

## 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.



# FRANKLIN TEMPLETON

## Produkt

# Franklin Income Fund

**Klasse I (Ydis) EUR-H1 • ISIN LU1022657693 •** Ein Teilfonds von Franklin Templeton Investment Funds (OGAW)

**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 Produkt ist in Luxemburg autorisiert.

**Erstellungsdatum des BIB:** 28.04.2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Franklin Income Fund (der „Fonds“) von Franklin Templeton Investment Funds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als OGAW klassifiziert ist.

### Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann unter den im aktuellen Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

### Ziele

#### Anlageziel

Angestrebt wird eine Maximierung von Erträgen und Kapitalzuwachs (Gesamtertrag).

#### Anlagerichtlinien

Der Fonds investiert überwiegend in Aktien sowie Unternehmens- und Staatsanleihen von US-Emittenten. Einige der Anleiheanlagen können unterhalb von Investment Grade liegen.

Diese Anlagen können wandelbare Wertpapiere und zu einem geringeren Teil Hinterlegungsscheine umfassen.

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

**Strategie** Der Anlageverwalter kombiniert makroökonomische Analysen, Zins-, Kredit- und Emittentenanalysen, um das Vermögen je nach den Marktbedingungen flexibel verschiedenen Anlageklassen zuzuweisen. Für jede Anlageklasse wählt der Anlageverwalter dann Wertpapiere aus, die sowohl ein attraktives Ertrags- als auch Gesamtrenditepotenzial erwarten lassen.

**SFDR-Kategorie** Artikel 6 (bewirbt keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale und verfolgt kein nachhaltiges Anlageziel gemäß den EU-Vorschriften).

**Basiswährung** US-Dollar (USD).

**Benchmark(s)** Linked Blended 50 % MSCI USA High Dividend Yield Index, 25 % Bloomberg High Yield Very Liquid Index, 25 % Bloomberg US Aggregate Index. Nur zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann erheblich von der/den Benchmark(s) abweichen.

#### Anteilsklasse

Die auf die in diesem Dokument dargestellte Anteilsklasse entfallenden Dividendenerträge des Fonds werden an die Anteilinhaber ausgeschüttet.

Auf diese Anteilsklasse wendet der Manager eine Nettoinventarwert-Absicherung an, wodurch die Schwankungen zwischen der Basiswährung des Fonds und der Währung der Anteilsklasse minimiert werden sollen.

#### Kauf und Verkauf von Anteilen

Sie können die Anteile normalerweise an jedem Handelstag der New Yorker Börse kaufen oder verkaufen.

#### Kleinanleger-Zielgruppe

Anleger, die sich der Risiken des Fonds bewusst sind und eine Anlagedauer von mindestens 3 Jahren planen. Der Fonds ist gegebenenfalls für Anleger attraktiv, die:

- eine Kombination aus Erträgen und Anlagewachstum anstreben
- an einem Engagement in einer gemischten Vermögensallokation, hauptsächlich in den USA, als Teil eines diversifizierten Portfolios interessiert sind
- ein mittleres bis hohes Risikoprofil aufweisen und erhebliche kurzfristige Veränderungen des Anteilspreises hinnehmen können

**Produktverfügbarkeit** Der Fonds ist allen AnlegerInnen mit zumindest grundlegenden Anlagekenntnissen, mit oder ohne Beratungsbedarf, über zahlreiche Vertriebskanäle zugänglich.

## 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.

**Aktien:** Wertpapiere, die ein Teileigentum an einem Unternehmen darstellen.

#### Verwahrstelle

J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg

#### 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 3 eingestuft, was einer mittleren bis niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittel eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bedenken Sie das Währungsrisiko.** Sie erhalten Zahlungen unter Umständen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt. Weitere wesentliche Risiken für das Produkt, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden:

- **Kreditrisiko**  
Umfassende Informationen über alle für den vorliegenden Fonds geltenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ des aktuellen Fondsprospekts.  
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.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:

Anlagebeispiel:

3 Jahren

10 000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr  
aussteigen

Wenn Sie nach 3  
Jahren aussteigen

| Szenarien                |                                                                                                  |            |            |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 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                                     | 3 420 EUR  | 6 030 EUR  |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -65.80%    | -15.52%    |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 8 460 EUR  | 8 850 EUR  |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | -15.40%    | -3.99%     |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10 180 EUR | 10 860 EUR |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 1.80%      | 2.79%      |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 12 700 EUR | 12 790 EUR |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                   | 27.00%     | 8.55%      |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2021 und September 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2018 und Dezember 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 des Fonds werden getrennt von FTIS von der Verwahrstelle gehalten. J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg, als bestellte Verwahrstelle, haftet gegenüber dem Fonds oder seinen AnteilsinhaberInnen für Verluste, die durch ihre fahrlässige oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verwahrungs- bzw. Aufbewahrungspflichten entstehen (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

|                                              | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 153 EUR                         | 492 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 1.5%                            | 1.5% 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 4.3% vor Kosten und 2.8% 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                              |                                                                                                                                                                                                                                                                      | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.                                                                                                                                                                                                                                 | 0 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                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0.86% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | 86 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0.67% 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. | 67 EUR                          |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                 |
| <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: 3 Jahre

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer. Wir halten die empfohlene Haltedauer von 3 Jahren für angemessen, da der Fonds als mittelfristige 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 [lucs@franklintempleton.com](mailto:lucs@franklintempleton.com) schicken.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsinformationen, Anlageziele und Anlagerichtlinien“ des aktuellen Verkaufsprospekts. Exemplare des neuesten Prospekts sowie der neuesten Jahres- und Halbjahresberichte von Franklin Templeton Investment Funds sind in englischer Sprache und einigen anderen Sprachen auf der Website [www.ftidocuments.com](http://www.ftidocuments.com) bzw. Ihrer lokalen Franklin Templeton-Website verfügbar oder können kostenlos von Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg oder Ihrer/m FinanzberaterIn angefordert werden. Die aktuellen Anteilspreise und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) erhalten Sie bei FTIS, unter [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) oder unter [www.franklintempleton.lu](http://www.franklintempleton.lu).

Die Darstellung der Wertentwicklung der vergangenen 10 Jahre und frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU1022657693\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU1022657693_en.pdf)

- [https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU1022657693\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PS/KID_annex_PS_LU1022657693_en.pdf)

Die Zahlstelle der Franklin Templeton Investment Funds in der Schweiz ist BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, Selnastrasse 16, 8002 Zürich.  
Franklin Templeton Investment Funds wird in der Schweiz durch Franklin Templeton Switzerland Ltd., Stockerstrasse 38, 8002 Zürich, vertreten.  
Die relevanten Unterlagen wie der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt, die Satzung und der Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich.