber auch die Gesamterträge aus Kapitalanlagen zu maximieren und durch Investitionen in soziale Anleihen mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung seiner Anlagen zu erreichen.

Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert:

- mindestens 75 % seines Nettovermögens in Anleihen, die gemäß einem anerkannten Bewertungsrahmen für soziale Anleihen (beispielsweise der ICMA) als „soziale“ Anleihen eingestuft sind und von Staaten, staatlichen Emittenten und Unternehmen mit Sitz hauptsächlich in Europa, aber auch weltweit, einschließlich der Schwellenländer, begeben werden

Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in:

- Anleihen, bei denen davon ausgegangen wird, dass sie ein positives soziales Ergebnis fördern (begrenzt auf 25 % des Fondsvermögens)
- Schuldtitel geringerer Qualität, wie z. B. Wertpapiere ohne Investment-Grade-Rating (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)
- Anteile an anderen Publikumsfonds und börsengehandelten Fonds (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)
- Credit-Linked-Papiere und andere strukturierte Produkte wie hypotheken- und forderungsbesicherte Wertpapiere, Collateralized Debt Obligations und Collateralized Loan Obligations
- bedingt wandelbare Wertpapiere (begrenzt auf 5 % des Fondsvermögens)
- Derivate zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Anlagezwecken

Der Fonds wendet eine verbindliche Bewertungsmethodik zu den Faktoren Umwelt, Soziales und Governance (ESG) an, um zu beurteilen, ob das Unternehmen, das durch die Emission der Anleihen finanziert werden soll,

dazu beiträgt, bestimmte soziale Probleme zu mindern und klare soziale Vorteile zu bieten. Der Fonds schließt zudem bestimmte Anlagebereiche gezielt aus und investiert nicht in Unternehmen, die wiederholte und/oder schwerwiegende Verstöße gegen die Grundsätze des United Nations Global Compact begehen, umstrittene Waffen oder Tabak produzieren oder gewisse Schwellenwerte für die Nutzung von fossilen Energieträgern überschreiten.

Der Referenzindex des Fonds ist der iBoxx EUR Social Bonds Investment Grade (10% Issuer Cap). Der Referenzindex bietet den AnlegerInnen lediglich eine Möglichkeit, die Wertentwicklung des Fonds zu vergleichen. Er schränkt die Portfoliozusammensetzung des Fonds nicht ein und wird nicht als Zielwert gesetzt, den die Wertentwicklung des Fonds übertreffen soll. Der Fonds kann vom Referenzindex abweichen.

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.

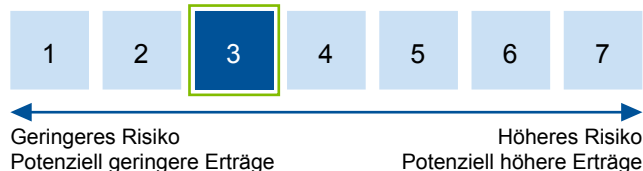
Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsinformationen, Anlageziele und Anlagepolitik“ des aktuellen Verkaufsprospekts von Franklin Templeton Investment Funds.

Begriffserklärungen

Derivate: Finanzinstrumente, deren Beschaffenheit und Wert auf der Wertentwicklung eines oder mehrerer Basiswerte – typischerweise Wertpapiere, Indizes, Währungen oder Zinssätze – beruhen.

ICMA: International Capital Market Association (www.icmagroup.org)

Risiko- und Ertragsprofil



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 vornehmlich in europäische soziale Anleihen.

Wertpapiere dieser Art haben sich in der Vergangenheit als langfristig recht stabil erwiesen und haben davon profitiert, dass sie nur in begrenztem Maße durch Zinsänderungen oder Bewegungen des Anleihenmarktes beeinflusst werden. Aufgrund dessen kann die Wertentwicklung des Fonds im Laufe der Zeit moderat schwanken.

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

Kontrahentenrisiko: Das Risiko, dass Finanzinstitute oder andere Unternehmen im Finanzsektor (die als Kontrahenten von Finanzkontrakten agieren) ihren Verpflichtungen aufgrund von Insolvenz, Konkurs oder aus anderen Gründen nicht nachkommen können.

Kreditrisiko: Das Risiko 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.

Mit Derivaten verbundenes Risiko: Das Risiko des Verlusts in Bezug auf ein Finanzinstrument, wenn eine geringfügige Veränderung des Werts einer Basisanlage einen größeren Einfluss auf den Wert des betreffenden Finanzinstruments haben kann. Derivate können zusätzlichen Liquiditäts-, Kredit- und Kontrahentenrisiken unterliegen.

Umfassende Informationen über alle für den vorliegenden Fonds geltenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ des aktuellen Verkaufsprospekts von Franklin Templeton Investment 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	Nicht zutreffend*
Rücknahmeabschläge	Nicht zutreffend

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	0.50%
------------------------	-------

Kosten, die unter bestimmten Umständen vom Fonds abgezogen werden.

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

*Diese Anteilsklasse ist nur über bestimmte Finanzberater verfügbar, die ihre eigenen Gebühren erheben können. Weitere Informationen über die Gebühren 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 in den Abschnitten „Anteilsklassen“ und/oder „Erfolgsgebühren“ sowie in Anhang E des aktuellen Prospekts von Franklin Templeton Investment Funds.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Der Fonds wurde im Jahr 2022 aufgelegt.

Praktische Informationen

- Die Verwahrstelle von Franklin Templeton Investment Funds ist die J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Die Zahlstelle der Franklin Templeton Investment Funds in der Schweiz ist BNP Paribas, Paris, Zweigniederlassung Zürich, Selnastrasse 16, 8002 Zürich.
- Franklin Templeton Investment Funds wird in der Schweiz durch Franklin Templeton Switzerland Ltd., Stockerstrasse 38, 8002 Zürich, vertreten.
- Exemplare des aktuellen Verkaufsprospekts sowie der letzten Jahres- und Halbjahresberichte von Franklin Templeton Investment Funds stehen in der Sprache dieses Dokuments unter www.ftdocuments.com zur Verfügung oder können kostenlos von Franklin Templeton International Services S.A., rue Albert Borschette 8A, L-1246 Luxembourg, Luxemburg oder bei Ihrem Finanzberater angefordert werden.
- Aktuelle Kurse und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) sind bei der Vertretung von Franklin Templeton Investment Funds in der Schweiz bzw. unter www.franklintempleton.ch sowie auf der elektronischen Plattform der fund info AG (www.fundinfo.com) erhältlich.
- Die relevanten Unterlagen wie der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung und der Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich.
- 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 Investment Funds. Der Verkaufsprospekt und die Finanzberichte beziehen sich auf alle Teilfonds von Franklin Templeton Investment Funds. Bei allen Teilfonds von Franklin Templeton Investment Funds sind Vermögenswerte und Verbindlichkeiten getrennt. Aufgrund dessen wird jeder Teilfonds separat verwaltet.
- Wie im Verkaufsprospekt weiterhin ausgeführt, können Sie Ihre Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds von Franklin Templeton Investment 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 19/09/2022.