

Franklin Responsible Income 2028 Fund

A EUR DIS (A): IE000LD3YVV6

viac sektorový | Fakty o fondoch k dňu 31. októbra 2025

Toto je marketingová komunikácia. Pred prijatím akýchkoľvek konečných investičných rozhodnutí si prečítajte prospekt PKIPCP a Dokument s kľúčovými informáciami (KID).

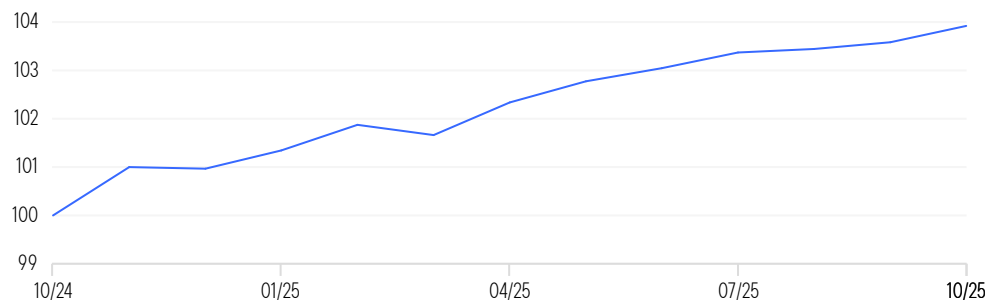
Investičný cieľ

Cieľom fondu je generovať výnosy pri zachovaní kapitálu. Fond investuje najmä do podnikových a štátnych dlhových cenných papierov denominovaných v eurách. Tieto investície môžu pochádzať z celého sveta vrátane, v menšej miere, rýchlo sa rozvíjajúcich trhov a niektoré z nich môžu byť pod investičným stupňom.

Výkonnosť v minulosti nie je zárukou budúcich výsledkov.

Výkonnosť za 1 rok vyjadrená v mene triedy podielov (%)

■ Franklin Responsible Income 2028 Fund - A EUR DIS (A)



Medziročná výkonnosť vyjadrená v mene triedy podielov (%)

	10/24	10/23	10/22	10/21	10/20	10/19	10/18	10/17	10/16	10/15
	10/25	10/24	10/23	10/22	10/21	10/20	10/19	10/18	10/17	10/16
A EUR DIS (A)	3,87	8,07	—	—	—	—	—	—	—	—

Celková výkonnosť v mene triedy podielov (%)

	Kumulatívna					Ročná					dátum založenia
	1 m	3 m	YTD	1 r	3 r	5 r od vzniku	3 r	5 r od vzniku			
A EUR DIS (A)	0,33	0,53	2,92	3,92	—	—	12,28	—	—	4,27	23.01.2023

Hodnota podielov vo fonde a výška príjmu z fondu môže klesať aj stúpať a investorom sa nemusí vrátiť celá investovaná suma.

Údaje o výkonnosti sú uvedené v mene triedy podielov a zahŕňajú reinvestované dividendy pred odpočítaním dane, ale sú znížené o správcovské poplatky. Poplatky za predaj, dane a iné miestne náklady neboli odpočítané. Výnosy fondu sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku zmien výmenných kurzov.

Aktualizované údaje o výkone sú k dispozícii na webovej stránke.

Ak došlo ku konverzii výkonnosti portfólia alebo jeho benchmarku, môžu byť medzi portfóliom a jeho benchmarkom použité rôzne výmenné kurzy platné na konci príslušného obdobia.

Prehľad o fonde

Dáždík	Franklin Templeton Global Funds
Základná mena fondu	EUR
Dátum vzniku fondu	23.01.2023
Dátum vzniku triedy podielov	23.01.2023
Frekvencia distribúcií	Ročne
Minimálna investícia	EUR 1000
ISIN	IE000LD3YVV6
Bloomberg	FRRINAE ID
Rozdelenie výnosu	3,46%
Kategória Morningstar	Fixed Term Bond
Kategória EÚ SFDR	Článok 8

Poplatky

Maximálny vstupný poplatok	1,50%
Poplatok za výstup	—
Priebežné poplatky	0,75%
Výkonnostný poplatok	—

Poplatky sú čiastka, ktorú fond účtuje investorom na pokrytie nákladov na prevádzku Fondu. Vzniknú tiež dodatočné náklady, vrátane transakčných poplatkov. Tieto náklady platí Fond, čo ovplyvní celkovú výkonnosť Fondu. Poplatky Fondu vzniknú vo viacerých menách, čo znamená, že platby sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku kolísania výmenných kurzov.

Charakteristika aktív

	Fond
Čistá hodnota fondu-A EUR DIS (A)	104,43
Veľkosť portfólia (EUR)	74,45 milión
Počet pozícií	72
Priemerná kreditná kvalita	BBB+
Vážená priemerná splatnosť	2,19 r
Priemerná durace	2,07 r
Vážený priemerný výnos do splatnosti	2,68%
Štandardná odchýlka (1 rok)	1,08%

SW zloženie portfólia sektor alokácia (% z celku)

	Fond
Financie	49,28
Štátne a súvisiace s vládou	17,10
Zdravotníctvo	7,05
Doprava	5,94
Verejné služby	3,92
Priemysel	3,26
Technológie	3,12
Automobilový priemysel	2,26
Iné	7,75
penažné prostriedky/ich ekvivalenty	0,31

Celková expozícia podľa krajín (% z celku)

	Fond
Francúzsko	21,27
Spojené štáty	13,95
Spojené kráľovstvo	11,06
Španielsko	10,44
Dánsko	5,82
Holandsko	5,54
Švédsko	5,02
Taliansko	3,58
Iné	23,02
penažné prostriedky/ich ekvivalenty	0,31

Rozdelenie podľa kreditnej kvality (% z celku)

	Fond
AAA	0,53
AA	2,98
A	38,86
BBB	49,21
BB	7,54
B	0,58
penažné prostriedky/ich ekvivalenty	0,31

Správa fondu

	Roky s firmou	Roky skúseností
David Zahn, CFA	19	31
Rod MacPhee, CFA	12	18

Aké sú kľúčové riziká?

Fond neposkytuje žiadnu kapitálovú záruku ani ochranu a investovaná suma sa vám nemusí vrátiť. Fond je vystavený nasledujúcim rizikám, ktoré sú vecne relevantné: **Dlhopisy:** Existuje riziko, že emitenti dlhopisov v držbe fondu nebudú schopní splatiť investíciu alebo zaplatiť splatný úrok, čo povedie k stratám fondu. Hodnotu dlhopisov ovplyvňuje pohľad trhu na uvedené riziko a zmeny úrokových sadzieb a inflácie. **Deriváty:** Používanie derivátov môže viesť k väčším výkyvom hodnoty fondu a môže spôsobiť, že fond stratí investovanú sumu alebo aj viac. **Investície na rozvíjajúcich sa trhoch:** Fond môže investovať na trhoch krajín, ktoré sú menšie, menej rozvinuté a regulované a majú vyššiu volatilitu ako trhy rozvinutejších krajín. **Protistrany fondu:** Fond môže utrpieť straty, ak strany, s ktorými obchoduje, nemôžu splniť svoje finančné záväzky. **Geografické zameranie:** Tento fond investuje predovšetkým v Európe, čo znamená, že je citlivejší na miestne hospodárske, trhové, politické alebo regulačné udalosti v Európe a bude nimi viac ovplyvnený ako iné fondy, ktoré investujú v širšom spektre regiónov. **Úrokové sadzby:** Zmeny úrokových sadzieb môžu negatívne ovplyvniť hodnotu fondu. S rastom úrokových sadzieb hodnota dlhopisov obvykle klesá. **Riziko likvidity:** riziko, ktoré vzniká, ak nepriaznivé trhové podmienky ovplyvňujú schopnosť predat aktíva v prípade potreby. Takéto riziko môžu vyvolať (okrem iného) neočakávané udalosti, akými sú environmentálne katastrofy alebo pandémie. Znížená likvidita môže mať negatívny vplyv na cenu aktív. **Dlhopisy s nízkym ratingom:** Fond môže investovať do dlhopisov s nižším ratingom alebo bez ratingu podobnej kvality, ktoré nesú vyšší stupeň rizika ako dlhopisy s vyšším ratingom. **Udržateľnosť:** Zahŕnutie rizík udržateľnosti do procesu investičných rozhodnutí môže mať za následok vylúčenie ziskových investícií z investičného vesmíru fondu a môže tiež spôsobiť, že fond predá investície, ktoré budú mať naďalej dobrú výkonnosť. Riziko udržateľnosti by sa mohlo prejaviť v dôsledku environmentálnej, sociálnej alebo riadiacej udalosti alebo podmienok, ktoré môžu ovplyvniť investície fondu a negatívne ovplyvniť výnosy fondu. Kompletné informácie o rizikách investovania do Fondu sú uvedené v prospekte Fondu.

sumár

Výnos do splatnosti („YTM“) je miera návratnosti očakávaná pre dlhopis, ak je držaný do dátumu splatnosti. YTM sa považuje za dlhodobý výnos dlhopisu, vyjadrený ako ročná sadzba. Výpočet YTM zohľadňuje aktuálnu trhovú cenu, nominálnu hodnotu, kupónovú úrokovú sadzbu a čas do splatnosti. Tak isto sa predpokladá, že všetky kupóny sa znovu investujú pri rovnakej sadzbe. Údaje o výnosoch by sa nemali používať ako ukazovateľ príjmu, ktorý bol alebo bude získaný z tohto portfólia. Údaje o výnosoch sú založené na podkladových aktívach portfólia a nepredstavujú čiastky vyplácané z portfólia. **Priebežné poplatky:** Údaj o priebežných poplatkoch (OCF) zahŕňa poplatky platené správcovskej spoločnosti, investičnému manažérovi a depozitárovi, ako aj niektoré ďalšie výdavky. OCF sa vypočíta tak, že sa zoberú príslušné hlavné materiálne náklady vyplatené za uvedené 12-mesačné obdobie a vydedia sa priemernými čistými aktívami za rovnaké obdobie. OCF nezahŕňa všetky náklady, ktoré fond platí (napríklad nezahŕňa náklady, ktoré fond platí za nákup a predaj cenných papierov). Úplný zoznam typov nákladov odpočítaných od aktív fondu nájdete v prospekte. Aktuálne celkové ročné náklady, ako aj hypotetické scenáre výkonnosti, ktoré znázorňujú vplyvy, ktoré by mohli mať rôzne úrovne návratnosti na investíciu do fondu, nájdete v KID. **Distribučný výnos:** Distribučný výnos vyjadruje sumy, ktoré možno očakávať, že budú rozdelené počas nasledujúcich 12 mesiacov, ako percento čistej hodnoty aktív triedy k vykazovanému dátumu. Vychádza z aktuálneho stavu portfólia v daný deň. Nezahŕňa žiadne poplatky za upísanie a investori môžu podliehať zdaneniu z výplat. **Priemerná úverová kvalita** Priemerný rating úverovej kvality odráža držbu podkladových aktív na základe veľkosti jednotlivých pozícií a ich ratingov úverovej bonity pridelených ratingovými agentúrami. **Vážená priemerná splatnosť:** Odhadovaný počet rokov do splatnosti podkladových aktív. **Efektívna durácia** je výpočet durácie pre dlhopisy s vnorenými opciami. Efektívna durácia zohľadňuje skutočnosť, že očakávané toky hotovosti budú kolísaf pri zmenách úrokových sadzieb. Durácia meria citlivosť ceny (hodnoty istiny) investície s pevným výnosom na zmenu úrokových sadzieb. Čím vyšší je údaj durácie, tým citlivejšie sú investície s pevným výnosom na zmeny úrokových sadzieb. **Štandardná odchýlka** je miera, v ktorej sa výnosy fondu líšia od priemeru svojich predchádzajúcich výnosov. Čím vyššia je štandardná odchýlka, tým vyššia je pravdepodobnosť (a riziko), že výkonnosť fondu sa bude odchyľovať od priemerného výnosu.

Informácie o dátach portfólia

Úverová kvalita je meradlom schopnosti emitenta dlhopisov včas splácať úrok a istinu. Uvedené úverové ratingy vychádzajú z ratingu každého cenného papiera v portfóliu, ktorý udeľujú agentúry Standard and Poor’s, Moody’s Investors Service a/alebo Fitch Ratings, Ltd., a zvyčajne sa pohybujú od AAA (najvyšší) po D (najnižší) alebo ich ekvivalent a/alebo podobný rating. Na tento účel manažér prideluje každému cennému papieru priemerný rating podľa týchto troch agentúr. Pokiaľ poskytl rating len dve agentúry, pridelí sa nižší z dvoch ratingov. Ak poskytla rating len jedna agentúra, použije sa tento rating. Zahraničným štátnym dlhopisom bez špecifického ratingu sa pripisuje rating krajiny, ak je dostupný. Cenné papiere, ktoré nemajú rating od žiadnej z troch agentúr, budú označené podľa toho. Úverová kvalita investícií v portfóliu fondu sa nevzťahuje na stabilitu alebo bezpečnosť fondu. Tieto ratingy sa aktualizujú mesačne a môžu sa v priebehu času meniť. **Upozorňujeme, že samotný fond nebol hodnotený nezávislou ratingovou agentúrou.** **Expozícia:** Údaje o pomyslenej expozícii sú odhadované a majú ukázať priamu expozíciu portfólia voči cenným papierom a nepriamu expozíciu prostredníctvom derivátov. Priame a nepriame expozície sa môžu v priebehu času meniť a metodiky výpočtu nepriamych expozícií sa líšia podľa typu derivátov. Súčet percent v prehľade portfólia sa nemusí rovnať 100 % a môže byť záporný z dôvodu zaokrúhľovania, použitia derivátov, nevysporiadaných obchodov alebo iných faktorov.

dôležitá informácia

Tento fond spĺňa požiadavky článku 8 nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (SFDR); fond má vo svojej investičnej politike záväzné záväzky podporovať environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky a všetky spoločnosti, do ktorých investuje, by mali dodržiavať postupy dobrého podnikového riadenia.

Ďalšie informácie týkajúce sa aspektov fondu súvisiacich s udržateľnosťou môžete nájsť na adrese www.franklintempleton.lu/SFDR. Pred investovaním si prečítajte všetky ciele a charakteristiky fondu.

Tento dokument je určený iba na všeobecné účely a nemal by sa považovať za investičné poradenstvo. Nepredstavuje právne alebo daňové poradenstvo a nie je ponukou na nákup podielov alebo výzvou na podanie žiadosti o upísanie podielov SICAV fondov Franklin Templeton Global Funds plc domicilovaných v Írsku („Fond“ alebo „FTGF“). Aby sa predišlo pochybnostiam, ak sa rozhodnete investovať, budete nakupovať podielové listy vo fonde a nebudete investovať priamo do podkladových aktív fondu.

Spoločnosť Franklin Templeton („FT“) neposkytuje žiadnu záruku ani istotu, že Fond dosiahne svoj investičný cieľ. Hodnota cenných papierov vo fonde aj výška príjmu z fondu môže klesať aj stúpať a investorom sa nemusí vrátiť celá investovaná suma. **Výkonnosť v minulosti nie je zárukou budúcich výsledkov.** Menové fluktuácie môžu spôsobiť, že hodnota investícií Fondu sa zníži alebo zvýši.

FT nezodpovedá používateľom tohto dokumentu alebo iným osobám za nepresnosť informácií, chyby alebo nezrovnalosti v obsahu, bez ohľadu na príčinu nepresnosti, chýb alebo nezrovnalostí. Akékoľvek zverejnené názory sú názory autora ku dňu zverejnenia a môžu byť zmenené bez predchádzajúceho upozornenia. Všetky výskumy a analýzy obsiahnuté v tomto materiáli si spoločnosť FT zaobstarala na svoje vlastné účely a sú vám poskytnuté len náhodne. Pri príprave týchto materiálov mohli byť použité údaje z nezávislých zdrojov tretích strán a spoločnosť FT nevykonala samostatnú verifikáciu, kontrolu platnosti ani audit týchto údajov.

Žiadne podiely fondu nie je možné priamo alebo nepriamo ponúknuť alebo predávať občanom Spojených štátov amerických. Podiely fondu nie sú dostupné na verejnú distribúciu vo všetkých jurisdikciách a potenciálni investori, ktorí nie sú profesionáli v oblasti financií, by sa mali byť pred rozhodnutím investovať poradiť so svojim finančným poradcom. Fond môže využívať finančné deriváty alebo iné nástroje, ktoré môžu zahŕňať špecifické riziká, ktoré sú podrobnejšie opísané v dokumentoch fondu.

Upísanie podielov fondu by sa malo uskutočniť len na základe platného Prospektu Fondu a príslušným KID, pokiaľ sú k dispozícii, spolu s poslednou dostupnou auditovanou ročnou správou a poslednou polročnou správou ak bola medzitým publikovaná. Tieto dokumenty sú k dispozícii na našej webovej stránke na adrese www.franklinresources.com/all-sites, v sídle spoločnosti na Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Írsko alebo si ich môžete vyžiadať cez službu European Facilities Service FT, ktorá je dostupná na adrese <https://www.eifs.lu/franklintempleton>. Dokumenty fondu sú k dispozícii v angličtine, francúzštine, nemčine, taliančine a španielčine.

Na stránke franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights je okrem toho k dispozícii súhrn práv investorov. Súhrn je k dispozícii v anglickom jazyku.

Podfondy FTGF sú ohlásené na uvedenie na trh vo viacerých členských štátoch EÚ podľa smernice o PKIPCP. FTGF môže kedykoľvek ukončiť takúto ohlasenie pre akúkoľvek triedu podielov a/alebo podfond prostredníctvom postupu uvedeného v článku 93a smernice o PKIPCP.

Benchmark(y) Žiadne.

Fond je aktívne riadený bez odkazu na benchmark.

Predpokladaný retailový investor Investori, ktorí rozumejú rizikám fondu a plánujú investovať do dátumu splatnosti fondu. Tento fond môže byť atraktívny pre investorov, ktorí sú ochotní držať investíciu až do dátumu splatnosti, majú záujem o príjem z investície, ktorá sa snaží ochrániť kapitál, majú záujem o expozíciu voči dlhopisom denominovaným v eurách na globálnych trhoch ako súčasť diverzifikovaného portfólia, majú nízko až stredne rizikový profil a dokážu tolerovať mierne krátkodobé zmeny v cene podielov.

Dostupnosť produktu Fond je uzavretý pre nových investorov a dodatočné investície od existujúcich podielnikov.

CFA® a Chartered Financial Analyst © sú ochranné známky vo vlastníctve CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Všetky práva vyhradené. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente (1) sú vlastníctvom spoločnosti Morningstar a/alebo jej poskytovateľov obsahu, (2) nesmú byť kopírované, alebo distribuované a (3) nie je zaručené, že sú presné, úplné alebo aktuálne. Spoločnosť Morningstar ani jej poskytovatelia obsahu nie sú zodpovední za škody alebo straty vyplývajúce z akéhokoľvek použitia týchto informácií.

Indexy sú neradené a nemožno do nich priamo investovať. Neodrážajú žiadne poplatky, výdavky ani predajné náklady. Dôležité oznámenia a podmienky poskytovateľa údajov sú k dispozícii na stránke www.franklintempletondatasources.com.

V Európe (okrem Spojeného kráľovstva a Švajčiarska) vydáva tento finančný propagačný materiál spoločnosť Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod dohľadom Commission de Surveillance du Secteur Financier 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembursko - Tel: +352-46 66 67-1 - Fax: +352 342080 9861.

Ďalšie informácie o platobných agentoch a zastupujúcich agentoch FTGF nájdete v Prospekte fondu.

© 2025 Franklin Templeton. Všetky práva vyhradené.