

Franklin Euro Government Bond Fund

A (Ydis) EUR: LU0093669546

Overheid | Fondsgegevens per 30 november 2025

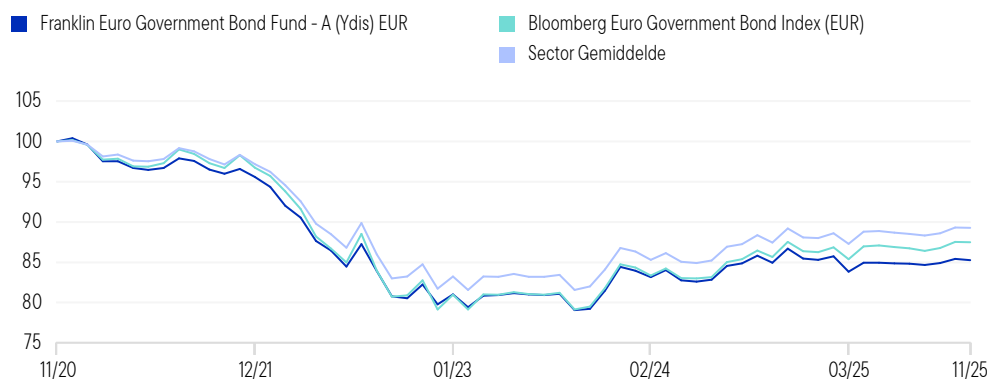
Dit is een marketingbericht. Raadpleeg het prospectus van de UCITS en het Essentiële-informatiedocument (KID) voordat u definitieve beleggingsbeslissingen neemt.

Beleggingsoverzicht

Streven naar zo hoog mogelijke inkomsten en vermogensgroei (totaalrendement). Het Fonds belegt hoofdzakelijk in investment-grade-staatsobligaties uit de eurozone die luiden in of zijn afgedekt naar de EUR.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Rendement Over 5 Jaar in aandelenklasse valuta (%)



Discreet jaarlijks rendement (%)

	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16	11/15
	11/25	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16
A (Ydis) EUR	-1,62	6,35	-0,91	-14,84	-3,42	4,96	8,74	-1,45	0,00	-1,25
Index (EUR)	-0,06	7,01	-1,15	-15,79	-1,73	3,60	8,24	-0,69	1,59	1,51
Categorie gemiddeld	0,09	6,06	-0,75	-13,82	-1,69	2,53	6,16	-1,16	0,71	0,65

Totale rendementen (%)

	Cumulatief					Jaarlijks					Datum lancering
	1 Maand	3 Maand	YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	Sinds oprichting	3 Jaar	5 Jaar	Sinds oprichting	
A (Ydis) EUR	-0,21	0,73	-0,24	-1,62	3,67	-14,74	63,96	1,21	-3,14	1,86	08.01.1999
Index (EUR)	-0,04	1,24	1,27	-0,06	5,71	-12,52	126,50	1,87	-2,64	3,09	—
Categorie gemiddeld	-0,06	1,11	1,36	0,09	5,35	-10,74	85,96	1,75	-2,25	2,33	—
Kwartiel rangchikking	4	4	4	4	4	4	—	4	4	—	—

De waarde van aandelen in het Fonds en daaruit verkregen inkomsten kan zowel stijgen als dalen, en beleggers krijgen mogelijk niet het volledig belegde bedrag terug.

Details over de prestaties worden getoond in de valuta van de aandelenklasse, na aftrek van beheervergoedingen. Herbelegd dividend is inbegrepen (voor aftrek van de basisbelasting). Verkoopkosten, belastingen en andere plaatselijk toegepaste kosten zijn niet in mindering gebracht. Het rendement van het fonds kan stijgen of dalen als gevolg van veranderingen in de wisselkoersen.

Actuele prestatiecijfers zijn te vinden op onze website.

Wanneer de prestaties van ofwel de portefeuille of zijn benchmark werden omgerekend, is het mogelijk dat er verschillende slotprijzen van de wisselkoersen worden gebruikt voor de portefeuille en zijn benchmark.



Per 31.10.2025. Bezoek www.afm.nl/eid voor meer informatie.

Fondsoverzicht

Paraplu	Franklin Templeton Investment Funds
Valuta van het Fonds	EUR
Datum lancering fonds	08.01.1999
Startdatum van de aandelenklasse	08.01.1999
Minimum investering	USD 1000
Uitkeringsfrequentie	Jaarlijks
ISIN	LU0093669546
Bloomberg	TEMBONA LX
Uitkeringsrendement	2,84%
Morningstar-categorie	EUR Government Aandelen
EU SDFR-categorie	Artikel 8

Index(en) en type

Bloomberg Euro Government Bond Index	Vergelijker
--------------------------------------	-------------

Kosten

Maximale instapkosten	3,00%
Uitstapkosten	—
Doorlopende kosten	0,80%
Prestatievergoeding	—

De kosten zijn de vergoedingen die het Fonds aan de beleggers aanreken om de beheerkosten van het Fonds te dekken. Er worden ook bijkomende kosten gemaakt, waaronder transactiekosten. Deze kosten worden betaald door het Fonds, wat van invloed is op het totaalrendement van het Fonds. Fondskosten worden in meerdere valuta's aangerekend, wat betekent dat uitkeringen kunnen toenemen of afnemen als gevolg van valutaschommelingen.

Fondskennmerken

Fondsen	
NIW-A (Ydis) EUR	9,67
Totaal Netto Activa (EUR)	104,73 Miljoen
Aantal posities	43
Gemiddelde kredietkwaliteit	AA-
Gemiddelde gewogen looptijd	8,70jaren
Effectieve looptijd	5,15jaren
Rendement tot op vervaldag	2,86%
Standaarddeviatie (5 Jaar)	5,46%

Geografisch (Nominale blootstelling) (% van Totaal)

	Fondsen	Index
Duitsland	19,41	23,45
Spanje	14,01	12,49
Oostenrijk	13,16	3,12
België	6,82	5,02
Nederland	5,69	4,86
Italië	5,03	19,25
Frankrijk	3,71	24,03
Rentederivaten	-24,99	0,00
Anders	27,72	7,78
Liquiditeiten	2,13	0,00

Kwaliteitsallocatie (% van Totaal)

	Fondsen	Index
AAA	32,44	25,28
AA	21,81	13,79
A	32,32	39,76
BBB	8,98	21,17
Niet van toepassing	2,32	0,00
Liquiditeiten	2,13	0,00

Fondsbeheerders

	Jaren bij firma	Jarenlange ervaring
David Zahn, CFA	19	31
John Beck	35	38
Rod MacPhee, CFA	12	18

Wat zijn de risico's?

Het fonds biedt geen kapitaalgarantie of -bescherming en het is mogelijk dat u de inleg niet terugkrijgt. Het fonds is onderworpen aan de volgende risico's die van wezenlijk belang zijn: **Kredietrisico:** het risico op verlies dat ontstaat als gevolg van een wanbetaling, indien een emittent er niet in slaagt om de hoofdsom of rentebetalingen tijdig te betalen. Het risico is hoger wanneer het Fonds effecten met een lage rating of effecten met een sub-investment grade rating aanhoudt. **Risico van derivaten:** het risico op verlies bij een instrument waarbij een kleine verandering in de waarde van de onderliggende belegging een grotere invloed kan uitoefenen op de waarde van een dergelijk instrument. Derivaten kunnen bijkomende liquiditeit, krediet- en tegenpartijrisico's inhouden. **Liquiditeitsrisico:** het risico dat ontstaat wanneer negatieve marktomstandigheden een invloed hebben op de mogelijkheid om activa te verkopen wanneer dat nodig is. Dergelijke risico's kunnen worden veroorzaakt door (maar zijn niet beperkt tot) onverwachte gebeurtenissen zoals milieurampen of pandemieën. Verminderde liquiditeit kan een negatieve invloed hebben op de prijs van activa. Volledige informatie over de risico's van beleggen in het fonds is opgenomen in het prospectus van het fonds.

Glossarium

Doorlopende kosten: De lopende kosten (Ongoing Charges Figure, of OCF) omvatten de vergoedingen die worden betaald aan de beheermaatschappij, de beleggingsbeheerder en de bewaarder, evenals bepaalde andere kosten. De OCF wordt berekend door de relevante belangrijkste materiële kosten te nemen die over de aangegeven periode van twaalf maanden zijn uitbetaald en deze te delen door het gemiddelde nettovermogen over dezelfde periode. De OCF omvat niet alle door het fonds betaalde kosten (het omvat bijvoorbeeld niet wat het fonds betaalt voor het kopen en verkopen van effecten). Zie het prospectus voor een uitgebreide lijst van de soorten kosten die van het fondsvermogen worden afgetrokken. **Rendement tot op vervaldatum (YTM)** is de waarde van het verwachte rendement op een obligatie als deze tot de vervaldatum wordt aangehouden. YTM wordt beschouwd als het rendement op langetermijnobligaties, uitgedrukt in een jaarlijkse waarde. Bij de berekening van YTM wordt rekening gehouden met de huidige marktprijs, nominale waarde, couponrente en looptijd. Er wordt ook vanuit gegaan dat alle coupons tegen hetzelfde tarief worden herbelegd. De genoemde rendementscijfers mogen niet worden gebruikt als indicatie van de inkomsten die er zijn of zullen zijn ontvangen. De rendementscijfers zijn gebaseerd op de onderliggende posities van de portefeuille en vertegenwoordigen geen uitbetaling van de portefeuille. Zie de Essentiële beleggersinformatie (KID) voor de recente totale jaarlijkse kosten en de hypothetische prestatiescenario's die de effecten laten zien die verschillende rendementsniveaus kunnen hebben op een belegging in het fonds. **Uitkeringsrendement:** Het uitkeringsrendement geeft de bedragen weer die naar verwachting zullen worden uitgekeerd in de komende 12 maanden als percentage van de Nettovermogenswaarde van de klasse op de gerapporteerde datum. Het is gebaseerd op een momentopname van de portefeuille op die dag. Het houdt geen rekening met inschrijvingskosten en beleggers kunnen op uitkeringen belastingen verschuldigd zijn. **Vergelijker:** De index wordt gebruikt om de prestaties van het Fonds te vergelijken, maar vormt geen beperking voor de belegging van het Fonds. **Gemiddelde kredietkwaliteit:** De gemiddelde kredietkwaliteit weerspiegelt de posities van de onderliggende emissies, op basis van de omvang van de afzonderlijke posities en de ratings die eraan zijn toegekend aan de hand van kredietwaardigheidsratings. **Gemiddelde gewogen looptijd:** Een schatting van het aantal jaren tot de vervaldag, rekening houdend met de mogelijkheid van een vervroegde uitbetaling voor de onderliggende posities. **Effectieve looptijd** is een durationberekening voor obligaties met ingesloten opties. De effectieve duration houdt er rekening mee dat de verwachte kasstromen zullen schommelen als de rentevoeten veranderen. De duration meet de gevoeligheid van de prijs (de waarde van de hoofdsom) van een vastrentende belegging voor een verandering in de rente. Hoe hoger het durationgetal, hoe gevoeliger een vastrentende belegging zal zijn voor rentewijzigingen. **Standaarddeviatie:** Een maatstaf van de mate waarin het rendement van een Fonds afwijkt van het gemiddelde van zijn eerder behaalde rendementen. Hoe groter de standaardafwijking, hoe groter de kans (en het risico) dat de prestaties van een Fonds zullen schommelen ten opzichte van het gemiddelde rendement.

Portfoliogegevens Informatie

Blootstelling: De cijfers over de nominale blootstelling zijn schattingen en zijn bedoeld om de directe blootstelling van de portefeuille aan effecten en de indirecte blootstelling via derivaten weer te geven. Directe en indirecte blootstellingen kunnen mettertijd veranderen en methodologieën voor het berekenen van indirecte blootstellingen verschillen per type derivaat. Het totaal van de uitsplitsingspercentages in portefeuilles kan afwijken van 100% en kan negatief zijn door afrondingen, het gebruik van derivaten, niet-afgewikkelde transacties of andere factoren. **Kredietkwaliteit** is een maatstaf voor het vermogen van een obligatie-emittent om rente en hoofdsom tijdig terug te betalen. De vermelde kredietratings zijn gebaseerd op de rating van elk effect in de portefeuille zoals verstrekt door Standard and Poor's, Moody's Investors Service en/of Fitch Ratings, Ltd. en variëren doorgaans van AAA (hoogste) tot D (laagste), of een gelijkwaardige en/of vergelijkbare rating. Daartoe kent de beheerder aan elk effect de middelste rating van deze drie bureaus toe. Wanneer slechts twee bureaus ratings geven, wordt de laagste van de twee ratings toegekend. Wanneer slechts één bureau een rating toekent, wordt die rating gebruikt. Aan buitenlandse staatsobligaties zonder specifieke rating wordt, indien beschikbaar, een landenrating toegekend. Effecten zonder rating van de drie agentschappen worden als zodanig weergegeven. De kredietkwaliteit van de beleggingen in de portefeuille is niet van toepassing op de stabiliteit of de veiligheid van het Fonds. Deze ratings worden maandelijks bijgewerkt en kunnen in de loop van de tijd veranderen. **Het Fonds zelf heeft geen rating gekregen van een onafhankelijk ratingbureau.**

Belangrijke Informatie

Dit fonds voldoet aan de vereisten uit hoofde van artikel 8 van de Europese Verordening inzake informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation, of "SFDR"). Het fonds heeft zich er in zijn beleggingsbeleid toe verplicht om ecologische en/of sociale kenmerken te promoten en waarborgen dat de bedrijven waarin het belegd er deugdelijke bestuurspraktijken op nahouden.

Meer informatie over de duurzaamheidsaspecten van het Fonds is te vinden op www.franklintempleton.lu/SFDR. Gelieve alle doelstellingen en kenmerken van het Fonds te lezen voordat u belegt.

Dit materiaal is uitsluitend bedoeld voor algemeen gebruik en mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies. Het houdt geen juridisch of fiscaal advies in, en het is geen aanbod voor aandelen of een uitnodiging om aandelen van de in Luxemburg gevestigde SICAV Franklin Templeton Investment Funds (hierna het "Fonds" of "FTIF") aan te vragen. Voor alle duidelijkheid: als u besluit te beleggen, dan koopt u deelbewijzen/aandelen in het fonds en belegt u niet rechtstreeks in de onderliggende activa van het fonds.

Franklin Templeton ("FT") garandeert of waarborgt op geen enkele manier dat de beleggingsdoelstelling van het Fonds daadwerkelijk wordt verwezenlijkt. De waarde van aandelen in het Fonds en daaruit verkregen inkomsten kan zowel stijgen als dalen, en beleggers krijgen mogelijk niet het volledig belegde bedrag terug. **In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.**

Wisselkoersschommelingen kunnen ertoe leiden dat de waarde van de beleggingen van een Fonds afneemt of toeneemt.

FT is niet aansprakelijk jegens de gebruiker van dit document of jegens enige andere persoon of entiteit voor de onnauwkeurigheid van de informatie of voor fouten of weglatingen in de inhoud ervan, ongeacht de oorzaak van deze onnauwkeurigheid, fout of weglating. Alle verstekte opinies zijn die van de auteur op de publicatiedatum en zij kunnen zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. Onderzoek en analyses in dit materiaal zijn door FT voor eigen doeleinden verkregen, en worden slechts als toelichting aan u gepresenteerd. Er kunnen bij de opstelling van dit materiaal gegevens van externe bronnen zijn gebruikt die niet onafhankelijk door FT zijn gecontroleerd of bevestigd.

Aandelen van het Fonds mogen niet direct of indirect worden aangeboden of verkocht aan inwoners van de Verenigde Staten van Amerika. Aandelen van het Fonds mogen niet in alle rechtsgebieden worden verkocht, en geïnteresseerde beleggers die zelf geen financieel professionals zijn, dienen met hun financieel adviseur te overleggen alvorens zij besluiten te beleggen. Het Fonds kan gebruik maken van financiële derivaten of andere instrumenten die specifieke risico's met zich mee kunnen brengen die uitgebreider beschreven zijn in de Documenten van het Fonds.

Elk besluit om op de aandelen van het Fonds in te schrijven, dient gemaakt te worden op basis van het actuele Prospectus van het Fonds en indien beschikbaar op het betreffende EID, samen met het meest recente gecontroleerde jaarverslag en het meest recente halfjaarverslag, als dit daarna is gepubliceerd. Deze documenten zijn te vinden op onze website www.franklinresources.com/all-sites, gratis aan te vragen bij uw lokale FT vertegenwoordiger of op te vragen via FT's European Facilities Service die beschikbaar is op www.eifs.lu/franklintempleton. De documenten van het Fonds zijn beschikbaar in het Engels, Arabisch, Frans, Duits, Italiaans, Pools en Spaans.

Daarnaast is onder www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights een samenvatting van de rechten van beleggers beschikbaar. De samenvatting is beschikbaar in het Engels.

De compartimenten van FTIF zijn aangemeld voor verhandeling in meerdere EU-lidstaten krachtens de ICB-richtlijn. FTIF kan deze kennisgevingen voor elke aandelenklasse en/of elk compartiment te allen tijde beëindigen door gebruik te maken van de procedure van artikel 93a van de UCITS-richtlijn.

Franklin Templeton International Services, S.à r.l. – Onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg – Tel.: +352-46 66 67-1 – Fax: +352 342080 9861.

Benchmark(s) De Bloomberg Barclays Euro Government Bond Index. Uitsluitend ter vergelijking van het rendement.

Het Fonds wordt actief beheerd en kan aanzienlijk afwijken van de benchmark(s).

Beoogde retailbelegger Beleggers die de risico's van het Fonds begrijpen en van plan zijn ten minste drie jaar belegd te blijven. Het Fonds is mogelijk interessant voor beleggers die op zoek zijn naar een combinatie van inkomsten en vermogensgroei, interesse hebben in blootstelling aan obligaties uit de eurozone als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille, een middelhoge risicobereidheid hebben en gemiddelde kortetermijnschommelingen in de aandelenkoers kunnen tolereren.

Beschikbaarheid van het product Het Fonds is verkrijgbaar voor alle beleggers met ten minste basiskennis van de beleggingsmarkten, via allerlei distributiekanaalen, mét of zonder behoefte aan advies.

CFA® en Chartered Financial Analyst® zijn handelsmerken die eigendom zijn van CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Alle rechten voorbehouden. De hierin opgenomen informatie: (1) is eigendom van Morningstar en/of de contentleveranciers; (2) mag niet worden gedupliceerd of verspreid; en (3) wordt niet gegarandeerd als zijnde juist, volledig of actueel. Noch Morningstar noch de contentleveranciers zijn verantwoordelijk voor enige schade of verliezen voortvloeiend uit enig gebruik van deze informatie.

Indices worden niet beheerd en men kan niet rechtstreeks in een index beleggen. Ze weerspiegelen geen vergoedingen, kosten of verkoopkosten. Belangrijke kennisgevingen en voorwaarden van gegevensverstrekkers zijn beschikbaar op www.franklintempletondatasources.com. Bron: Bloomberg Indices.

In Nederland uitgegeven door Franklin Templeton International Services S.à r.l., Nederlandse vestiging, World Trade Center Amsterdam, H-Toren, 5e verdieping, Zuidplein 36, 1077 XV Amsterdam, Nederland. Tel +31 (0) 20 575 2890.

© 2025 Franklin Templeton. Alle rechten voorbehouden.