Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Name	**Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund - A (acc) USD**
Hersteller	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN	LU0170475312
Stand	08.04.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Anlageziel Der Fonds ist bestrebt, die Gesamtrendite aus Kapitalanlagen zu maximieren, indem er mittel- bis langfristig einen Wertzuwachs für seine Anlagen erwirtschaftet sowie Erträge und Währungsgewinne erzielt. Anlagerichtlinien Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert vornehmlich in:• Schuldtitel jeglicher Qualität (einschließlich Wertpapiere mit geringerer Qualität wie z. B. Wertpapiere ohne Investment-Grade-Bewertung), die von Regierungen, staatsnahen Emittenten oder Unternehmen in Industrie- oder Schwellenländern ausgegeben werdenDer Fonds kann in geringerem Umfang investieren in:• hypotheken- und forderungsbesicherte Wertpapiere• Schuldtitel supranationaler Organisationen, z. B. der Europäischen Investitionsbank• Festlandchina, entweder indirekt über Bond Connect oder direkt (weniger als 30 % des Fondsvermögens)• notleidende Wertpapiere (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)• Anteile an anderen Publikumsfonds (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens)Der Fonds kann zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und/oder zu Anlagezwecken Derivate einsetzen, die als aktives Anlageverwaltungsinstrument zur Teilhabe an Marktrisiken und -entwicklungen genutzt werden. Durch die flexible und Trends verfolgende oder trendkonträre Strategie kann das Investmentteam von verschiedenen Marktumgebungen profitieren. Bei seinen Anlageentscheidungen analysiert das Investmentteam sorgfältig die verschiedenen Faktoren, die die Anleihenkurse und den Wert von Währungen beeinflussen könnten.Der Fonds kann bedingt durch die Verwendung von Derivaten, zur Erreichung seiner Anlageziele oder als Finanzanlagen erhebliche Beträge in Form von Bankeinlagen, Geldmarktinstrumenten oder Geldmarktfonds halten.Der Fonds kann Erträge vor Abzug von Aufwendungen ausschütten. Dies ermöglicht zwar eventuell die Ausschüttung höherer Erträge, es kann jedoch auch zu einer Reduzierung des Kapitals führen.Der Referenzindex des Fonds ist der Bloomberg Multiverse Index. Der Referenzindex bietet AnlegerInnen lediglich eine Möglichkeit, die Wertentwicklung des Fonds zu vergleichen. Er schränkt die Portfoliozusammensetzung des Fonds nicht ein und wird nicht als Zielwert gesetzt, den die Wertentwicklung des Fonds übertreffen soll. Der Fonds kann vom Referenzindex abweichen. Anteilsklasse Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht. Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Handelstag (wie im aktuellen Verkaufsprospekt des Fonds definiert) beantragen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds kann für AnlegerInnen interessant sein, die durch ein Engagement in Schuldtiteln, die von Regierungen und Unternehmen auf der ganzen Welt ausgegeben werden, sowie in Derivaten eine Maximierung ihrer Anlagerendite durch eine Kombination von Erträgen, Kapitalzuwachs und Währungsgewinnen anstreben. Die AnlegerInnen müssen bereit sein, ihre Anlage mittel- bis langfristig für einen Zeitraum von mindestens 3 bis 5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für AnlegerInnen, die eine gewisse Kenntnis von Finanzmärkten und/oder entsprechende Erfahrung besitzen und wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
	1	2	**3**	4	5	6	7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Sonstige substanzielle Risiken: Aufgrund von ungewöhnlichen Marktbedingungen könnten weitere Risiken entstehen, wie etwa: . Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID).

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. 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 von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedauer:	**3 Jahre**
Anlagebeispiel:	**1.000 USD pro Jahr**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario [1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**740 USD**	**2.230 USD**
	Prozentuale Rendite	-25,7 %	-14,1 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**770 USD**	**2.230 USD**
	Prozentuale Rendite	-23,2 %	-14,1 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**980 USD**	**2.800 USD**
	Prozentuale Rendite	-2,1 %	-3,3 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.160 USD**	**3.330 USD**
	Prozentuale Rendite	16,4 %	5,4 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		**1.000 USD**	**3.000 USD**

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2019 - Oktober 2022.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2018 - Juli 2021.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2014 - September 2017.

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 werden.

Kosten im Zeitverlauf

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 mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 USD pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	14 USD	83 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,4 %	1,4 % 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, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -1,9 % vor Kosten und -3,3 % nach Kosten betragen.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,36 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	14 USD
Transaktionskosten	0,08 % 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.	1 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0170475312_en.pdf zu finden.