

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 - Franklin Global Fundamental Strategies Fund - A (acc) EUR |
| Hersteller | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| ISIN | LU0316494805 |
| Stand | 16.03.2026 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|---|
| Ziele | Anlageziel Angestrebt werden ein langfristiges Anlagewachstum durch Kapitalzuwachs und – als Nebenziel – Erträge. Anlagerichtlinien Der Fonds investiert überwiegend in Aktien mit beliebiger Marktkapitalisierung (ca. 60 % des Vermögens) sowie in Unternehmens- und Staatsanleihen (ca. 40 %). Diese Anlagen können aus der ganzen Welt stammen, auch aus Festlandchina und anderen Schwellenländern, und einige Anleiheanlagen können unterhalb von Investment Grade liegen. In geringerem Umfang kann der Fonds in wandelbare Wertpapiere, einschließlich Wandelanleihen, und in forderungs- und hypotheckenbesicherte Wertpapiere investieren. Derivate und Techniken Der Fonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Hedging bzw. Absicherung) und Kosten sowie zur Erzielung von zusätzlichen Erträgen einsetzen. Strategie Der Anlageverwalter weist das Vermögen je nach den Marktbedingungen flexibel verschiedenen Anlageklassen zu. Bei Aktien konzentriert sich der Anlageverwalter auf Unternehmen, die Innovationsführer sind, über ein hervorragendes Management verfügen und gegenüber neuen globalen Markttrends gut positioniert sind. SFDR-Kategorie Artikel 6 (bewirbt keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale und verfolgt kein nachhaltiges Anlageziel gemäß den EU-Vorschriften). Basiswährung US-Dollar (USD). Benchmark(s) Keine. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht an eine Benchmark gebunden. Anteilsklasse Kauf und Verkauf von Anteilen Sie können die Anteile normalerweise an jedem Handelstag der New Yorker Börse kaufen oder verkaufen. Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die Kapitalwachstum und, in geringerem Maße, Erträge durch ein Engagement in einem diversifizierten Portfolio von Aktien und Schuldtiteln aus aller Welt erzielen möchten. Die AnlegerInnen müssen bereit sein, ihre Anlage über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum von mindestens 3 bis 5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für AnlegerInnen, die nicht über besondere Kenntnisse der Finanzmärkte und/oder entsprechende Erfahrung verfügen, aber 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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Weitere wesentliche Risiken für das Produkt, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden: • Schwellenmarktrisiko

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

SICAV

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 dieschlechteste, 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: 5 Jahre
Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 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 | 440 EUR | 2.930 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -56,0 % | -17,3 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 830 EUR | 4.560 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -17,4 % | -3,1 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.030 EUR | 5.500 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 2,7 % | 3,2 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.250 EUR | 6.410 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 24,8 % | 8,4 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 EUR | 5.000 EUR |

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 Dezember 2017 - Dezember 2022.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2020 - Oktober 2025.

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 EUR pro Jahr werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 21 EUR | 336 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,1 % | 2,1 % 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 5,3 % vor Kosten und 3,2 % 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 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,83 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 18 EUR |
| Transaktionskosten | 0,28 % 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. | 3 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0316494805_en.pdf zu finden.