

Multi-Asset

Standard Life Österreich

Kapitalmarktausblick & Update Franklin ESG- Focused Balanced Fund*

Marzena Hofrichter, CFA

Vice President / Portfolio Manager
Franklin Templeton Investment Solutions (FTIS)

12. März 2025

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie vor jeder abschließenden Anlageentscheidung den Verkaufsprospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt (BiB).

* Ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds (FTOF), einer in Luxemburg registrierten SICAV.

Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Update

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Eine ausgewogene Strategie, die ESG-Überlegungen innerhalb jeder Anlageklasse integriert

ESG angewendet durch Ausschlüsse, quantitatives Research und fundamentales Research

Für das **Aktienportfolio** werden Unternehmen mit starken ESG- und fundamentalen Eigenschaften identifiziert, die durch unsere proprietäre Scoring-Methode untermauert werden..

Auswahl von **Staatsanleihen**, ergänzt durch ein proprietäres ESG-Ratingmodell, das Länder auf Basis ihrer Exposition gegenüber bestimmten Risiken bewertet



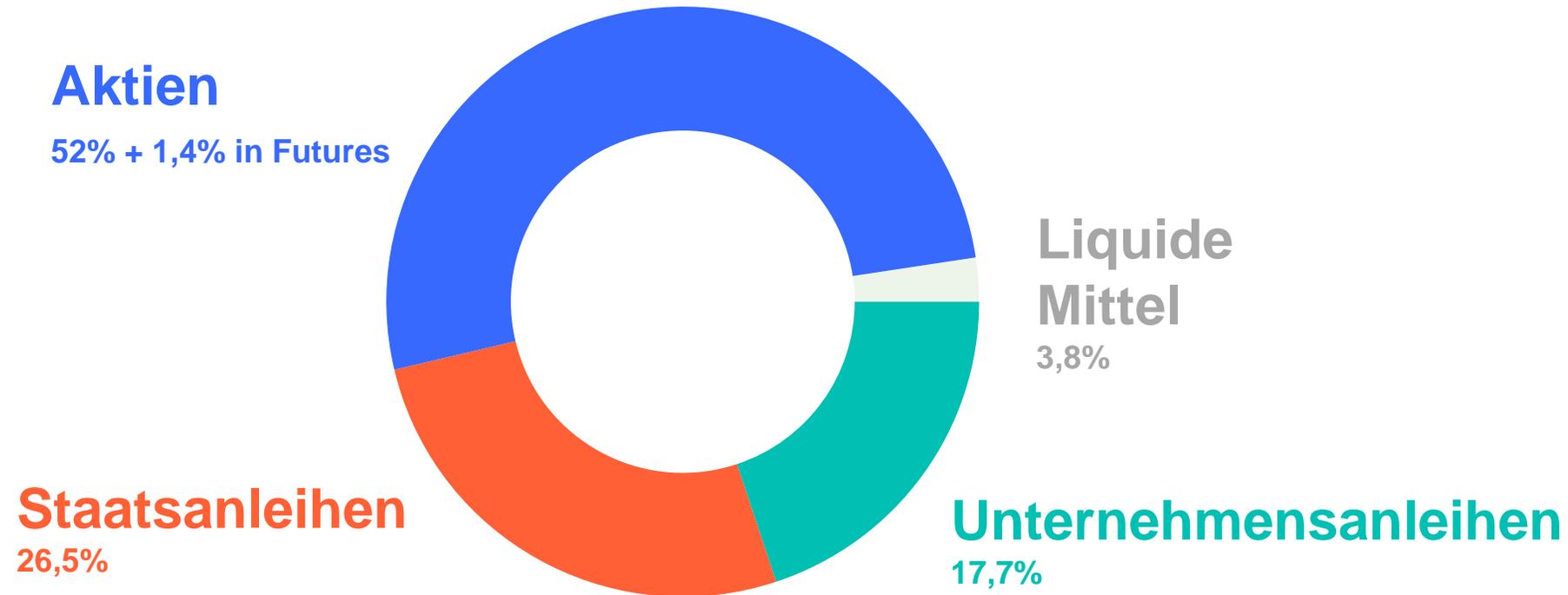
**Dynamische
Asset Allokation
+/-10%**

Kreditportfolio, unterstützt durch das fundamentale ESG-Research der Sektorexperten innerhalb der Fixed-Income-Teams von Franklin Templeton

Asset Allokation – Gesamt

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

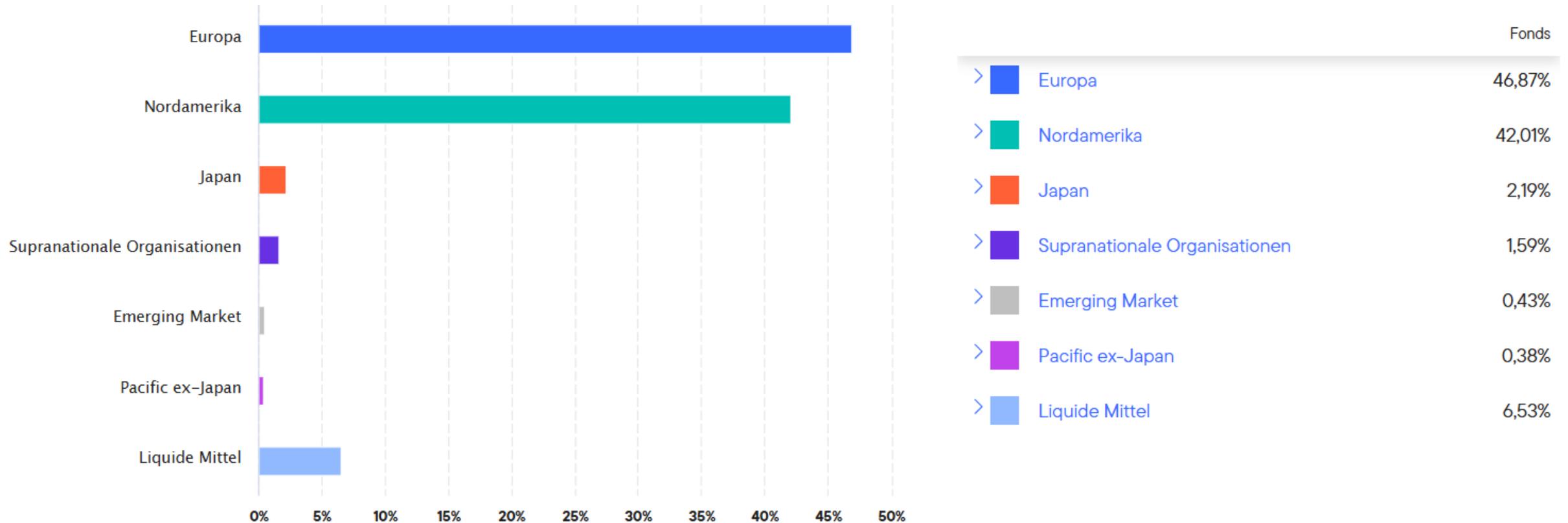
Stand: 28.02.2025



Geographische Allokation – Gesamt

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Stand: 31.01.2025



Die Zahlen zum Marktwert spiegeln den Handelswert der Anlagen wieder. Aufgrund von Rundungen, eingesetzten Derivaten, noch nicht abgewickelten Transaktionen oder anderen Faktoren ergeben die Prozentangaben zur Aufgliederung des Portfolios in Summe möglicherweise nicht 100% und sind eventuell negativ. Gewichtungen in % von Gesamt. Alle Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit und spiegeln nicht unbedingt aktuelle oder künftige Portfoliomerkmalen wider. Alle Portfoliositionen unterliegen Veränderungen

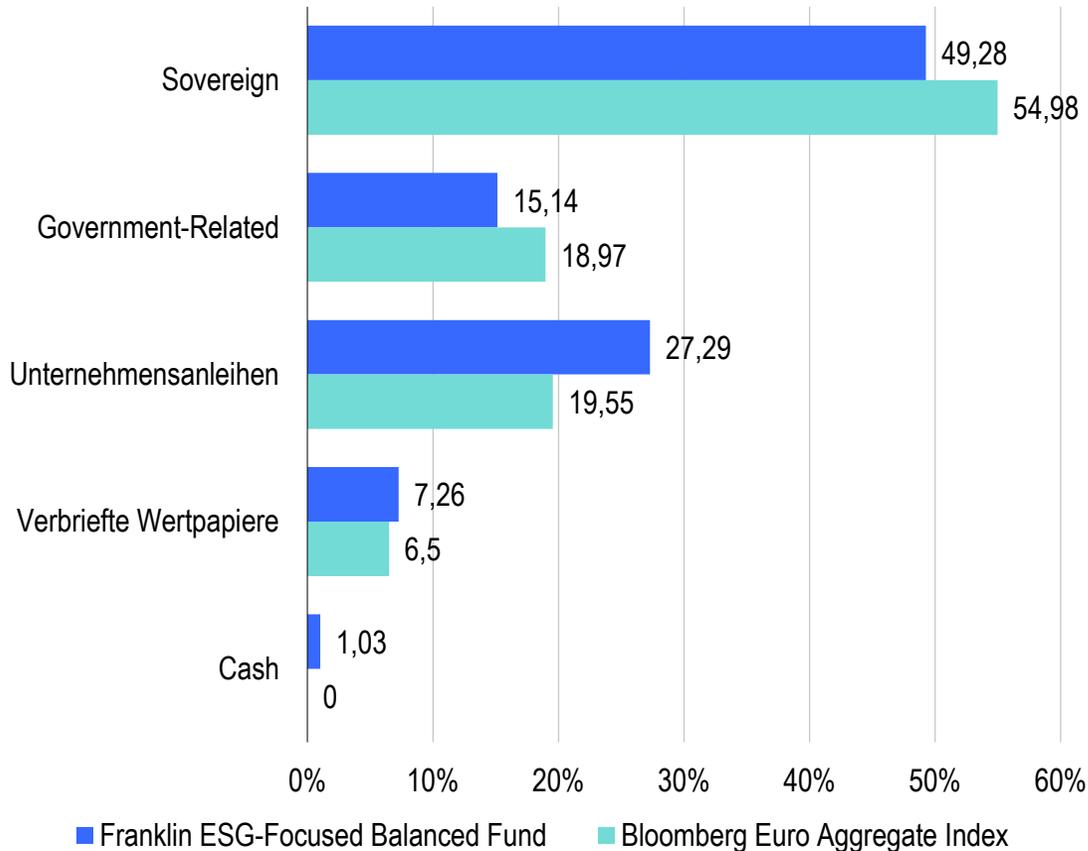
Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Sektorallokation

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

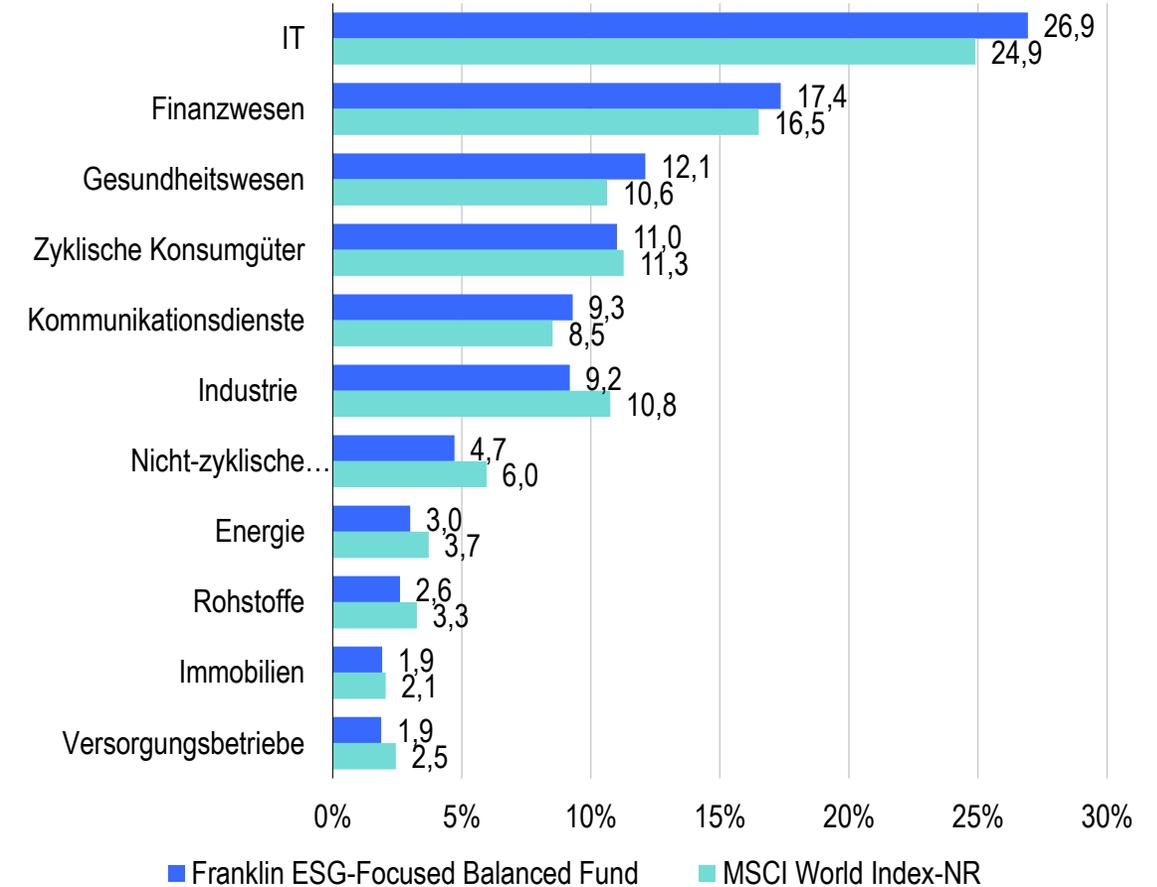
Anleihen im Fonds vs. Bloomberg Euro Aggregate Index

Stand: 31.01.2025



Aktien im Fonds vs. MSCI World Index

Stand: 31.01.2025



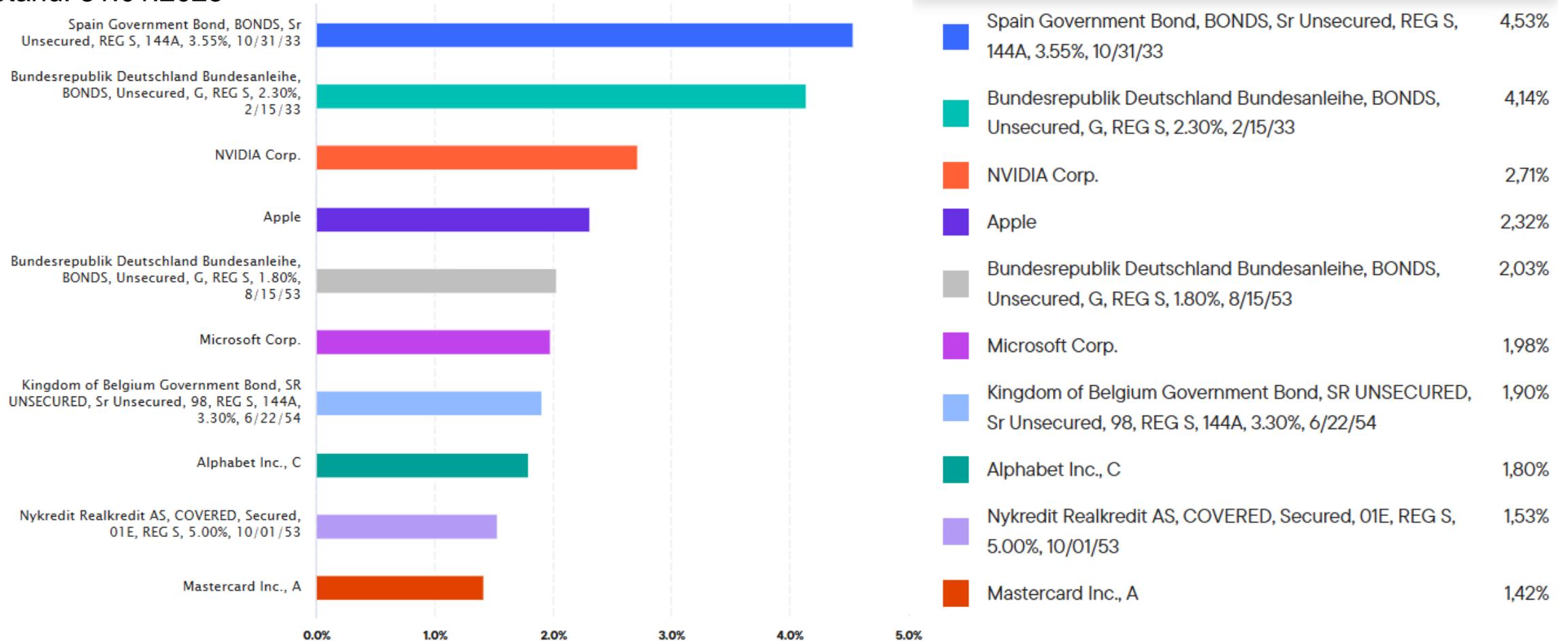
Die Zahlen zum Marktwert spiegeln den Handelswert der Anlagen wieder. Aufgrund von Rundungen, eingesetzten Derivaten, noch nicht abgewickelten Transaktionen oder anderen Faktoren ergeben die Prozentangaben zur Aufgliederung des Portfolios in Summe möglicherweise nicht 100% und sind eventuell negativ. Gewichtungen in % des Aktien- und Rentenanteils. Alle Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit und spiegeln nicht unbedingt aktuelle oder künftige Portfoliomerkmalen wider. Alle Portfoliopositionen unterliegen Veränderungen.

Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Die zehn größten Werte

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Stand: 31.01.2025



Die Informationen sind historisch und spiegeln nicht unbedingt die aktuellen oder künftigen Portfolio-Merkmale wider. Bei allen Portfolio-Beteiligungen sind Änderungen vorbehalten. Die bereitgestellten Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf, Halten oder Verkauf eines Wertpapiers dar. Die aufgeführten Wertpapiere oder Emittenten stellen nicht die gesamten Beteiligungen dar und machen möglicherweise zusammen nur einen kleinen Prozentsatz dieser Beteiligungen aus. Es gibt keine Garantie dafür, dass erworbene Wertpapiere im Portfolio verbleiben oder dass verkaufte Wertpapiere nicht erneut gekauft werden. Darüber hinaus sollte nicht davon ausgegangen werden, dass aufgeführte Wertpapiere oder Emittenten gewinnbringend sind oder sein werden. Größte Beteiligungen: Wertpapiere desselben Emittenten wurden zusammengefasst.

Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Portfoliomerkmale - Gesamt

Franklin ESG-Focused Balanced Fund vs. MSCI World Index & Bloomberg Euro Aggregate Index

Stand: 31.01.2025

Merkmale Aktien	Portfolio	Index
Kurs-Gewinn-Verhältnis (letzte 12 Monate)	21,24x	24,13x
Kurs- / Cashflow	11,12x	15,08x
Dividendenrendite	1,86%	1,65%
Marktkapitalisierung in EUR	Portfolio	
<2,0 Milliarden	0,04	
2,0-5,0 Milliarden	0,08	
5,0-10,0 Milliarden	1,51	
10,0-25,0 Milliarden	9,94	
25,0-50,0 Milliarden	15,28	
>50,0 Milliarden	70,45	
K.A.	2,69	

Merkmale Anleihen	Portfolio	Index
Durchschnittliche Kreditqualität	A+	A+
Effektive Duration	7,11 Jahre	6,30 Jahre
Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit	11,93 Jahre	7,55 Jahre
Rückzahlungsrendite	3,42%	2,83%
Niedrigste Rendite (YTW)	3,35%	2,83%

Die Informationen sind historisch und spiegeln nicht unbedingt die aktuellen oder künftigen Portfoliomerkmale wider. Bei allen Portfoliobeteiligungen sind Änderungen vorbehalten. Die aufgeführten Portfoliomerkmale basieren auf den zugrunde liegenden Beständen des Fonds und spiegeln nicht unbedingt die Merkmale des Fonds wider. Aufgrund von Datenbeschränkungen wird davon ausgegangen, dass es sich bei allen Aktienbeständen um die primäre Aktienemission (in der Regel die Stammaktien) des emittierenden Unternehmens des jeweiligen Wertpapiers handelt. Diese Methode kann zu geringfügigen Unterschieden zwischen den ausgewiesenen Merkmalen des Portfolios und den tatsächlichen Merkmalen des Portfolios führen. In der Praxis investieren die Portfoliomanager von Franklin Templeton in die Klasse oder den Typ von Wertpapieren, die sie zum Zeitpunkt des Kaufs für am geeignetsten halten. **Die hier genannte Dividendenrendite ist die Rendite der Wertpapiere des Fondsportfolios und darf nicht als Anhaltspunkt für das Einkommen aus diesem Portfolio herangezogen werden.** Die Bewertung der durchschnittlichen Kreditqualität (Average Credit Quality, ACQ) kann sich mit der Zeit verändern. Das Portfolio selbst ist nicht von einer unabhängigen Ratingagentur bewertet worden. Das Buchstabenrating, das auf den Anleihenratings verschiedener Agenturen beruhen kann, soll die durchschnittliche Kreditqualität der dem Portfolio zugrunde liegenden Anleihen angeben und reicht in der Regel von AAA (bestes Rating) bis D (schlechtestes Rating). Nicht gerateten Anleihen kann ein Rating zugewiesen werden, das auf dem Rating des Emittenten oder auf anderen relevanten Kriterien basiert. Die ACQ wird bestimmt, indem allen Kreditratings von AAA bis D ein aufeinanderfolgender ganzzahliger Wert zugeordnet, ein einfacher, nach Vermögenswerten gewichteter Durchschnitt von Schuldtitelpositionen nach Marktwert gebildet und auf das nächstgelegene Rating gerundet wird. Mit abnehmendem Rating einer Anleihe steigt das Ausfallrisiko. Die angegebene ACQ ist daher kein statistischer Maßstab für das Ausfallrisiko des Portfolios, weil ein einfacher gewichteter Durchschnitt nicht das steigende Risikoniveau durch niedriger bewertete Anleihen misst. Die ACQ wird ausschließlich zu Informationszwecken angegeben. Angaben zur Rendite sind nicht als Hinweis auf den erzielten oder zu erzielenden Ertrag zu verstehen. Renditezahlen beruhen auf den dem Portfolio zugrundeliegenden Beständen. Es handelt sich nicht um Auszahlungsbeträge des Portfolios. **Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.**

Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Fondsperformance im Vergleich

Franklin ESG-Focused Balanced Fund, A (acc) EUR, im Vergleich

Stand: 28. Februar 2025

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.



	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	2 Jahre p.a.	3 Jahre p.a.	Seit Auflegung p.a.
Franklin ESG-Focused Balanced Fund – A (acc) EUR	1,67%	6,25%	11,15%	12,96%	5,77%	4,08%
50% MSCI World + 50% Bloomberg Euro Agg Total Return	0,66%	6,61%	12,41%	13,12%	5,56%	4,46%
Morningstar Kategorie EUR Moderate Allocation - Global	1,22%	4,18%	8,67%	8,31%	3,36%	1,63%
Gesamtrendite % Rank für Morningstar Category EUR Moderate Allocation - Global	33	13	17	4	16	

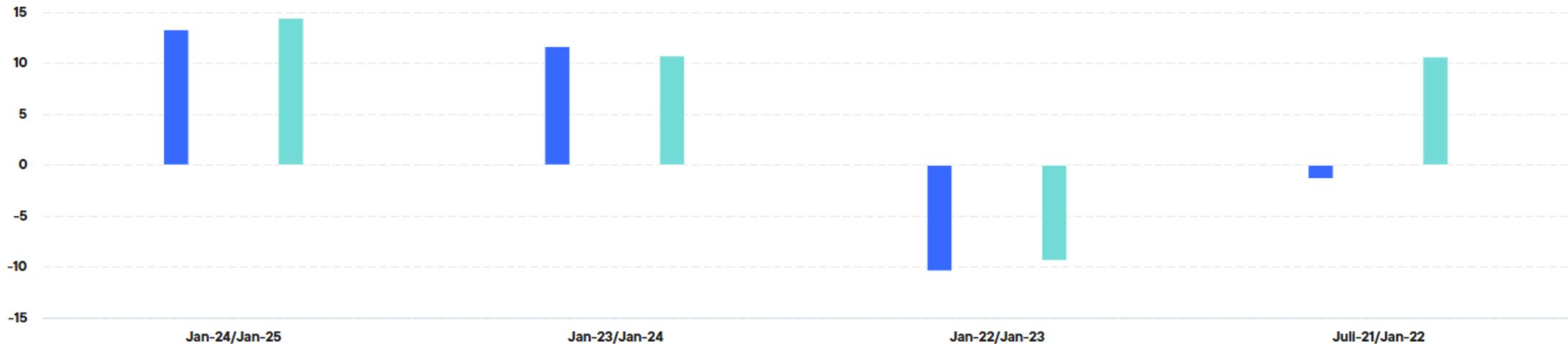
Quelle: Morningstar. Stand: 28.02.2025. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt nach der sog. BVI-Methode in Euro. Berechnungsbasis: Nettoinventarwert, ohne Ausgabeaufschläge oder sonstige mit dem Kauf/Verkauf verbundene Transaktionskosten bzw. Steuern, die sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken würden. Wechselkursänderungen können sich sowohl positiv als auch negativ auf die Wertentwicklung in Euro auswirken. Dies ist weder als Anlageberatung noch als Ersatz für eine Anlageberatung oder eine Anlageempfehlung gedacht. Indizes werden nicht gemanagt und man kann nicht in einen Index investieren. © 2025 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.

Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Wertentwicklung seit Auflegung in EUR (MiFID)

Franklin ESG-Focused Balanced Fund, A (acc) EUR

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.



Monatsende Stand: 31.01.2025	Währung	Jan-24 / Jan-25	Jan-23 / Jan-24	Jan-22 / Jan-23	Juli-21 / Jan-22	Auflegungsdatum
A (acc) EUR (%)	EUR	13,26	11,62	-10,32	-1,35	15.07.2021
Blended 50% MSCI World-NR (EUR) + 50% Bloomberg Euro Aggregate Index (%)	EUR	14,44	10,72	-9,37	10,65	—

Quelle: Franklin Templeton. Stand: 31.01.2025. **Erläuterungen zur Berechnungsmethode:** Die Darstellungen basieren auf einer Einmalanlage von 10.000 EUR bei der für A-Anteilsklassen Ausgabeaufschläge von 5,25% (=525 EUR) in Abzug gebracht wurden. Für weitere hier genzeigte Anteilsklassen fallen keine Ausgabeaufschläge an. Es wurde unterstellt, dass keine sonstigen Transaktionskosten anfallen und etwaige Steuern blieben unberücksichtigt. Ausschüttungen wieder angelegt. Alle Wertentwicklungsangaben in EUR. Sämtliche auf Fondsebene angefallenen Kosten wurden vollständig berücksichtigt (sog. BVI Methode). Zusätzlich können Depotgebühren anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.) Bitte beachten Sie, dass die tatsächlich auf Kundenebene anfallenden Gebühren gegenüber den getroffenen Annahmen höher oder niedriger ausfallen können. Der in diesem Dokument genannte Index wird lediglich zu Vergleichszwecken („Benchmark“) herangezogen. In einen Index kann nicht direkt investiert werden. Die Rendite des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen steigen oder fallen.

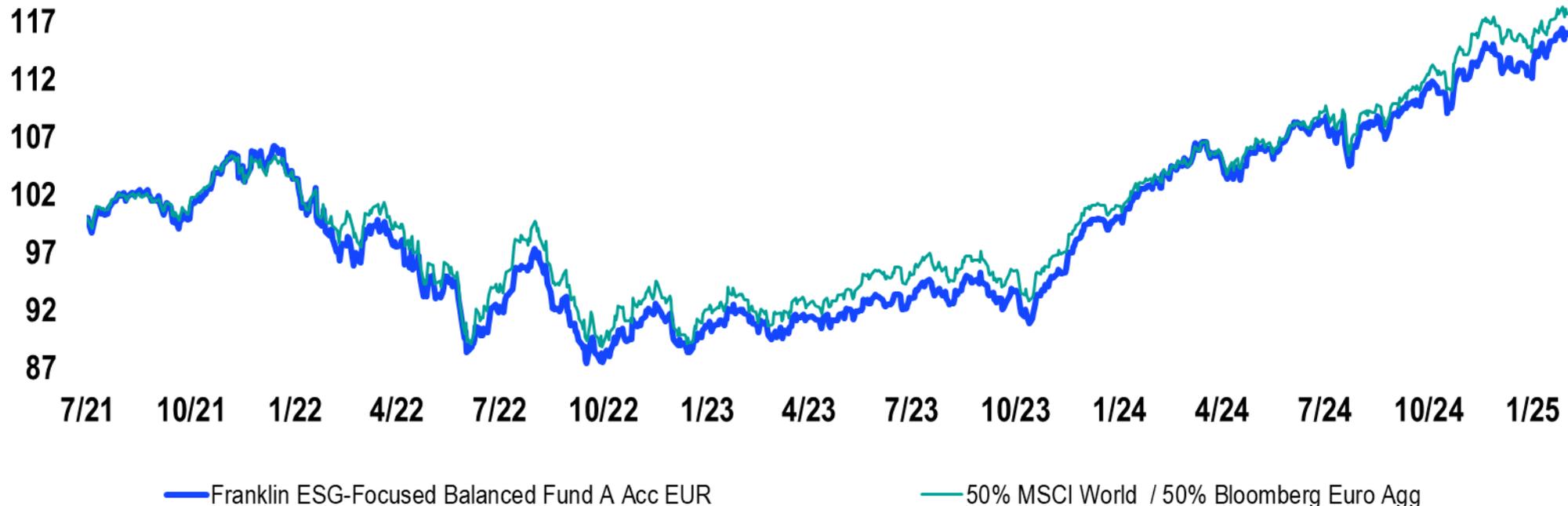
Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Fondsperformance seit Auflegung

Franklin ESG-Focused Balanced Fund, A (acc) EUR vs. Benchmark – Wertentwicklung kumuliert in EUR

Berechnungszeitraum: 15. Juli 2021 bis 28. Februar 2025

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.



Quelle: Bloomberg. Berechnungszeitraum: 15.07.2021-28.02.2025. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt nach der sog. BVI-Methode in Euro. Berechnungsbasis: Nettoinventarwert, ohne Ausgabeaufschläge oder sonstige mit dem Kauf/Verkauf verbundene Transaktionskosten bzw. Steuern, die sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken würden. Wechselkurs-änderungen können sich sowohl positiv als auch negativ auf die Wertentwicklung in Euro auswirken. Dies ist weder als Anlageberatung noch als Ersatz für eine Anlageberatung oder eine Anlageempfehlung gedacht. Indizes werden nicht gemanagt und man kann nicht in einen Index investieren. Die Rendite des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen steigen oder fallen.

Vertriebsargumente im Überblick

MULTI ASSET

- **4 Morningstar Sterne*** unterstreichen die fundamentale Qualität des Fonds
- Ausgewogenes Portfolio mit **aktiver Allokation über Anlageklassen hinweg**

ESG

- **ESG-Qualitäten** extern mehrfach **bestätigt** (FNG, MSCI ESG, Morningstar)
- Starkes **Engagement** auf der ESG-Seite
- **Investitionen** in die nachhaltigen Projekte in der realen Wirtschaft werden aus unserer Sicht fortgesetzt

Material zum Franklin ESG-Focused Balanced Fund

FRANKLIN TEMPLETON

Franklin ESG-Focused Balanced Fund*

Ein ausgewogener Fonds mit ESG-Fokus

Das ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie vor jeder abschließenden Anlageentscheidung den Verkaufsprospekt des OGAW und das „Kostentransparenzreport“ (KTR).

2024 | Investmentidee

Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund ist ein aktiv gemanagter Fonds, der Anlegern ein dynamisches, ausgewogenes Portfolio mit ESG-Fokus bietet. Dazu investiert er insbesondere in ein Portfolio von Beteiligungspapieren von Unternehmen jeglicher Größe aus Industrieländern sowie Schuldtiteln von Unternehmen und staatlichen Emittenten weltweit, vorwiegend jedoch europäischer Regierungen oder Emittenten bzw. in auf Euro lautende Schuldtitel.¹

Beispielhafter Portfolio-Mix

Aktien (50%)
Identifikation von Unternehmen mit starken ESG-Merkmalen und Fundamentaldaten, gestützt auf unsere eigene Scoring-Methode.

Faktoren, die wir berücksichtigen:

- ESG
- Qualität
- Wert
- Momentum

Taktische Vermögensallokation +/-10%

Anleihen (50%)
Die Auswahl der Unternehmensanleihen stützt sich auf das ESG-Fundamentalforschung und die Branchenexpertise in den Anleihteam von Franklin Templeton.
Die Auswahl der Staatsanleihen stützt sich auf ein hausinternes ESG-Rating-Modell, das Länder anhand ihrer Exponiertheit gegenüber bestimmten Risiken einstuft.

Typische Strategische Vermögensallokation:

- 40% - 50% Aktien
- 40% - 50% Anleihen

Anlageklassen:

- Globale Aktien
- Globale Anleihen mit starker Tendenz zu europäischen Anleihen

FNG-Siegel 2024

Der Fonds entspricht dem vom Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG) entwickelten Qualitätsstandard für Nachhaltige Geldanlagen im deutschsprachigen Raum. Erfolgreich zertifizierte Fonds verfolgen einen professionellen und transparenten Nachhaltigkeitsansatz, dessen glaubwürdige Anwendung durch ein unabhängiges Audit der Universität Hamburg geprüft und von einem externen Komitee überwacht worden ist. Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund ist mit zwei von drei möglichen Sternen ausgezeichnet worden. Weitere Informationen finden Sie unter www.forum-ng.org

Durch Investments Veränderungen vorantreiben

Anerkennung für Länder und Unternehmen, die mit Maßnahmen in den Bereichen Umweltschutz, Soziales und Staats- bzw. Unternehmensführung im Einklang stehen

Wir investieren in Länder, die ...

- Menschenrechte und Demokratie achten
- biologische Vielfalt anerkennen
- den Klimawandel angehen und ihm Priorität einräumen

Wir vermeiden Unternehmen, die ...

- sich mit Atom- oder kontroversen Waffen beschäftigen
- mit Kohle- oder Atomstrom zu tun haben
- in unkonventionelle Öl- und Gasförderung involviert sind
- Kohle und Uran fördern
- mit Tabakprodukten zu tun haben

Wir bestärken Unternehmen, die ...

- weibliche Führungskräfte wertschätzen
- den Datenschutz einhalten
- ihren Ressourcenverbrauch verringern
- Umweltfragen respektieren

* Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund ist ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds (FTOF), einer in Luxemburg registrierte SICAV.
Quelle: Franklin Templeton, Stand: 30. Juni 2024.
1 Neben den genannten ESG-Kriterien sollte Ihre Anlageentscheidung auch die Anlageziele bzw. -anliegen in Betracht ziehen, die ausführlich im Verkaufsprospekt genannt sind.
2 Das Portfoliomanagement strebt typischerweise an, das Portfolio so zu allokatieren, dass keine der beiden Anlageklassen jeweils höher als 60% gewichtet ist.

Erzeugende Vorteile in den Risikominimierung

Analysen zeigen, dass in ESG-Fokale Unternehmen ein deutlich besseres Risikoprofil aufweisen, insbesondere in Kombination mit einer Diversifikation über verschiedene Assetklassen hinweg.

Basiert auf unseren besten Konzepten

Vermögensallokation und taktische Positionierung sind im Einklang mit den Ansichten unseres Multi-Asset Investment-Teams.

(dis) EUR	A (acc) EUR	A (Ydis) USD-HI
schüttend	thesaurierend	jährlich ausschüttend
IS33630	A3CPWQ / LU2319533704	A3CPWP / LU2319533813
3,00%	3,00%	3,00%
1,25%	1,25%	1,25%

Werten des Fonds aus dem Vorjahr. Weitere Hauptkosten für Anleger stellen etwaige Ausgabe- und Währungsabgaben und -beeinflussen die Gesamterträge des Fonds. Eine vollständige Auflistung der Kosten ist im Verkaufsprospekt des Fonds zu finden.

lassen Aktien und Anleihen finden, die ESG-freundlich sind und langfristig Erträge generieren

Sektoren

Umwelt (SFDR) - Umweltschadstoffe

Umwelt: Solche Anlagen unterliegen erfahrungsgemäß Kursrückgängen, Zinsänderungen oder anderen Risiken, die die Wertentwicklung des Fonds im Laufe der Zeit schwanken lassen können.

Währungsrisiko, Schwellenmarktrisiko, Liquiditätsrisiko

Das Risiko des Fonds verbundenen Risiken, die im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Verkaufsprospekts des Fonds beschrieben sind.

ESG

Die Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Der Verkaufsprospekt des Fonds sind enthalten auf www.franklininvestor.com. Bitte lesen Sie sich bei diesem Dokument um wesentliche Informationen allgemeiner Art zu den Anlageentscheidungen. SICAV-Anleger dürfen Gebietsanfragen der Anlageentscheidungen stellen. Wenn Sie sich für eine Anlage entscheiden, lesen Sie die Anlageentscheidungen des Fonds in jedem Fall auf Grundlage des Verkaufsprospekts des Fonds. Für eine Anlageentscheidung wenden Sie sich bitte an Ihren Kaufvermittler. Für eine Anlageentscheidung wenden Sie sich bitte an Ihren Kaufvermittler. Für eine Anlageentscheidung wenden Sie sich bitte an Ihren Kaufvermittler. Für eine Anlageentscheidung wenden Sie sich bitte an Ihren Kaufvermittler.

* Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund ist ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds (FTOF), einer in Luxemburg registrierte SICAV.
Quelle: Franklin Templeton, Stand: 30. Juni 2024.
1 Neben den genannten ESG-Kriterien sollte Ihre Anlageentscheidung auch die Anlageziele bzw. -anliegen in Betracht ziehen, die ausführlich im Verkaufsprospekt genannt sind.
2 Das Portfoliomanagement strebt typischerweise an, das Portfolio so zu allokatieren, dass keine der beiden Anlageklassen jeweils höher als 60% gewichtet ist.

Qualitätsbewertung des Franklin ESG-Focused Balanced Fund*

Das ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie vor jeder abschließenden Anlageentscheidung den Verkaufsprospekt des OGAW und das „Kostentransparenzreport“ (KTR).

2024

1 Entstehung des Franklin ESG-Focused Balanced Fund: Gemeinsame Vision von Franklin Templeton und StandardLife

Im Frühjahr 2021 entstand die gemeinsame Idee von Franklin Templeton und StandardLife, einen maßgeschneiderten ESG-Investmentfonds zu entwickeln, der wirklich die Bedürfnisse der Kunden erfüllt. Denn darüber herrschte Einigkeit: **Nachhaltiges Investieren ist der Schlüssel für die Zukunft** – für Kunden und Unternehmen. Im Juli 2021 wurde dann bereits der FTOF-Franklin ESG-Focused Balanced Fund aufgelegt. Franklin Templeton und StandardLife entwickelten ein gemeinsames Verständnis von nachhaltigen Investments:

Wir investieren in Länder, die	Wir meiden Unternehmen, die	Wir bestärken Unternehmen, die
<ul style="list-style-type: none"> Menschenrechte und Demokratie respektieren biologische Vielfalt anerkennen den Klimawandel vorantreiben und ihm Priorität einräumen 	<ul style="list-style-type: none"> sich mit nuklearen oder kontroversen Waffen beschäftigen mit Kohle- oder Kernenergie zu tun haben in unkonventionelle Öl- und Gasförderung involviert sind Kohle- oder Uran abbauen mit Tabakproduktion zu tun haben 	<ul style="list-style-type: none"> weibliche Führungskräfte wertschätzen den Datenschutz einhalten den Verbrauch von Ressourcen reduzieren Umweltaspekte respektieren

2 Nachhaltigkeitskriterien des Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Bei der Umsetzung der Umwelt-, Sozial- und Governance-Strategie („ESG“) des Fonds bevorzugt das Fondsmanagement Emittenten mit **hochwertigen ESG-Profilen, wie sie von der eigenen strengen ESG-Methode erfasst werden**. Darüber hinaus gibt es **spezifische ESG-Ausschlüsse für den Fonds** – siehe blauen Kasten unten und auf der nächsten Seite. Die ökologischen oder sozialen Merkmale des Fonds werden sowohl quantitativ als auch qualitativ bewertet, und zwar anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren sowie des eigenen ESG-Rating-Systems des Anlageverwalters und seines Research- und Investmentprozesses.

Der Fonds hat eine **Mindestallokation von 10 % seines Portfolios in nachhaltigen Anlagen und mindestens 85 % des Portfolios müssen den eigenen verbindlichen und strengen ESG-Kriterien entsprechen.**¹

Artikel 8 SFDR

Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund, wurde als Fonds gemäß Artikel 8 der Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) eingestuft. Dabei handelt es sich um Fonds mit einem ESG-Integrationsansatz, deren Anlageprozess zusätzlich verbindliche Merkmale im Hinblick auf Umwelt und/oder Soziales aufweisen.

Ausschlussrichtlinien für den Franklin ESG-Focused Balanced Fund²

Ausschlüsse betreffen Unternehmen, die

- wiederholt und/oder gravierend gegen das Nachhaltigkeitsmodell des Global Compact der Vereinten Nationen („UNGC“) verstoßen.
- Der UNGC ist ein prinzipienbasierter Rahmen für Unternehmen, der zehn Prinzipien in den Bereichen Menschenrechte, Arbeit, Umwelt und Korruptionsbekämpfung festlegt.
- Atomwaffen herstellen oder aus der Herstellung wesentlicher Komponenten hierfür Umsätze erzielen.

* Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund ist ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds (FTOF), einer in Luxemburg registrierte SICAV.
Quelle: Artikel 10 (SFDR) Website disclosure für den Artikel 8 Fund. ¹ Quelle: Verkaufsprospekt des Franklin ESG-Focused Balanced Fund. Die Ausschlussrichtlinien werden dynamisch immer strenger werdende Vorschriften von FNG angepasst und können daher vom Verkaufsprospekt abweichen.
² Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Nachhaltige Geldanlagen

Seit 2001 der Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen im deutschsprachigen Raum. FNG setzt sich seit der für verbesserte rechtliche und Rahmenbedingungen für nachhaltige Geldanlagen ein. Zu den **rund 230 FNG-Mitgliedern** u.a. Banken, Kapitalanlagefirmen, Ratingagenturen, Finanzberater, öffentliche Institutionen und Versicherungsunternehmen sind über 5 % ihrer Umsätze daraus erzielt.

- für ihre Stromerzeugung Kohleenergie nutzen oder über 5 % ihrer Umsätze daraus erzielen.
- über 5 % ihrer Umsätze aus der nichtkonventionellen Öl- und Gasförderung erzielen.
- Tabak oder Tabakerzeugnisse herstellen oder über 5 % ihrer Umsätze daraus erzielen.

Siegel

Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist. Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist. Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist.

ESG

Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist. Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist. Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist.

das FNG-Siegel

Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist. Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist. Das Siegel ist der SRI-Qualitätsstandard, der am weitesten verbreitet ist.

Stufenmodell („Kür“)

Institutionelle Glaubwürdigkeit:

- SRI-Politik & Governance
- Ressourcensicherung
- Klimawandel (z.B. Divestments, fossile Energieträger)
- Initiativen

Produktstandards:

- Research- & Investmentprozess
- SRI-Forschungsqualität
- Kommunikation & Reporting

Portfolio-Fokus:

- Auswahlverfahren (Ausschlüsse, Best-in-Class o.ä., Themen)
- Dialog (Stimmrechtsausübung, Engagement)
- ESG-Key-Performance-Indikatoren

* Der Franklin ESG-Focused Balanced Fund ist ein Teilfonds von Franklin Templeton Opportunities Funds (FTOF), einer in Luxemburg registrierte SICAV.
Quelle: Artikel 10 (SFDR) Website disclosure für den Artikel 8 Fund. ¹ Quelle: Verkaufsprospekt des Franklin ESG-Focused Balanced Fund. Die Ausschlussrichtlinien werden dynamisch immer strenger werdende Vorschriften von FNG angepasst und können daher vom Verkaufsprospekt abweichen.
² Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.

Ihre Ansprechpartner bei Franklin Templeton

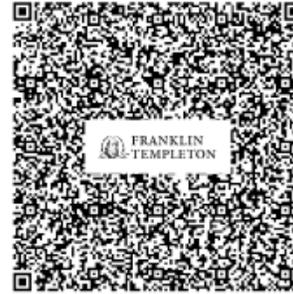
Versicherungen & Vorsorge



Martin Stenger

Director Sales
Business Development Insurance
& Retirement Solutions
Germany/Austria/Switzerland

Telefon +49 69 27223-720
Mobil +49 151 15406596
martin.stenger@franklintempleton.de



Christina Mieske

Internal Wholesaler

Telefon +49 69 27223-252
Mobil +49 162 2099794
christina.mieske@franklintempleton.de



Leon Mehić

Associate Sales Executive

Telefon +49 69 27223-114
Mobil +49 162 2100374
leon.mehic@franklintempleton.de



So erreichen Sie das gesamte Team: insurances@franklintempleton.de

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Zusammenfassung der Anlageziele

Franklin ESG-Focused Balanced Fund



Hauptanlageziel des Fonds besteht in der Erzielung einer Gesamtrendite unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales, Governance) bei der Auswahl der Anlagen. Der Fonds verfolgt sein Anlageziel, indem er in ein ausgewogenes Portfolio von Beteiligungspapieren von Unternehmen jeglicher Größe aus Industrieländern sowie Schuldtiteln von Unternehmen und staatlichen Emittenten weltweit, vorwiegend jedoch europäischer Regierungen oder Emittenten bzw. in auf Euro lautende Schuldtitel investiert.

Welche wesentlichen Risiken bestehen?

Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Der Wert der Anteile am Fonds und die damit erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen und die Anleger erhalten den ursprünglich investierten Betrag unter Umständen nicht vollständig zurück. Die Wertentwicklung kann auch durch Währungsschwankungen beeinflusst werden. Währungsschwankungen können den Wert ausländischer Anlagen beeinträchtigen. Der Fonds investiert in ein ausgewogenes Portfolio aus Aktien und Schuldtiteln. Diese Anlagen unterliegen erfahrungsgemäß Kursbewegungen, die in der Regel auf eine veränderte Kreditwürdigkeit der emittierenden Unternehmen, auf Zinsänderungen oder auf Bewegungen am Anleihenmarkt zurückzuführen sind. Daher kann die Wertentwicklung des Fonds im Laufe der Zeit moderat schwanken.

Weitere wesentliche Risiken sind: **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 eines Verlusts, das entsteht, wenn ein Emittent fällige Kapital- oder Zinszahlungen nicht leistet. Dieses Risiko ist höher, wenn der Fonds niedrig eingestufte, Sub-Investment-Grade-Wertpapiere hält. **Schwellenmarktrisiko:** Das Risiko in Verbindung mit der Anlage in Ländern, deren politische, wirtschaftliche, rechtliche und aufsichtsrechtliche Systeme weniger ausgereift sind. In diesen Ländern kann es zu politischer und wirtschaftlicher Instabilität, fehlender Liquidität oder Transparenz sowie Problemen bei der Wertpapierverwahrung kommen. **Liquiditätsrisiko:** Das Risiko, das entsteht, wenn ein Vermögenswert aufgrund sicherheitsspezifischer Faktoren oder ungünstiger Marktbedingungen nicht rechtzeitig verkauft werden kann. Dies kann die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, Rücknahmeanträge zu erfüllen, insbesondere wenn diese in höherer Zahl gestellt werden.

Vollständige Angaben zu allen für diesen Fonds maßgeblichen Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ im aktuellen Verkaufsprospekt von Franklin Templeton Opportunities Funds.

Wichtige Hinweise

Dieser Fonds wurde als Fonds eingestuft, der unter Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor fällt. Dabei handelt es sich um Fonds mit einem ESG-Integrationsansatz, verbindlichen Merkmalen im Hinblick auf Umwelt und/oder Soziales und einem klaren nachhaltigen Anlageziel. Weitere Informationen über die nachhaltigkeitsbezogenen Aspekte des Fonds sind erhältlich auf www.franklintempleton.de/SFDR. Bitte machen Sie sich vor einer Anlage mit allen Zielen und Merkmalen des Fonds vertraut.

Bitte beachten Sie, dass es sich bei diesem Dokument um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges, eines Wertpapiers oder des/der jeweils aufgeführten Investmentfonds handelt. Franklin Templeton Investments veröffentlicht ausschließlich Produktinformationen zu Informationszwecken, wobei keine der hier enthaltenen Informationen als Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung bzw. -empfehlung zu sehen ist. Etwaige steuerliche Aussagen sind allgemeiner Art und berücksichtigen nicht Ihre persönlichen Umstände. Zukünftige Änderungen der Steuergesetzgebung können zu negativen oder positiven Auswirkungen auf die zu erzielende Rendite führen.

Der Inhalt dieses Dokuments wurde sorgfältig erarbeitet. Dennoch können Irrtümer nicht ausgeschlossen werden. Die darin enthaltenen Informationen können sich auch auf externe Datenquellen beziehen, die bei Drucklegung von Franklin Templeton als zuverlässig angesehen wurden, deren Inhalte aber nicht unabhängig verifiziert oder überprüft wurden. Auch können seit Drucklegung Änderungen eingetreten sein, welche sich auf die hier dargestellten Inhalte ausgewirkt haben können. Franklin Templeton kann deshalb keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen übernehmen. Insbesondere wird keine Haftung für sachliche Fehler und deren Folgen übernommen. Die in diesem Dokument enthaltenen Meinungen und Aussagen von Franklin Templeton Investments geben die aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Drucklegung wieder und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Um Zweifel auszuschließen: Wenn Sie sich für eine Anlage entscheiden, kaufen Sie Anteile/Aktien des Fonds und investieren nicht direkt in die zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds.

Eine Anlage in unsere Fonds ist mit verschiedenen Risiken verbunden, die in den „Basisinformationsblättern“ (BiB) sowie detailliert im Verkaufsprospekt beschrieben sind. Der Fonds kann Finanzderivate oder andere Instrumente einsetzen, die mit spezifischen Risiken verbunden sein können, die im Verkaufsprospekt und, sofern verfügbar, in den entsprechenden BiBs beschrieben sind. Bitte beachten Sie insbesondere, dass der Wert der von Franklin Templeton begebenen Anteile oder Erträge an Investmentfonds sowohl steigen als auch fallen kann. Unter Umständen erhalten Sie nicht den ursprünglich investierten Betrag zurück. Grundsätzlich stehen Investments mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber.

Sofern nicht anders angegeben, erfolgte die Berechnung der Wertentwicklung nach der sog. BVI-Methode in EUR. Berechnungsbasis: Nettoinventarwert, ohne Ausgabeaufschläge oder sonstige mit dem Kauf/Verkauf verbundene Transaktionskosten bzw. Steuern, die sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken würden. Alle Darstellungen der Wertentwicklung verstehen sich als Angabe der prozentualen Veränderung zwischen dem angelegten Vermögen am Anfang des Anlagezeitraums und seinem Wert am Ende des Anlagezeitraums. Etwaige Ausschüttungen wurden rechnerisch in neue Fondsanteile investiert. Die in diesem Dokument genannten Indizes werden lediglich zu Vergleichszwecken herangezogen (Benchmark) und sollen das Investmentumfeld im Betrachtungszeitraum veranschaulichen. Alle MSCI-Daten "wie übernommen". MSCI gibt keine Garantien und übernimmt keine Haftung in Bezug auf die hier wiedergegebenen MSCI-Daten. Eine Weiterverbreitung oder Verwendung ist nicht gestattet. Dieser Bericht wird nicht von MSCI erstellt oder unterstützt. **Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die zukünftigen Renditen.**

CFA® und Chartered Financial Analyst® sind Marken des CFA Institute.

Anteile an Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder der Verkauf zulässig ist. So dürfen SICAV-Anteile Gebietsansässigen der Vereinigten Staaten von Amerika weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Ihre Anlageentscheidung sollten Sie in jedem Fall auf Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes, der jeweils relevanten „Basisinformationsblätter“ (BiB) sowie des gültigen Rechenschaftsberichtes (letzter geprüfter Jahresbericht) und ggf. des anschließenden Halbjahresberichtes treffen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage für Kaufaufträge dar. Für eine Anlageberatung wenden Sie sich bitte an einen qualifizierten Berater. Verkaufsprospekte und weitere Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Berater oder bei: Franklin Templeton International Services S.à r.l., Niederlassung Deutschland, Postfach 11 18 03, 60053 Frankfurt a. M., Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt a. M., Tel. 08 00/0 73 80 01 (Deutschland), 08 00/29 59 11 (Österreich), Fax: +49(0)69/2 72 23-120, info@franklintempleton.de, info@franklintempleton.at Die Fondsdokumente sind auf ftdocuments.com erhältlich oder können über den European Facilities Service von FT unter <https://www.eifs.lu/franklintempleton> angefordert werden. Die Dokumente sind in Arabisch, Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch, Polnisch, und Spanisch verfügbar. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte steht zudem auf franklintempleton.lu/investor-rights zur Verfügung. Die Zusammenfassung ist in englischer Sprache verfügbar.

Die Teilfonds von FTOF sind in mehreren EU-Mitgliedstaaten für die Vermarktung gemäß OGAW-Richtlinie registriert. FTOF kann diese Registrierung für jede Anteilsklasse und/oder jeden Teilfonds jederzeit unter Anwendung des Verfahrens in Artikel 93a der OGAW-Richtlinie beenden.



Herausgegeben von:

Franklin Templeton International Services S.à r.l. - Niederlassung Deutschland

Postfach 11 18 03, 60053 Frankfurt a.M.

Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt a.M.

Tel.: 08 00/0 73 80 01 (Deutschland), Tel.: 08 00/29 59 11 (Österreich)

Fax: +49 (0)69/2 72 23-120

info@franklintempleton.de, franklintempleton.de

info@franklintempleton.at, franklintempleton.at

© 2025 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten.

Nur für professionelle Kunden. Nicht zur Weitergabe an Privatanleger.