Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo prodotto. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare a comprendere la natura, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e per aiutare a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Franklin Responsible Income 2028 Fund

Classe A EUR ACC • ISIN IE0000DQLDH4 • Un comparto di Franklin Templeton Global Funds plc
Società di Gestione (e produttore): Franklin Templeton International Services S.à r.l., parte del gruppo di società Franklin Templeton.
Sito web: www.franklintempleton.lu
Per maggiori informazioni, telefonare al (+352) 46 66 67-1
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione di Franklin Templeton International Services S.à r.l. in relazione a questo Documento contenente informazioni chiave.
Questo PRIIP ha ottenuto l'autorizzazione in Irlanda.
Data di redazione del KID: 06/08/2026

Cos'è questo prodotto?

Tipologia

Il Prodotto è una classe di azioni di Franklin Responsible Income 2028 Fund (il "Fondo") che fa parte di Franklin Templeton Global Funds plc, una società d'investimento con capitale variabile costituita in Irlanda a responsabilità limitata come fondo multicomparto con separazione patrimoniale tra i comparti.

Termine

2028 ("Scadenza"). Prima della Scadenza del Fondo, il Gestore del portafoglio scriverà agli investitori esponendo le opzioni a loro disposizione, che comprendono, senza peraltro limitarvisi, la liquidazione del Fondo, il passaggio a o la fusione con azioni di altri Fondo della Società o altri OICVM del gruppo Franklin Templeton o un cambiamento dell'obiettivo e della politica degli investimenti. Società di gestione: Franklin Templeton International Services S.à r.l. non è autorizzato a estinguere unilateralmente il fondo.

Obiettivi

Obiettivo di investimento

L'obiettivo del Fondo consiste nel generare reddito, cercando al contempo di preservare il capitale.

Politica di investimento

Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie e titoli di Stato denominati in EUR. Questi investimenti possono provenire da qualsiasi parte del mondo, compresi, in misura minore, i mercati emergenti, e alcuni di essi possono essere di qualità inferiore a investment grade.

Il Fondo perseguirà il proprio obiettivo e la propria politica di investimenti per un periodo di cinque anni a partire dal lancio (la **"Data di scadenza"**).

Nel periodo fino alla Data di scadenza nel 2028 (il periodo di liquidazione), il Fondo può spostare gradualmente i propri investimenti in strumenti del mercato monetario e altre attività assimilabili a liquidità.

Derivati e tecniche Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi (a scopo di copertura) e i costi, e per generare ulteriore reddito o crescita (in conformità al profilo di rischio del Fondo).

Strategia Il gestore degli investimenti utilizza l'analisi fondamentale per individuare emittenti con un modello di affari e profilo creditizio robusto, e selezionare i titoli che appaiono offrire rendimenti reali elevati per il loro livello di rischio.

Categoria SFDR Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi delle normative UE).

Il gestore degli investimenti applica una metodologia di rating proprietaria che utilizza vari criteri ESG per valutare opportunità e rischi a lungo termine. Il fondo esclude gli emittenti in ritardo nella transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio ed esclude o limita gli investimenti in alcuni settori dannosi per l'ambiente o la società, come il carbone termico, le armi e il tabacco.

Per ulteriori informazioni, consultare www.franklintempleton.ie/35080

Valuta base Euro (EUR).

Parametro/i di riferimento Nessuno.

Il Fondo è gestito attivamente, senza fare riferimento a un benchmark.

Politica della classe di azioni

Il reddito e le plusvalenze degli investimenti del Fondo non vengono pagati ma rispecchiati nel prezzo delle azioni del Fondo.

Acquisto e vendita di azioni

Normalmente è possibile acquistare o vendere azioni in qualunque giorno di apertura delle banche in Inghilterra.

Investitore al dettaglio interessato

Investitori che comprendono i rischi del Fondo e prevedono di fino alla sua data da scadenza. Il Fondo può essere appropriato per gli investitori:

- disposti a detenere un investimento fino alla scadenza
- in cerca di reddito da un investimento che mira a preservare il capitale
- interessati a esporsi ai mercati obbligazionari globali denominati in Euro come parte di un portafoglio diversificato
- con un profilo di rischio medio-basso e in grado di tollerare moderate variazioni a breve termine del prezzo delle azioni

Disponibilità del prodotto Il Fondo è chiuso a nuovi investitori e a investimenti aggiuntivi da parte degli azionisti esistenti.

Termini da capire

obbligazioni, qualità inferiore a investment grade: Le obbligazioni costituiscono un impegno alla restituzione di un debito, unitamente al pagamento degli interessi. Le obbligazioni di qualità inferiore a investment grade pagano generalmente tassi d'interesse più elevati, ma sono considerate meno affidabili nel garantire tutti i pagamenti previsti o nel rimborsare il capitale iniziale.

titoli convertibili: Obbligazioni che offrono la possibilità o prevedono l'obbligo di ottenere il rimborso del capitale sia in contanti che in azioni della società.

derivati: Strumenti finanziari il cui valore è collegato a uno o più tassi, indici, prezzi azionari o altri valori.

mercati emergenti: Mercati di nazioni meno sviluppate economicamente, come alcune nazioni in Asia, Africa, Europa orientale e America Latina.

strumenti del mercato monetario: Strumenti finanziari ideati per fornire valore stabile, interesse, liquidità elevata e un rischio di perdita molto basso.

Depositario

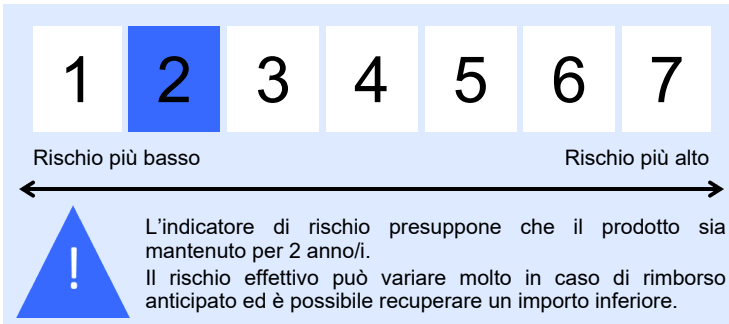
Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch

Altre informazioni

Fare riferimento alla sezione "Altre informazioni rilevanti" qui di seguito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il prodotto non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

- Rischio di credito
- Rischio di liquidità
- Rischio di sostenibilità

Per gli altri rischi applicabili a questo Fondo, si rimanda alla sezione Rischi principali del supplemento del Fondo all'interno del prospetto del Fondo.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere il proprio investimento del tutto o in parte.

Performance Scenari

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi pagati dall'investitore al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il rendimento di questo prodotto dipende dalla performance futura del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole illustrati sono descrizioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto e del parametro di riferimento adeguato negli ultimi 10 anni. Lo sviluppo futuro dei mercati può essere molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: 10000 EUR

Scenari	Resi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Minimo	Non vi è alcun rendimento minimo garantito. Il presente investimento espone l'investitore alla possibilità di una perdita integrale o parziale del capitale investito.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8 500 EUR	8 680 EUR
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-15.00%	-6.83%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 500 EUR	8 710 EUR
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-15.00%	-6.67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 010 EUR	10 050 EUR
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	0.10%	0.25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10 880 EUR	11 120 EUR
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	8.80%	5.45%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che utilizza un parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2022.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che utilizza un parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2019.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che utilizza un parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2022 e il settembre 2024.

Cosa accade se Franklin Templeton International Services S.à r.l. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. ("FTIS") è la società di gestione, tuttavia le attività sono detenute dal depositario separatamente da FTIS. BNY Mellon SA/NV Dublin Branch, quale depositario designato del Fondo, è responsabile nei confronti del Fondo o dei suoi azionisti per qualsiasi perdita di strumenti finanziari custoditi in proprio o da suoi delegati (la liquidità, tuttavia, potrebbe andare persa nel caso di insolvenza del depositario o dei suoi delegati).

Non vi è alcun programma di compensazione o garanzia che protegga da un'insolvenza del depositario del Fondo.

Quali sono i costi?

Il soggetto che vende o fornisce consulenza riguardo al prodotto, potrebbe addebitare altri costi. In questo caso, il soggetto fornirà informazioni su tali costi e illustrerà l'impatto di tutti i costi sull'investimento.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi detratti dall'investimento per coprire tipologie di costi diverse. Questi importi dipendono dall'ammontare degli investimenti, dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi illustrati si basano su un importo dell'investimento esemplificativo e possibili periodi d'investimento diversi.

Abbiamo ipotizzato:

- Il primo anno, il cliente riceverà l'importo investito (0% rendimento annuale). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che la performance del prodotto sia conforme a quanto illustrato nello scenario moderato
- EUR 10 000 investiti

Costi nel tempo	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	226 EUR	308 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	2.3%	1.5% ogni anno

(*) Ciò illustra come i costi possono ridurre il rendimento dell'investitore ogni anno nel periodo di detenzione. Ad esempio è mostrato che nel caso di un disinvestimento nel periodo di detenzione raccomandato si prevede un rendimento medio annuale del 1.8% al lordo dei costi e 0.3% al netto dei costi.

Potremo condividere una parte dei costi con la persona che vende il prodotto all'investitore a copertura dei servizi forniti. Gli investitori saranno informati dell'importo.

Si ricorda che le cifre qui illustrate non includono alcuna commissione aggiuntiva che potrebbe essere addebitata dal distributore, consulente o assicuratore nel quale può essere collocato il fondo.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	1.50% dell'importo pagato alla sottoscrizione di questo investimento.	Fino a 150 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita per questo prodotto, ma potrebbe farlo la persona che lo vende.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno	**Descrizione**	**In caso di uscita dopo 1 anno**
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.75% del valore del proprio investimento annuale. Questa è una stima basata sui costi effettivi nell'anno passato.	75 EUR
Costi di transazione	0.01% del valore del proprio investimento annuale. Questa è una stima dei costi sostenuti nell'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi acquistati e venduti da noi.	1 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	**Descrizione**	**In caso di uscita dopo 1 anno**
Commissioni di performance (e carried interest)	Per questo prodotto non esiste alcuna commissione di performance.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni dal lancio del Fondo/fino al 2028 ("Scadenza").

Per questo Fondo non vi è alcun periodo minimo di detenzione. Riteniamo che il periodo di detenzione raccomandato di 2 anno sia appropriato poiché il Fondo è concepito per investimenti a lungo termine. Le proprie azioni possono essere vendute in qualunque giorno di negoziazione. Il valore degli investimenti può scendere o salire indipendentemente dal periodo per il quale sono detenuti, in funzione di fattori quali la performance del Fondo, le variazioni dei prezzi delle azioni e delle obbligazioni, nonché le condizioni dei mercati finanziari in generale. Contattare il proprio intermediario, consulente finanziario o distributore per tutti i costi e le spese relative alla vendita delle azioni.

Come presentare reclami?

Si raccomanda agli investitori che desiderano ricevere le procedure relative alla gestione di reclami, o presentare un reclamo nei confronti del Fondo, dell'attività di FTIS o della persona che presta consulenza riguardo al Fondo o lo vende, di visitare il sito web www.franklintempleton.lu, di contattare Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Lussemburgo o di inviare un'e-mail al dipartimento per i servizi ai clienti all'indirizzo service.Lux.franklintempleton@fisglobal.com.

Altre informazioni pertinenti

Per ulteriori informazioni sugli obiettivi d'investimento e sulla politica d'investimento del Fondo, si rimanda al supplemento del Fondo sull'attuale prospetto. Copie del prospetto informativo più recente, compreso il supplemento del Fondo, e delle ultime relazioni annuale e semestrale di Franklin Templeton Global Funds plc, così come gli ultimi prezzi delle azioni e altre informazioni sul Fondo (comprese le altre classi di azioni del Fondo) sono disponibili in inglese e, selettivamente, in alcune altre lingue sul sito web www.franklintempleton.ie, sul sito web locale di Franklin Templeton, o gratuitamente presso l'Agente amministrativo: BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin, Ireland, D02 Y049 o al proprio consulente finanziario.

La performance passata relativa agli ultimi 2 anni e i calcoli dello scenario di performance precedente sono disponibili su:

- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_IE0000DQLDH4_en.pdf
- https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_IE0000DQLDH4_en.pdf