

FTGF Franklin Responsible Income 2031 Fund

A EUR ACC: IE000B2S3BNO

Investment Grade | Scheda mensile al 30 aprile, 2026

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il KID prima di prendere una decisione finale di investimento.

Obiettivo d'investimento

L'obiettivo del Fondo consiste nel generare reddito, cercando al contempo di preservare il capitale. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie e titoli di Stato denominati in EUR. Questi investimenti possono essere effettuati in qualsiasi parte del mondo, compresi, in misura minore, i mercati emergenti. Gli investimenti possono essere anche di qualità investment grade e inferiore a investment grade.

Performance

In conformità con la legislazione corrente, non ci è consentito mostrare dati di performance relativi a periodi inferiori a 12 mesi completi.

Dati Relativi al Fondo

Ombrello	Franklin Templeton Global Funds plc
Valuta di base	EUR
Data di lancio del fondo	17.02.2026
Data di lancio della classe	17.02.2026
Data di scadenza del fondo	18.02.2031
ISIN	IE000B2S3BNO
Codice Bloomberg	FTGFFRA ID
Categoria Morningstar	Obbligazionario a scadenza
Categoria EU SFDR	Articolo 8
Investimento minimo	EUR 1000

Costi

Max commissione d'ingresso	1,50%
Commissione di uscita	—
Spesa corrente	0,75%
Commissione di performance	—

Le spese sono le commissioni addebitate dal fondo agli investitori a copertura dei costi della sua gestione. Si sosterranno anche altri costi, comprese le commissioni di negoziazione. Questi costi sono pagati dal Fondo e incideranno pertanto sul suo rendimento complessivo. Le spese del Fondo saranno sostenute in varie valute, pertanto le somme da pagare possono aumentare o diminuire a seguito delle fluttuazioni valutarie.

Caratteristiche del fondo

	Fondo
NAV-A EUR ACC	€98,86
Patrimonio in gestione (EUR)	€22,18 Milioni
Numero di titoli	76
Scadenza media ponderata	4,13 anni
Duration effettiva	3,69 anni
Rendimento a scadenza	4,62%

Allocazione settoriale (% del totale)

	Fondo
Finanza	24,33
Serv. Pubblici	12,00
Trasporti	8,88
Tecnologia	7,67
Titoli di Stato e Governativi	7,53
Automobilistico	7,36
Industriale	5,94
Cavo/satellite	4,37
Altri	21,57
Liquidità	0,36

Allocazione geografica (% del totale)

	Fondo
Francia	21,90
Stati Uniti	12,09
Italia	10,19
Spagna	7,56
Germania	6,77
Olanda	6,01
Grecia	3,75
Regno Unito	3,04
Altri	28,34
Liquidità	0,36

Allocazione della qualità del credito (% del totale)

	Fondo
A	5,82
BBB	34,77
BB	46,82
B	12,24
Liquidità	0,36

Gestori

	Anni in Franklin Templeton	Anni di esperienza
Rod MacPhee, CFA	12	19
Emmanuel Teissier	18	23
Piero del Monte	18	27

Quali sono i rischi?

Il Fondo non offre alcuna garanzia o protezione del capitale e l'investitore potrebbe non recuperare l'importo originariamente investito. Il Fondo è soggetto ai seguenti rischi concretamente rilevanti: **Rischio delle obbligazioni:** con l'aumento dei tassi di interesse, le obbligazioni perderanno valore. Gli emittenti di obbligazioni possono non rispettare i loro obblighi di rimborso periodico degli interessi e/o del capitale. Tutti gli strumenti di credito rischiano quindi un'insolvenza. I titoli a rendimento più elevato sono più esposti al rischio di insolvenza. **Rischio di rimborso anticipato:** I titoli di debito sono soggetti al rischio di rimborso anticipato quando l'emittente può "richiamare" il titolo, o rimborsare il capitale, in toto o in parte, prima della scadenza del titolo in oggetto. I titoli soggetti a rimborso anticipato possono offrire un potenziale minore di guadagno durante le fasi di calo dei tassi d'interesse e comportano una maggiore volatilità dei prezzi. **Obbligazioni governative:** I titoli di debito emessi da un governo sono sensibili a variazioni della politica macroeconomica e alle tendenze associate dei tassi d'interesse, instabilità politica ed economica, disordini sociali e possibili insolvenze. **Sostenibilità:** L'integrazione dei rischi di sostenibilità del fondo nel processo decisionale di investimento può portare all'esclusione, dall'universo di investimento del fondo, di investimenti redditizi e può anche indurre il fondo a liquidare investimenti che offrirebbero comunque buoni risultati. Un rischio di sostenibilità potrebbe materializzarsi a causa di un evento o di una condizione ambientale, sociale o di governance in grado di generare un impatto sugli investimenti del fondo e influire negativamente sui rendimenti dello stesso. **Rischio dell'Eurozona:** I paesi europei hanno subito stress economici e finanziari, inclusi default societari e statali, con il risultato di un aumento di volatilità del mercato, cali di valore degli asset e riduzione della liquidità. Queste condizioni possono persistere, peggiorare o dilagare e possono influire negativamente sul valore e la liquidità degli investimenti del Fondo. Le informazioni complete relative ai rischi dell'investimento nel Fondo sono riportate nel relativo prospetto.

Glossario

Il Rendimento alla Scadenza: (Yield to Maturity - YTM) è il tasso di rendimento previsto su un'obbligazione se essa viene detenuta fino alla data di scadenza. L'YTM è considerato il rendimento obbligazionario a lungo termine espresso come percentuale annua. Il calcolo del rendimento a scadenza tiene conto del prezzo di mercato corrente, del valore nominale, del tasso d'interesse cedolare e della scadenza residua. Si presume inoltre che tutte le cedole siano reinvestite allo stesso tasso. I dati di rendimento forniti non devono essere usati come un'indicazione del reddito che è stato o sarà percepito. I dati di rendimento si basano sui titoli sottostanti del portafoglio e non rappresentano una distribuzione del portafoglio. **Spesa corrente:** Il valore delle spese correnti (OCF) include le commissioni pagate alla società di gestione, al gestore del portafoglio e al depositario, nonché alcune altre spese. L'OCF è calcolato prendendo i principali costi materiali rilevanti pagati in un periodo di 12 mesi e dividendoli per il patrimonio netto medio nello stesso periodo. L'OCF non include tutte le spese pagate dal fondo (per esempio, non include ciò che il fondo paga per acquistare e vendere i titoli). Per un elenco completo dei tipi di costi dedotti dalle attività del fondo, consultare il prospetto. Per verificare i costi annuali completi, nonché scenari ipotetici di performance che mostrano gli effetti che livelli diversi di rendimenti possono avere sull'investimento nel fondo, consultare il KID. Per fondi a cui mancano 12 mesi di dati o per cui l'OCF probabilmente non darebbe un'idea adeguata dei probabili costi futuri, le cifre indicate sono una stima. **Scadenza media ponderata:** Una stima del numero di anni residui alla scadenza delle partecipazioni sottostanti. La **duration effettiva** è un calcolo della duration per obbligazioni con opzioni integrate. La duration effettiva tiene conto delle fluttuazioni dei cash flow previsti con le variazioni dei tassi d'interesse. La duration è una misura della sensibilità del prezzo (il valore del capitale) di un investimento in obbligazioni alla variazione dei tassi d'interesse. Più lunga è la duration, più sensibile è un investimento obbligazionario alle variazioni dei tassi d'interesse

Informazioni sui dati di portafoglio

Qualità del credito è una misura della capacità dell'emittente di un'obbligazione di rimborsare puntualmente interessi e capitale. I rating di credito illustrati si basano sui rating dei titoli di ciascun portafoglio assegnati da S&P Global Ratings, Moody's Investors Service e/o Fitch Ratings, Inc. e abitualmente vanno da AAA (massimo) a D (minimo), o un rating equivalente e/o simile. A questo scopo, il gestore assegna a ogni titolo il rating medio di queste tre agenzie. Quando i rating sono assegnati da due sole agenzie, si assegnerà il rating più basso tra i due. Quando il rating è assegnato da una sola agenzia, si utilizzerà questo rating. Ai titoli di Stato esteri privi di rating specifico viene assegnato, se disponibile, il rating relativo al paese di appartenenza. I titoli che non hanno ricevuto un rating da alcuna delle tre agenzie figurano come tali. La qualità del credito degli investimenti nel portafoglio non si riferisce alla sua stabilità o sicurezza. La metodologia utilizzata per il calcolo dei rating di qualità del credito illustrati può essere diversa dalla metodologia utilizzata per monitorare i limiti degli investimenti, ove applicabile. **Va ricordato che il portafoglio in sé non è stato valutato da un'agenzia di rating indipendente.**

Informazioni importanti**Il Fondo chiuderà agli investimenti il 16/02/2027.****Questo fondo soddisfa i requisiti dell'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari UE (SFDR): il fondo ha impegni vincolanti nella sua politica d'investimento per la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali e tutte le società nelle quali investe dovrebbero adottare buone pratiche di governance.**Altre informazioni relative agli aspetti legati alla sostenibilità del Fondo sono disponibili sul sito www.franklintempleton.lu/SFDR. Prima di investire, si invita a esaminare attentamente tutti gli obiettivi e le caratteristiche del fondo.

Il presente materiale è puramente di interesse generale e non deve essere considerato come una consulenza in materia di investimenti. Non deve essere interpretato come una consulenza di tipo legale o fiscale né come un'offerta di azioni o un invito a sottoscrivere azioni dei fondi di diritto irlandese Franklin Templeton Global Funds plc (il "Fondo" o "FTGF"). A scanso di equivoci, se si decide di investire si acquisteranno quote/azioni del Fondo, e non si investirà direttamente nei suoi asset sottostanti.

Franklin Templeton ("FT") non garantisce né assicura in alcun modo il conseguimento dell'obiettivo d'investimento del Fondo. Il valore delle azioni del Fondo e il reddito da esso derivante sono soggetti a rialzi e ribassi e gli investitori potrebbero non recuperare l'intero capitale investito. **I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.** Le fluttuazioni valutarie possono determinare un aumento o una diminuzione del valore degli investimenti di un Fondo.

FT non sarà responsabile nei confronti di alcun fruitore di questo documento né di qualsiasi altra persona o entità per eventuali inesattezze delle informazioni o errori o omissioni in esse contenute, indipendentemente dalla causa di tali inesattezze, errori o omissioni. Le opinioni espresse sono quelle dell'autore alla data di pubblicazione e potrebbero essere modificate senza preavviso. Le ricerche e le analisi contenute nel presente materiale sono state ottenute da FT per i propri scopi e sono fornite agli investitori solo con riferimento al caso specifico. Nella redazione del presente documento potrebbero essere stati utilizzati dati provenienti da fonti esterne che non sono stati controllati, validati o verificati in modo indipendente da FT.

Nessuna azione del Fondo può essere offerta o venduta, direttamente o indirettamente, a soggetti residenti negli Stati Uniti d'America. Le azioni del Fondo non possono essere distribuite in tutte le giurisdizioni e i potenziali investitori, qualora non siano professionisti finanziari, sono tenuti in via preventiva a consultare il proprio consulente finanziario prima di decidere l'investimento. Il Fondo può fare uso di strumenti finanziari derivati o di altri strumenti che comportano rischi specifici, descritti più dettagliatamente nei Documenti del Fondo.

Le sottoscrizioni di azioni del Fondo devono essere effettuate solo sulla base dell'attuale Prospetto informativo del Fondo e, se disponibile, del relativo KID, accompagnati dall'ultima relazione annuale certificata disponibile e dall'ultima relazione semestrale, se pubblicata successivamente. Questi documenti sono disponibili sul nostro sito web www.franklinresources.com/all-sites, o possono essere richiesti alla sede legale di FTGF, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublino 2, Irlanda, o tramite l'European Facilities Service di FT, disponibile su <https://www.eifs.lu/franklintempleton>. I documenti del Fondo sono disponibili in inglese, francese, tedesco, italiano e spagnolo.

Inoltre, su www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights, è disponibile una Sintesi dei diritti degli investitori. La sintesi è disponibile in inglese.

I comparti di FTGF hanno espletato le notifiche per la commercializzazione in diversi Stati membri dell'UE ai sensi della Direttiva OICVM. FTGF può revocare tali notifiche per qualsiasi classe di azioni e/o comparto in qualsiasi momento, utilizzando la procedura prevista dall'articolo 93a della Direttiva OICVM.

Parametro/i di riferimento Nessuno.

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

Investitore al dettaglio interessato Investitori che comprendono i rischi del Fondo e prevedono di investire fino alla sua Data di scadenza. Il Fondo può essere appropriato per gli investitori disposti a detenere un investimento fino alla Data di 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 resterà aperto per un periodo limitato, dopo il quale sarà chiuso a nuovi investitori e a investimenti aggiuntivi da parte degli azionisti esistenti.**CFA®** e Chartered Financial Analyst® sono marchi di proprietà di CFA Institute**© Morningstar, Inc.** Tutti i diritti riservati. Le informazioni qui contenute (1) sono di proprietà di Morningstar e/o del suo fornitore di contenuti; (2) non possono essere copiate o distribuite; (3) non sono coperte da alcuna garanzia riguardo alla loro accuratezza, completezza o aggiornamento. Né Morningstar né chi ha fornito le informazioni a questa società, possono essere ritenuti responsabili di danni o perdite dovuti ad un qualsiasi utilizzo di queste informazioni.

Gli indici non sono gestiti e non si può investire direttamente in un indice. Non riflettono alcuna commissione, spesa o commissione di vendita. Importanti comunicazioni del fornitore dei dati e i termini sono disponibili alla pagina www.franklintempletondatasources.com.

Pubblicato in Italia da Franklin Templeton International Services, S.à r.l., Succursale Italiana, Corso Italia, 1 - Milano, 20122, Italia.

Per ulteriori informazioni relative agli agenti incaricati dei pagamenti e agli agenti rappresentanti di FTGF, si rimanda al Prospetto informativo del Fondo.

© 2026 Franklin Templeton. Tutti i diritti riservati.